धितोपत्र ऐन, २०६३ र सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको
ग्लोबल आइएमई म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने

ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२
(Global IME Samunnat Yojana–II)

को

विवरण पुस्तिका

(सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) को नियम २४ बमोजिम जारी गरिएको)

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

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग	इक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौंले मिति ४ अप्रिल, २०२५ को पत्रबाट ग्लोबल आइएमई बैंक लि. लाई **"[ICRANP - IR] A- @[!]" (pronounced ICRA NP Issuer Rating A Minus)** रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ । उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations** जनाउँछ । रेटिङ्ग प्रदान गरेको र बहाल रहने अवधि देहाय बमोजिम रहेको छ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : ०४ अप्रिल, २०२५ (चैत्र २२, २०८१) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : ०२ अप्रिल, २०२६ (चैत्र १९, २०८२) ।
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग	इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, बानेश्वर हाइट, काठमाण्डौंबाट योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गराई **"[IRN AMC Quality 3 Reaffirmed(AMC 3)]"** रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ । उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **fund Managers with this rating considered to have adequate ability to achieve fund objectives** भन्ने जनाउँछ । रेटिङ्ग प्रदान गरेको र बहाल रहने अवधि देहाय बमोजिम रहेको छ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : २६ मार्च २०२५ (चैत्र १३, २०८१) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : २५ मार्च २०२६ (चैत्र ११, २०८२) ।

योजनाको किसिम : बन्दमुखी

नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७९/१२/१९

योजनाको अवधि : १० वर्ष

योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष

योजनाको डिपोजिटरी सम्बन्धी कार्य गर्ने : ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौं ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृति प्राप्त भएको मिति : २०८२/०२/०७ गते

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : २०८२/०३/२२ गते

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०८२/०३/२५ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०८२/०४/०४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	**: १०० (एक सय) इकाई ।**
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या	**: १,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख)**
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	**: प्रति इकाई अंकित मूल्य रु. १० का दरले शतप्रतिशत् ।**

कोष सुपरिवेक्षक :

१. **श्री सुरेन्द्र मान प्रधान** - शैक्षिक योग्यता : चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/एम.बि.ए.
नेपाल राष्ट्र बैंकमा २२ वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव रहेको र कार्यकारी निर्देशकबाट अवकाश प्राप्त/लक्ष्मी सनराईज बैंक लि. (तत्कालिन सन्राईज बैंक लि.) ४ वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत/नेपाल धितोपत्र बोर्डमा विज्ञ सञ्चालकको रुपमा मार्च २००९ देखि नोभेम्बर २०१० सम्म कार्यरत/फाइनान्सियल तथा लेखा व्यवसाय सम्बन्धी क्षेत्रमा प्रोफेसनल प्राक्टिसनरको रुपमा कार्यरत । ठेगानाः टोखा न.पा. वडा नं. ३, बसुन्धारा, काठमाण्डौं ।

२. **श्री प्रा.डा. भोजराज अर्याल** - शैक्षिक योग्यता : पि.एच.डि./एम.बि.ए.
त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ३० वर्षको प्राध्यापन अनुभव/व्यवस्थापन केन्द्रिय विभागको प्रमुखको रुपमा कार्यरत रहि हाल केन्द्रिय व्यवस्थापन विभागका वरिष्ठ प्राध्यापक/विगत २० वर्षदेखि कृति अवार्डको नियमित निर्णायक । ठेगानाः का.म.न.पा. वडा नं १०, बानेश्वर हाईट, काठमाण्डौं ।

३. **श्री भरत रिजाल** - शैक्षिक योग्यता : चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/एम.बि.एस./पि.जि.डि.एफ.एम. टेलिकम, बैकिङ्ग, लेखापरीक्षण तथा परामर्श सेवामा १८ वर्षको अनुभव । हाल : पार्टनर, आरपिबि एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स । ठेगानाः का.म.न.पा.वडा नं. ३२, कोटेश्वर, काठमाण्डौं ।

४. **श्री जन्म जय रेग्मी** - शैक्षिक योग्यता : एम.ए./बि.एल. पूर्व अध्यक्ष, आकस्मिक बीमा कोष नेपाल/पूर्व सञ्चालक-नेपाल धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३० वर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव सहित सहसचिव पदवाट अवकाश प्राप्त । ठेगानाः का.म.न.पा. वडा नं. ३१, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं ।

५. **श्री कृष्ण प्रसाद न्यौपाने**- शैक्षिक योग्यता : एम.बि.ए.
जलविद्युत क्षेत्रमा २० वर्षभन्दा बढिको अनुभव, साइनेक्स पावर कम्पनी प्रा.लि.मा सञ्चालकको रुपम कार्यरत ।
ठेगानाः बुढानिलकण्ठ न.पा. वडा नं. ९, बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौं ।

कोष प्रवर्द्धक:
Global IME Bank
ग्लोबल आइएमई बैंक लि.
कमलादी, काठमाण्डौं ।
फोन: ०१-४२२६२४७, ०१-४२२८६७१ फ्याक्स नं.९७७-१-४२२८०३६
इमेल: info@gibl.com.np, वेभसाइट: www.globalimebank.com

योजना व्यवस्थापक (धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक)
Global IME Capital Limited
ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड
GROW WITH US
लक्ष्मणबाबु भवन, नक्साल, काठमाण्डौं
फोन : ०१-५९७०१३८ फ्याक्स नं. ९७७-०१-४५४५७०२
इमेल: info@gicl.com.np, वेभसाइट: www.globalimecapital.com

यस विवरण पुस्तिकाले "योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभुति गर्दैन र लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग अध्ययन गर्नुहोला ।"

२.१ विषय सूची :

क्र.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**	**४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरीवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४-६**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**६**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६-७
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	७-१८
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१८**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१८-१९
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१९-२२
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	२२
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	२२
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	२३-२६
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२६
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	२६-३३
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	३३
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	३३
६.१०	योजना व्यवस्थापको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना वुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	३३
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण	३३-३८
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	३८
७	**कोष सुपरीवेक्षक तथा कोष सुपरीवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**३८**
७.१	कोष सुपरीवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३८
७.२	कोष सुपरीवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३९
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरीवेक्षकको भूमिका	३९
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरीवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	४०
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**४०**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	४०

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
८.२	योजनाको उद्देश्य	४१
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	४१-४२
८.४	विदेशमा लगानी भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	४२
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४२-४८
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४८
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४९
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४९
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	४९
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४९
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४९-५२
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**५२**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	५२
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५२
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५२
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	५२
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५२-५३
९.६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५३
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**५४**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रक्रिया**	**५४**
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिवद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति**	**५५**
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहिछाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	**५६**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) **"बोर्ड"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनुपर्दछ ।

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

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

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

(ङ) **"विवरण पुस्तिका"** भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आह्वान 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 प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०।- भएको सामूहिक लगानी कोष योजनाको 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 क्यापिटल 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 इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

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

(ण) **"खुल्लामुखि"** भन्नाले समयावधि नतोकि सञ्चालन गरिने योजनालाई सम्झनु पर्दछ ।

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

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

(द) **"आस्वा सदस्य"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरुलाई सम्झनुपर्दछ ।

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

विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थानहरुः

क.सं	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सक्ने संस्थाको नाम ठेगाना
१.	ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड कमलादी, काठमाडौं स्थित केन्द्रीय र वेभसाइट : www.globalimebank.com
२.	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौं र वेभसाइट : www.globalimecapital.com
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुर र वेभसाइट : www.sebon.gov.np

(ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट उपलब्ध गराइएको सफ्टवेयर **"मेरो शेयर"** अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

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 हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने सबैलाई योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित विवरणमा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्य युक्त रहेका छन्। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी सञ्चालकहरु व्यक्तिगत वा सामुहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सुसूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ। योजना व्यवस्थापकको योजना सञ्चालन गर्न सक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पूर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन्।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१	क	योजनाको नाम	**ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना - २ (Global IME Samunnat Yojana-II)**
	ख	योजनाको आकार	रु.१,२०,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड मात्र)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड मात्र)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या तथा न्यूनतम इकाई बिक्री नभएको अवस्थामा गरिएको व्यवस्था	६,००,००,००० (छ करोड मात्र)। (न्युनतम संख्यामा इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को नियम १५ (३) भएको व्यवस्था बमोजिम पन्ध्र (१५) दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रक्रिया शुरु गरिनेछ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (अक्षरेपी पन्ध्र करोड मात्र) (नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम निष्काशन गर्न सकिने अधिकतम इकाई)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको अवधि इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसावले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिने)।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला मिति	२०८२/०३/२२
	ज	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०८२/०३/२५ २०८२/०४/०४
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु (आस्वा सदस्यहरु) र तिनका शाखा कार्यालयहरु।

	ञ	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय मात्र)
	ट	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख मात्र)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने ।
	ड	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचीकृत गरी कारोबार हुने व्यवस्था गरिने ।
३		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 ।
४		इकाई खरिद 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 सक्नेछन् ।
५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड, वडा नं.१, लक्ष्मणबाबु 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
६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एन.बि.एस.एम एण्ड एशोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, नक्साल, काठमाडौं (बाह्य लेखापरीक्षक) ।
७		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	**कोष सुपरिवेक्षक, ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना - २** **१. श्री सुरेन्द्र मान प्रधान,** ठेगाना : टोखा न.पा. ३, बसुन्धरा, काठमाण्डौं । **२. श्री प्रा.डा.भोजराज अर्याल,** ठेगानाः का.म.न.पा.वडा नं. १०, बानेश्वर हाईट, काठमाण्डौं । **३. श्री भरत रिजाल,** ठेगानाः का.म.न.पा.वडा नं. ३२, कोटेश्वर, काठमाण्डौं । **४. श्री जन्म जय रेग्मी,** ठेगानाः का.म.न.पा. वडा नं. ३१, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं । **५. श्री कृष्ण प्रसाद न्यौपाने**, ठेगानाः बुढानिलकण्ठ न.पा. वडा नं. ९, बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौं ।
८		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री ईन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड । इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, बानेश्वर हाइट, काठमाण्डौंबाट इस्योअर रेटिङ्ग गराई **"[IRN AMC Quality 3 Reaffirmed(AMC 3)]"** रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ । उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **fund Managers with this rating considered to have adequate ability to achieve fund objectives** भन्ने जनाउँछ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : २६ मार्च २०२५ (चैत्र १३, २०८१), क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : २५ मार्च २०२६ (चैत्र ११, २०८२)

९		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. नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. मा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
१०		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि., वडा नं. १, नक्साल, काठमाण्डौं ।
११		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. ८.१० (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ।
१२		ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२ को विशेषता	विद्यमान नियम तथा प्रचलित कानुनको अधिनमा रहि विभिन्न वित्तीय उपकरणहरुमा लगानी गरी इकाईधनीहरुको लगानीसँग सम्बन्धित उच्च जोखिमलाई न्यूनिकरण गर्दै योजनाको अवधिभर निरन्तर समूचित प्रतिफल प्रदान गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य तथा विशेषता रहेको 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 ८१.५० 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, २०७३ अनुसार वित्तीय कारोवार गर्न नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त "क वर्गको वित्तीय संस्था ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको सक्षिप्त 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 तथा सञ्चालक वित्तीय क्षेत्र, पर्यटन, उद्योग, जलविद्युत तथा अन्य व्यापार एवम् व्यवस्थापनमा लामो समयदेखि अनुभव प्राप्त प्रतिष्ठित व्यक्तिहरु रहनु भएको छ। यस बैंकमा संस्थापक शेयरधनीहरुको ५१.२४% र सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको ४८.७६% शेयर स्वामित्व रहेको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट ईजाजतपत्र प्राप्त विभिन्न २१ वटा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु मर्ज/एक्विजिसन गरेको यस बैकले पछिल्लो पटक बैंक अफ काठमाण्डू लि. लाई मर्ज गरी पौष २५, २०७९ गतेदेखि एकीकृत वित्तीय कारोवार सञ्चालन गरेको र हाल बैंकले आफ्ना ३५४ शाखा, ६८ एक्सटेन्सन काउन्टर (राजस्व संकलन काउन्टर सहित), ३८५ एटिएम तथा २५४ वटा शाखा रहित बैंकिङ्ग सेवा र नेपाल बाहिर ३ प्रतिनिधि र सम्पर्क कार्यालय मार्फत सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ। यस ग्लोबल आइएमई बैक लि.ले करीब पचास लाख (५०,००,०००) जना ग्राहकहरुलाई बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हकहितको 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 पुऱ्याउने,

(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 पुऱ्याउने, 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 लखापरीक्षण 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 :

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

विवरण	समष्टिकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	१,८७,२१,९८३	२,९६,९५,९३१	५,०२,२१,०११
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१,१९,३०,८६८	१,८६,४९,०५३	२,१३,१४,९२१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	–	६,६८,७२७	–
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण सम्पत्ति	१२,६५,९३६	९,९६,२३९	४,५,२५,३४७
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	८,६७,९७०	१२,०५,७११	१३,०१,६८६
बैंक तथा वित्तयि सस्थालाइ प्रवााह गरेको कर्जा तथा सापटी	८८,००,२००	१,१०,३५,९८७	१,०६,२३,३६६
ग्राहकहरुलाई कर्जा तथा सापटी	२६,६४,१०,६२९	३६,१७,५७,९८०	३७,७९,४५,६२७
धितोपत्रमा लगानी	४,६५,२७,०११	८,७६,७४,७४०	१२,१३,१८,६८९
चालू आयकर सम्पत्ति	२४,२९,३१७	३५,५४,१३२	२५,९६,५१२
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–	–
सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	१०,७८,३९८	२२,७४,२७०	१८,२४,९८१
सम्पत्तिमा लगानी	५,७०,८९४	१७,४४,७६९	४८,५८,९७४
सम्पत्ति र उपकरण	५९,९५,८३९	७८,९१,०५९	८१,६६,३३७
गुडवील (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	४,९८,२४८	९,०८,०६६	८,९१,०८९
स्थगन कर सम्पत्ति	३,१३,३३०	१,१७,९५३	–
अन्य सम्पत्ति	३४,४०,०५०	६२,८२,६००	६१,९०,८२१
कूल सम्पत्ति	**३६,८८,५०,६७१**	**५३,४४,५७,२१६**	**६१,१७,७९,३६२**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	१२,२५,२१८९	१,२९,१३,४१३	१,७३,८७,९६७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	१,४४,३८,९०८	४,७०,७१६	३,७३,३२४
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण दायित्व	१२,७१,०१०	९,४६,९४७	४५,१६,३४२
ग्राहकबाट निक्षेप	२,७६,००,२५९	४२,८७,०४,१०३	४९,००,८७,८२५
तिर्न बाँकि सापटी	५७,४७,२३४	४७,४७,३९४	१,३३,१८,६५३
चालू आयकर दायित्व	२३,६४,७९९	२८,५७,१६२	२४,५६,०५२
व्यवस्था रकमहरु	–	–	–

विवरण	समष्टिकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
स्थगन कर दायित्व	–	–	४,०३,७५१
अन्य दायित्वहरु	९३,०५,०६२	१,०६,१३,६१३	९३,९७,२७३
जारी गरिएका ऋणपत्र	४४,९२,८६९	१,२१,८१,५८९	१,०६,८४,६५७
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–
कूल दायित्व	**३२,९४,७२,३२८**	**४७,३५,४५,१४७**	**५४,८६,२५,८४५**
पूँजी			
शेयर पूँजी	२,३७,९५,७५३	३,५७,७१,०६०	३,६१,२८,७७०
शेयर प्रिमियम	–	–	–
सञ्चित मुनाफा	४०,२६,५०४	४१,३२,००२	१२,०२,८७३
जगेडा तथा कोषहरु	१,०९,९३,९९३	२,०३,३९,५६४	२,५२,२२,२१७
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी	**३,८८,१६,२५०**	**६,०२,४२,६२५**	**६,२५,५३,८६०**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**५,६२,०९२**	**६,६९,४४४**	**५,९९,६५७**
कुल पूँजी	**३,९३,७८,३४३**	**६,०९,१२,०६९**	**६,३१,५३,५१७**
कुल दायित्व तथा पूँजी	३६,८८,५०,६७१	५३,४४,५७,२१६	६१,१७,७९,३६२
सम्भावित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	८,२६,००,८८०	९,९८,५७,३९०	९,९२,७९३ ,०२३
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति	१६५.४८	१६८.४१	१७३.१४

ख. नाफा-नोक्सान हिसाव

विवरण	समष्टिकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.२०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
व्याज आम्दानी	३,००,५०,०८०	४,९४,९५,२९८	५,२६,४६,७७२
व्याज खर्च	१,९१,३९,३०२	३,१८,३३,३३५	३,५१,३५,२८१
खूद व्याज आम्दानी	**१,०९,१०,७७८**	**१,७६,६१,९६३**	**१,७५,११,४९१**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२६,२८,२७८	२९,६४,२२६	३६,९६,५७७
शुल्क तथा कमिशन खर्च	६,४९,१६०	७,१७,५४१	८,०१,२२९
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१९,७९,११८**	**२२,४६,६८६**	**२८,९५,३४८**
खूद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,२८,८९,८९६**	**१,९९,०८,६४८**	**२,०४,०६,८३९**
खूद व्यापारिक आम्दानी	२,५६,६२३	६,२०,२२६	४,४२,६७४
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४,९१,८७६	१,९४,५९८	५,४५,५३४
कूल सञ्चालन आम्दानी	**१,३६,३८,३९५**	**२,०७,२३,४७२**	**२,१३,९५,०४७**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	५,१३,६६६	३५,०५,४१३	३७,५४,११७
खूद सञ्चालन आम्दानी	**१,३१,२४,७२९**	**१,७२,१८,०५९**	**१,७६,४०,९२९**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	३६,०४,२१८	४५,७५,४१३	५१,२३,४६०
अन्य सञ्चालन खर्च	१५,१७,१३२	१९,४५,५९०	२३,१७,६६६

मूल्यह्रास र परिशोधन	६,७७,४९९	८,२९,४०१	१०,२९,७८९
सञ्चालन मनाफा	**७३,२५,८७९**	**९८,६७,६५५**	**९१,७०,०१४**
गैर सञ्चालन आम्दानी	६९,०९८	१७,१५०	२५,५९८
गैर सञ्चालन खर्च	१,६४,४५७	२,७३,६६२	१,७२,४१५
आयकर अघिको मुनाफा	**७२,३०,५२०**	**९६,११,१४३**	**९०,२३,१९८**
आयकर खर्च/आम्दानी			
चालु आयकर खर्च	२३,२६,४०३	२८,४९,९२५	२४,४७,१३१
स्थगन कर	(२,३८,०९५)	(१,८०,२६६)	३,५६,७९५
यस वर्षको मुनाफा	**५१,४२,२१३**	**६९,४१,४८४**	**६२,१९,२७२**
नाफा बाँडफाँड			
बैंकका शेयरधनी	५०,६६,३६५	६८,६२,९१५	६१,७६,४१४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	७५,८४७	७८,५६९	४२,८५८
नाफा/(नोक्सान) यो अवधिको लागी	५१,४२,२१३	६९,४१,४८४	६२,१९,२७२
अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	२१.६१	१९.४०	१७.२१
घुलित (डाइलुटेड) प्रति शेयर आम्दानी	२१.६१	१९.४०	१७.२१

ग. अन्य विस्तृत आम्दानीका विवरण

विवरण	समष्टिकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
यस वर्षको मुनाफा	**५१,४२,२१३**	**६९,४१,४८४**	**६२,१९,२७२**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गर्न नसकिने बुँदाहरु			
- इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गर्दा भएको नाफा/(नोक्सान)	६,००९	(११,७४,१८०)	५,३१,९०६
- पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)			
- परिभाषित लाभ योजनाबाट भएको बीमाङ्कीय नाफा/(नोक्सान)	१,२२,१०५	१,९१,०११	४१,९४९
- माथि उल्लेखित गरिएका बुदाँको आयकर	(३८,४३४)	२,९५,०००	(१,७२,०९७)
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण नगरिएका अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	**८९,६७९**	**(६,८८,१६९)**	**४,०१,७५७**
(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 वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	८९,६७९	(६,८८,१६९)	४,०१,७५७
यष वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**५२,३१,८९२**	**६२,५३,३१५**	**६६,२१,०२९**
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड			
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	५१,५८,२२७	६१,७४,९८७	६५,७८,१७६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	७३,६६५	७८,३२८	४२,८५३
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**५२,३१,८९२**	**६२,५३,३१५**	**६६,२१,०३०**

घ. नगद प्रवाह विवरण

विवरण	समष्टिकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.२०७८/०७९	आ.व.२०७९/०८०	आ.व.२०८०/०८१
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
ब्याज प्राप्ती	२,७४,१७,०८४	४,१४,३५,७२९	४,३४,७४,९०१
शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ती	२५,२८,५५६	२९,३७,९८५	३७,०१,६१५
लाभांश प्राप्ती	–	–	–
अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट प्राप्ती	८,६६,३६७	५,८१,४००	६,९८,६३२
ब्याज भक्तानी	(१,८४,८५,२९९)	(३,०२,००,७६२)	(३,३०,११,३०३)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(५,३५,५१७)	(६,९३,५३९)	(७,६८,५३५)
कर्मचारीहरुलाई भुक्तानी	(३१,६५,९१५)	(३४,००,०१६)	(६२,१४,६८१)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१७,०१,२४४)	(२१,१५,९८६)	(२५,२८,३५२)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**६९,२४,०३४**	**८५,४४,८१२**	**५३,५२,२७८**
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	१,३४,०५,२४६	(६७,१८,१८५)	(२६,६५,८६८)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	–	(६,६९,१९०)	६,६८,७२७
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(३,०५,२०८)	(१,४५,४७५)	(१,९०,२२७)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएका कर्जा तथा सापटीमा कमी/(वृद्धि)	(२,९४,६७६)	१२,९८,४४३	४,२८,८१४
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा कमी/(वृद्धि)	(३,१८,०२,७०३)	६९,४६,१७४	(१,७७,६७,७२५)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	४५,८९,१४४	(२४,८७,०५०)	(३३,७२,८७२)
	(१,४४,०८,१९७)	**(१७,७५,२८४)**	**(२,२८,९९,२०१)**
सञ्चालन दायित्वमा घट/(बढ)			
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	३५,४४,९०९	(१,३९,६८,१९२)	(९७,३९१)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	(५३,१९,९२१)	२१,३९,६६७	४७,४७,०३६
निक्षेप दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	९५,१९,८१६	३,६४,३१,५२३	६,१०,०७,७०५
तिर्न बाँकी सापटीमा कमी/(वृद्धि)	४४,७८,१३८	(४४,६०,६७०)	८२,९८,७७७
अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	(२,४६,१५२)	८०,७९०	३१,१९,६२५
	१,१९,७६,७९०	**२,०२,२३,११७**	**७,७०,७५,७५२**
आयकर अगाडिको सञ्चालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**४४,९२,६२७**	**२,६९,९२,६४५**	**५,९५,२८,८२८**
आयकर भुक्तानी	(१९,६७,८८४)	(३४,६६,७८२)	(३२,२५,९६९)
सञ्चालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**२५,२४,७४३**	**२,३५,२५,८६३**	**५,६३,०२,८५९**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
लगानी उपकरणको खरिद	२२,४३,०७४	(२,४५,३०,४०४)	(३,३२,३६,६४०)
लगानी उपकरणको बिक्री	३,२८,११२	–	३,१६,१९९
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(२६,१९,७५५)	(५,७७,६८२)	(१२,६७,२१०)
स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	३७०	–	–
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(२२,१०७)	(४३,३२२)	(२४,८०१)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्री	–	–	–

विवरण	समष्टिकृत		
	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	आ.व.२०७८/०७९	आ.व.२०७९/०८०	आ.व.२०८०/०८१
लगानी सम्पत्तिको खरिद	(१,९५,२६०)	(११,७१,३२६)	(३१,१३,७१६)
लगानी सम्पत्तिको बिक्री	–	–	–
व्याज प्राप्ती	२२,२२,३५८	३७,८६,४८०	७३,३०,६०२
लाभांश प्राप्ती	४२,१६७	९३,३३०	१,३९,४४४
लगानी गतिविधिमा प्रयोग भएको खुद नगद प्रवाह	**१९,९८,९६०**	**(२,२४,४२,९२४)**	**(२,९८,५६,१२२)**
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	–	४९,९१,५३६	०
ऋणपत्रको भुक्तानी	–	–	(१५,००,०००)
आवधिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–
आवधिक दायित्वको भुक्तानी	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	–	१,४०,०००	–
लाभांश भुक्तानी	(७,८८,५९८)	(२५,७७,४२३)	(२५,७५,५११)
ब्याज भुक्तानी	(४,०७,३५७)	(१४,२२,७५९)	(१९,४०,१८४)
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	(३,९२,१३८)	८७,६५,०४०	८९,८३३
वित्तीय गतिविधिबाट नगद	**(१५,८८,०९३)**	**९८,९६,३९४**	**(५९,२५,८६२)**
नगद तथा नगद समानका भएको खुद घट/(बढ)	२९,३५,६०९	१,०९,७९,३३३	२,०५,२०,८७५
श्रावण १, २०८० मा रहेको नगद तथा नगद समान	**१,५७,३१,८८६**	**१८,६९,८९७**	**२,९६,९५,९३१**
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरको उतारचढावको असर	५४,४८७	१८,५००	४,२०५
३१ आषाढ २०८१ मा रहेको नगद तथा नगद समान	**१,८७,२१,९८३**	**२,९६,९५,९३१**	**५,०२,२१,०११**

घ. इक्विटीमा भएका परिवर्तनको विवरण (रू हजारमा)

	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही समीकरण कोष	नियामक कोष	फेयर भेल्यु कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	कुल शेयरधनी कोष	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इकवीटी
श्रावन १, २०७९ सालको मौज्दात	२,३७,९५,७५३	–	६३,६८,८६५	२०,३८,४५	१५,६१,२७८	१,७८,३७९	४०,२६,५०४	२६,८१,६२५	३,८८,१६,२५०	५,६२,०९२	३,९३,७८,३४३
Adjustment/ Restatement			(५,५००)				(२,४७,१४)	(५५०)	(३०,७६५)	(१९,६३२)	(५०,३९७)
शुरु मौज्दातको पुर्नस्थापना	२,३७,९५,७५३	–	६३,६३,३६४	२०३,८४५	१५,६१,२७८	१,७८,३७९	४०,०१,७९०	२६,८१,०७५	३,८७,८५,४८६	५,४२,४६०	३,९३,२७,९४६
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी									()		
यस वर्षको मुनाफा	–	–	–	–	–	–	६८,६२,९१५	–	६८,६२,९१५	७८,५६९	६९,४१,४८४
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी											
इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिँदा भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	(८,२१,६३७)	–	–	(८,२१,६३७)	(२,८९)	(८,२१,९२६)
पूनर्मुल्याङ्कन भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–						
परिभाषित लाभ योजनबाट बीमाङ्कीय नाफा/(नोक्सान)								१,३३,७०९	१,३३,७०९	४७	१,३३,७५६

	बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त										
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही समीकरण कोष	नियामक कोष	फेयर भेल्यु कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	कुल शेयरधनी कोष	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इकवीटी
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)										–	
विदेशी विनिमय सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्ती विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)										–	
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	(८,२१,६३७)	६८,६२,९१५	१,३३,७०९	६१,७४,९८७	७८,३२८	६२,५३,३१५
कोषमा सरिएको रकम											
साधारण जगेडा कोष			१३,६०,३१२	–	–	–	(१३,६०,३१२)	–	–	–	–
सटही समिकरण कोष				४,६२५			(४६२५)			(४१)	(४१)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष							(४२,८५३)	४२,७३७	(११७)	–	(११७)
कर्मचारी प्रशिक्षण तथा दक्षता अभिवृद्धि कोष	–	–	–	–	–	–	(२५,४०७)	२५४०७	–	९,७६७	९,७६७
नियामक कोष	–	–	–	–	१९,३३,३७९	–	(१९,०४,०७४)	(२९,३०९)	(४)	–	(४)
ऋणपत्र फिर्ता कोष							(४,४५,७२४)	४,४५,७२४	–	(४७९)	(४७९)
ग्राहक संरक्षण कोष							(६४८)	(२,६६२)	(३,३१०)	–	(३,३१०)
ब्याज पूँजीकृत कोष							(१६,३६०)	१६,३६०			
कोषबाट फिर्ता गरिएका रकम											
Investment adjustment Reserve							३,९७,०००	(३,९७,०००)			
अन्य कोष							२६,६१९	(२६,६१९)		–	
पूँजीगत जगेडा कोष							१६४	(१६४)			
सिधै इक्विटीमा देखाएको शेयरधनी सँगको कारोबार											
Transfer from merged Equity	१,१२,६१,४३४		३७,५०,१५९	१,२२,६९०	६,८४,७८८	११,३९,२९७	(८६,७४४)	९,६९,८२५	१,७८,४१,४४९	६२,२५९	१,७९,०३,७०९
शेयरधनीलाई लाभांश											
बोनस शेयर	७,१३,८७३						(७,१३,८७३)			–	
नगद लाभांश							(२५,५५,८६६)	–	(२५,५५,८६६)	(२२,८५०)	(२५,७८,७१६)
आषाढ २०८० को अन्तिम मौज्दात	३,५७,७१,०६०	–	१,१४,७३,८३६	३,३१,१६०	४१,७९,४४५	४,९६,०४०	४१,३२,००२	३८,५९,०८२	६.०२.४२.६२५	६,६९,४४४	६,०९,१२,०६९
श्रावन १, २०८० सालको मौज्दात	३,५७,७१,०६०	–	१,१४,७३,८३६	३,३१,१६०	४१,७९,४४५	४,९६,०४०	४१,३२,००२	३८,५९,०८२	६.०२.४२.६२५	६,६९,४४४	६,०९,१२,०६९
शुरुको मौज्दातको पुर्नस्थापना	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही समीकरण कोष	नियामक कोष	फेयर भेल्यु कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	कुल शेयरधनी कोष	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इकवीटी
श्रावण १, २०८० सालको पुर्नस्थापना मौज्दात	३,५७,७१,०६०	–	१,१४,७३,८३६	३,३१,१६०	४१,७९,४४५	४,९६,०४०	४१,३२,००२	३८,५९,०८२	६.०२.४२.६२५	६,६९,४४४	६,०९,१२,०६९
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी											
यस वर्षको मुनाफा	–	–	–	–	–	–	६१,७६,४१४	–	६१,७६,४१४	४२,८५८	६२,१९,२७१
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी											
इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिँदा भएका नाफा/(नोक्सान)						३,७२,३४३	–	–	३,७२,३४३	४६	३,७२,३८९
पूनर्मुल्याङ्कन भएको नाफा/(नोक्सान)											
परिभाषित लाभ योजनबाट बीमाङ्कीय नाफा/(नोक्सान)					९९		(९९)	२९,४१९	२९,४१९	(५२)	२९,३६८
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)											
विदेशी विनिमय सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्ती विनिमयबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)											
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	९९	३,७२,३४३	६१,७६,३१४	२९,४१९	६५,७८,१७६	४२,८५३	६६,२१,०२९
कोषमा सारिएको रकम											
साधारण जगेडा कोष	–	–	१२४२२५९	–	–	–	(१२,४२,२५९)	–	–	–	–
सटही समिकरण कोष	–	–	–	१,०५१	–	–	(१,०५१)	–		–	
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष							१०,४३५	(१०,९५६)	(५२१)	(११८)	(६३९)
कर्मचारी प्रशिक्षण तथा दक्षता अभिवृद्धि कोष							(८,०७६)	८,०७६		–	
नियामक कोष					२८,०८,३६१	१८	(२८,०८,३०९)	०	६९	५१	१२१
ऋणपत्र फिर्ता कोष							(१,८३,३३३)	१,८३,३३३	–	–	–
ग्राहक संरक्षण कोष								(१,६३४)	(१,६३४)	(१,२०९)	(२,८४३)
ब्याज पूँजीकृत कोष							(१,४४,४७४)	१,४४,४७४		–	
Capital Adjustment Reserve								१५,००,०००	१५,००,०००		१५,००,०००

बैंकका साधारण शेयरधनीका निमित्त											
	शेयर पुंजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही समीकरण कोष	नियामक कोष	फेयर भेल्यु कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	कुल शेयरधनी कोष	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	कुल इकवीटी
कोषबाट फिर्ता गरिएका रकम											
लगानी समायोजन कोष							(३,८७२)	३,८७२		–	
अन्य कोष			३,९३३			(२०,२०६)	(२,४६३)	१८,७३६		–	
पूँजीगत जगेडा कोष							०	०		–	
ऋणपत्र फिर्ता कोष								(१५,००,०००)	(१५,००,०००)		(१५,००,०००)
सिधै इक्विटीमा देखाएको शेयरधनी सँगको कारोबार											
मर्जरबाट स्थानन्तरण			५,८१६				(१,३४,६९०)	९३,६५७	(३५,२१७)	(७८,८२१)	(१,१४,०३७)
Tax paid on share swap & premium of previous year							(१३,३२,३८०)		(१३,३२,३८०)	(६,२२८)	(१,३३८,६०८)
शेयरधनीलाई लाभांश											
बोनस शेयर	३,५७,७१०						(३,५७,७१०	–		–	
नगद लाभांश							(२८,९७,२५९)	–	(२८,९७,२५९)	(२६,३१६)	(२९,२३,५७५)
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	३,६१,२८,७७०	–	१,२७,२५,८४४	३,३२,२१२	६९,८७,९०५	८,४८,१९५	१२,०२,८७३	४३,२८,०६०	६,२५,५३,८६०	५,९९,६५६	६,३१,५३,५१७

आ.व. २०८१/०८२ को चैत्र मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)

क. समष्टीकृत वासलात (रू. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ को तेस्रो त्रयमास
सम्पत्ति	
नगद तथा नगद समान	४,९०,५२,५८६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२,२३,७०,७५५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	–
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण सम्पत्ति	१,३६,१०,९०५
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१४,३७,४८०
बैंक तथा वित्तीय सस्थालाइ प्रवााह गरेको कर्जा तथा सापटी	१,१२,२६,८७३
ग्राहकहरुलाई कर्जा तथा सापटी	४२,२९,८७,३९९
धितोपत्रमा लगानी	११,३२,८४,२२१
चालू आयकर सम्पत्ति	१९,६१,७७६
सहायक कम्पनीमा लगानी	–
सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	६,७१,८४४
सम्पत्तिमा लगानी	६०,०९,४५९
सम्पत्ति र उपकरण	७८,६७,०७५
गुडवील (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	८,७५,३२४
स्थगन कर सम्पत्ति	–
अन्य सम्पत्ति	८४,२२,०९१
कूल सम्पत्ति	**६५,९७,७७,७९०**

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ को तेस्रो त्रयमास
दायित्व	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	२,१५,९३,६४४
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	३,५२,५८४
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण दायित्व	१,३६,२५,३८३
ग्राहकबाट निक्षेप	५२,०७,४६,४१३
तिर्न बाँकि सापटी	१,२१,०९,४२१
चालू आयकर दायित्व	१८,८१,३८३
व्यवस्था रकमहरु	–
स्थगन कर दायित्व	४,६०,००४
अन्य दायित्वहरु	१,०२,२५,५३५
जारी गरिएका ऋणपत्र	१,०६,८६,६०५
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	–
कूल दायित्व	**५९,१६,८०,९७२**
पूँजी	
शेयर पूँजी	३,८१,१५,८५३
शेयर प्रिमियम	–
सञ्चित मुनाफा	४१,३४,५६५
जगेडा तथा कोषहरु	२,५१,६३,०८०
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य पूँजी	**६,७४,१३,४९७**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**६,८३,३२१**
कुल पूँजी	**६,८०,९६,८१८**
सम्भावित दायित्व तथा पूँजी	६५,९७,७७,७९०

ख. समष्टीकृत नाफा-नोक्सान हिसाव (रू. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ को तेस्रो त्रयमास
व्याज आम्दानी	१,१०,१३,५९३
व्याज खर्च	६८,०८,३९७
खूद व्याज आम्दानी	**४२,०५,१९६**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१०,८६,९५६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२,३९,६०८
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**८,४७,३४८**
खूद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**५०,५२,५४४**
खूद व्यापारिक आम्दानी	१,०७,६९२
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२,७७,३२०
कूल सञ्चालन आम्दानी	**५४,३७,५५७**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	९,६२५९५
खूद सञ्चालन आम्दानी	**४४,७४,९६२**
सञ्चालन खर्च	
कर्मचारी खर्च	१४,४४,३४१
अन्य सञ्चालन खर्च	६,०६,१८३
मूल्यह्रास र परिशोधन	२,१०,८१०
सञ्चालन मनाफा	**२२,१३,६२८**

गैर सञ्चालन आम्दानी	(३,०४१)
गैर सञ्चालन खर्च	८,५५४
आयकर अघिको मुनाफा	**२२,०२,०३३**
आयकर खर्च/आम्दानी	
चालू आयकर खर्च	६,६२,५९२
स्थगन कर	(१३,७०४)
यस अघिको मुनाफा	**१५,२५,७३७**
प्रति शेयर आम्दानी	
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	१६.९७
घुलित (डाइलुटेड) प्रति शेयरआम्दानी	१६.९७

ग. समष्टीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण (रू. हजारमा

विवरण	आ.व. २०८१/८२ तेस्रो त्रैमासिक
यस वर्षको मुनाफा	**१५,२५,७३७**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण गर्न नसकिने बुँदाहरु	–
- इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भ्याल्युमा मूल्याङ्कन गरिदाँ भएका नाफा/(नोक्सान)	(१,५८४)
- पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	–
- परिभाषित लाभ योजनाबाट भएको बिमाङ्कीक नाफा/(नोक्सान)	–
- माथि उल्लेखित गरिएका बुदाँको आयकर	४७५
नाफा/(नोक्सान) मा पुनर्वर्गिकरण नगरिएका अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	(१,१०८)
(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	(१,१०८)
यष वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**१५,२४,६२८**
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड	–
बैंकको इक्वीटी शयरधनी	**१५,१०,१८५**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**१४,४४२**
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**१५,२४,६२८**

घ. समष्टीकृत नगद प्रवाह विवरण (रू. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ तेस्रो त्रयमास
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	
व्याज प्राप्ती	२,८९,३०,२५८
शुल्क तथा अन्य आम्दानी प्राप्ती	३२,१३,२८४
लाभांश प्राप्ती	२२,५५८
अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट प्राप्ती	७,८९,८३८
व्याज भक्तानी	(१,९२,७४,३८१)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(६,८७,६७४)

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ तेस्रो त्रयमास
कर्मचारीहरुलाई भुक्तानी	(३९,१४,३३३)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१९,३०,६८९)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**७१,४८,८६३**
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	(१०,५५,८३४)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	–
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५८,७५३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएका कर्जा तथा सापटीमा कमी/(वृद्धि)	(१२,८९,९७७)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटीमा कमी/(वृद्धि)	(४,८३,७६,१३९)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,११,९०,१८७)
	(६,१९,७०,८९१)
सञ्चालन दायित्वमा घट/(बढ)	
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	(२०,७४०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा कमी/(वृद्धि)	३४,९४,१२३
निक्षेप दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	३,०२,०३,८६३
तिर्न बाँकी सापटीमा कमी/(वृद्धि)	
अन्य दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	१,००,१६,५७४
	४,३६,९३,८१९
आयकर अगाडीको संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,११,२८,२०९)**
आयकर भक्तानी	(१८,१८,८३५)
संचालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,२९,४७,०४३)**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह	–
लगानी उपकरणको खरिद	(१,२००)
लगानी उपकरणको बिक्री	९३,६६,३०७
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(३,०१,३०२)
स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	–
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१,३९,९९६)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्री	–
लगानी सम्पत्तिको खरिद	(११,५०,४८६)
लगानी सम्पत्तिको बिक्री	–
ब्याज प्राप्ती	५१,०२,०९७
लाभाश प्राप्ती	१,२७,३३७
लगानी गतिविधिमा प्रयोग भएको खुद नगद	**१,३१,२८,७५६**
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह	–
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	–
ऋणपत्रको भक्तानी	–
आवधिक दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	–
आवधिक दायित्वको भुक्तानी	–
लाभांश भुक्तानी	(५६)
ब्याज भुक्तानी	(१८,२२,२३२)

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ तेस्रो त्रयमास
अन्य प्राप्ती/ भुक्तानी	–
वित्तीय गतिविधिबाट नगद	**(१८,२२,३२९)**
नगद तथा नगद समानका भएको खुद घट/(बढ)	(१६,४०,६१५)
श्रावण १, २०८१ मा रहेको नगद तथा नगद समान	**५,०६,८०,१०१**
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरको उतारचढावको असर	१३,०९९
३१ चैत्र २०८१ मा रहेको नगद तथा नगद समान	**४,९०,५२,५८६**

३ (तीन) वर्षको प्रति शयर आम्दानी (EPS) :

विवरण	समष्टीकृत (रु.हजारमा)			
	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१	आ.व. २०८१/०८२ को चैत्र मसान्तसम्म
प्रति शेयर आम्दानी (EPS) (रु.)	२१.६०	१९.४०	१७.२१	१६.९७

तीन वर्षको प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	समष्टीकृत (रु.हजारमा)			
	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१	आ.व. २०८१/०८२ को चैत्र मसान्तसम्म
चुक्ता पूँजी (रु हजारमा)	२,३७,९५,७५३	३,५७,७१,०६०	३,६१,२८,७७०	३,८१,१५,८५२
संचित मुनाफा (रु. हजारमा)	४०,२६,५०४	४१,३२,००२	१२,०२,८७३	४१,३४,५६५
जगेडा तथा कोषहरु (रु हजारमा)	१,०९,९३,९९३	२,०३,३९,५६४	२,५२,२२,२१७	२,५१,६३,०७९
जम्मा नेटवर्थ (रु. हजारमा)	३,८८,१६,२५०	६,०२,४२,६२५	६,२५,५३,८६०	६,७४,१३,४९७
शेयर संख्या (रु. हजारमा)	२,३७,९५८	३,५७,७११	३,६१,२८८	३८,११,५८
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु. हजारमा)	१५८.६०	१६५.०९	१७३.१४	१७६.८६
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) **योजना व्यवस्थापकको नाम :** श्री ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड

(ख) **योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :**
योजना व्यवस्थापक कम्पनी: श्री ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा कार्य गर्न अनुमति प्राप्त संस्था हो ।

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

(घ) **योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :**
ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड (साविक एलिट क्यापिटल 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 स्थापनाको वर्षदेखि धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न पब्लिक कम्पनीहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन कार्य गर्दै आइरहेको छ । साथै, कम्पनीले आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर रजिष्ट्रार सम्बन्धी सेवा सञ्चालन गरेको छ भने मिति २०७२/०२/३२ बाट 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 सदस्यको रुपमा रहि डिपोजिटरी पार्टिसिपेन्ट्सको सेवा दिंदै आइरहेको छ भने मिति २०७२/०४/१९ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति समेत प्राप्त गरेको छ । ग्लोबल आइएमई म्युचअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना–१ (Global IME Samunnat Yojana–I) को योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरेको र सो योजना सफलतापूर्वक समापन गरी दोस्रो योजना ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड-१ (Global IME Balanced Fund – I) को विगत २.५ वर्षदेखि योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरिरहेको छ ।

साथै, ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. ले मिति २०७५/०३/३१ गते नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट संस्थागत परामर्श सेवा (Corporate Advisory) को कार्य गर्नका लागि समेत इजाजतपत्र 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 शेयरधनीहरुको 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 खरिद 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 पूनर्संरचना, मर्जर, एक्विजिसन, टेकओभर आदि वा सो सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) व्यवसाय/सेवाको वृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति : ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेडले यो तेस्रो बन्दमुखी योजना सञ्चालनमा ल्याउन लागेको छ र यो योजना भन्दा पहिला दुई वटा बन्दमुखी योजना सञ्चालनमा आइसकेकोछ । योजना व्यवस्थापकले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखी तथा खुल्लामुखी योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । योजना व्यवस्थापकले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा लगानी (इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग) को क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ । यस कम्पनीले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसाय, लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परार्मशसँग सम्बन्धित सबै क्षेत्रमा व्यवसायिक सेवा प्रदान गरेको छ । यसको लागि चाहिने दक्ष जनशक्तिको प्रशिक्षण तथा तालिमको समेत व्यवस्था गरी गुणस्तरिय सेवा प्रदान गरेको छ । साथै, यस कम्पनीले आधुनिक प्रविधि मैत्री सेवाहरुमा जोड दिई धितोपत्र बजारमा एउटा छुटै पहिचान बनाउने लक्ष्य लिएको छ । योजना व्यवस्थापकले धितोपत्रमा लगानी गर्दा विभिन्न पक्षलाई ध्यानमा राखि लगानी गर्नेछ । Fundamental Analysis तथा Technical Analysis बाट प्राप्त तथ्याङ्कहरुलाई आधार मानी तथा यस योजनाले बजारको अवस्था हेरि उत्तम समयमा लगानी गर्ने र बजारबाट निस्कने समय यकिन गरि बाहिरिने गर्दछ । यस योजनाले ग्राहकको सेवाका लागि Call Center समेत खडा गरी सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । भविष्यमा आउने नयाँ तथा आधुनिक प्रविधि मार्फत समेत सेवा दिने रणनीति लिएको छ ।

भावी योजनाहरुमा हामीले ग्राहकमा उत्कृष्ट सेवाहरू प्रदान गर्दै विशेषगरी हाम्रा ग्राहकको आवश्यकताहरू पूरा गर्न डिजाइन गरिएका छौं । एक बलियो अनुसन्धान पद्धति र Value Investing को प्रतिबद्धताको साथै, हामी हाम्रा ग्राहकको लगानी प्रतिफल बढाउन प्रयास गर्नेछौं । योजना व्यवस्थापकको भावी योजनाहरू निम्नलिखित रहेका छन् :

- ग्लोबल आइएमई म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत ग्लोबल आइएमई व्यालेन्स फन्ड-१ सञ्चालनमा आइसकेको छ । कम्पनीले चालु आ.व. २०८१/८२ मा ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२ सञ्चालनमा ल्याई आगामी दिनमा थप एक खुल्लामुखी म्युचुअल फण्ड योजना समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना राखेको छ ।
- आ.व.२०८१/८२ मा कम्पनीले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विशिष्टिकृत लगानी कोषको स्वीकृति हासिल गरी प्राइभेट इक्विटि तथा भेन्चर क्यापिटलको विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।
- कम्पनीले Business Concept to Listing सेवा अन्तर्गत धितोपत्र बजारमा विभिन्न कम्पनीहरुको पहुँचलाई सहज पुऱ्याउने रणनीति अनुरुप निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धको कार्य क्षेत्रलाई विस्तार गर्ने रणनीति राखेको छ ।
- बुक बिल्डिङ र आईपीओ निष्काशनको व्यवस्थापन : सार्वजनिक निष्काशन मार्फत सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्ने योजनामा रहेका कम्पनीहरूसँग सहकार्य गरी, आईपिओ प्रक्रिया व्यवस्थापन गरिनेछ ।

- लगानी व्यवस्थापन सेवालाई थप प्रभावकारी बनाई ग्राहक संख्या र कूल लगानी रकममा हालको भन्दा गुणात्मक वृद्धि गरिने लक्ष्य राखिएको छ भने ग्राहकको लगानीमा उचित प्रतिफल प्राप्ति गर्ने तर्फ विशेष रणनीति अंगिकार गरिने छ ।
- पूँजी बजारसँग वास्तविक क्षेत्रलाई जोड्ने कम्पनीको प्रतिबद्धता सहित, बुक बिल्डिङ्ग र प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन (IPO) प्रिमियममा जारी गर्नको लागि केन्ति प्रयास गरिनेछ ।
- Global IME Bank Ltd सँगको सहकार्यमा सञ्चालनमा आएको "5 in 1" प्रोडक्ट (Demat खाता, Share Trading खाता, बैंक खाता, CRN No. Registration र MeroShare सेवा) ले सेवाग्राहीलाई एउटै बिन्दुबाट शेयरसँग सम्बन्धित सेवाहरु प्रदान गरेको छ ।
- कम्पनीले आफ्ना ग्राहकहरूका लागि अनलाइन प्रणाली मार्फत लगानीलाई सहज बनाउन आफ्नो डिजिटल फुटप्रिन्ट बढाउने लक्ष्य राखेको छ ।
- वर्तमान र सम्भावित लगानीकर्ताहरू बीच लगानी साक्षरता सुधार गर्न लगानीकर्ता शिक्षालाई बढावा दिन निरन्तर पहल भइरहेको छ ।

भावी योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :

- **लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गतका सेवाहरु विस्तार गर्ने :** कम्पनीको लगानी नीतिसँग मिल्ने लगानीका अवसरहरू पहिचान गर्ने । बजारको अवस्थाहरूमा आधारित लगानी रणनीतिहरू नियमित रूपमा समीक्षा र समायोजन गर्ने ।
- **संस्थागत परामर्शदाता अन्तर्गतका सेवाहरू विस्तार गर्ने :** संस्थागत परामर्शदाता अन्तर्गतका सेवाहरू प्रदान गर्नको लागि अवश्यक कर्मचारीहरूलाई भर्ना गर्ने तथा तालिम दिने, यसमा रणनीतिक योजना, वित्तीय व्यवस्थापन, Merger & Acquisition (M&A) जस्ता सेवाहरू उपलब्ध गराउने ।
- बुक बिल्डिङ र आईपीओ निष्काशनको व्यवस्थापन : सार्वजनिक निष्काशन मार्फत सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्ने योजनामा रहेका कम्पनीहरूसँग सहकार्य गरी, आईपीओ प्रक्रिया व्यवस्थापन गरिनेछ ।
- डिजिटल फुटप्रिन्ट बढाउने : अनलाइन सेवाहरू सुधार गर्न डिजिटल प्रविधिमा लगानी गर्ने । यसमा प्रयोगकर्ता-मैत्री वेभसाइट, मोबाइल एपहरू विकास गर्ने र थप सम्भावित लगानीकर्ताहरूमा पुग्न डिजिटल मार्केटिङ रणनीतिहरू प्रयोग गर्ने ।
- लगानीकर्ता शिक्षा : नियमित सेमिनारहरू, वेबिनारहरू व्यवस्थित गर्ने तथा वर्तमान र सम्भावित लगानीकर्ताहरू बीच लगानी साक्षरता सुधार गर्न लगानी विषयहरूमा शैक्षिक सामग्री सिर्जना गर्ने तथा ठुलो प्रभावको लागि वित्तीय शिक्षा संस्थाहरूसँग सहकार्य गर्ने ।

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

धितोपत्र बजारको विकाससँगै नेपालमा सामूहिक लगानी कोषको पनि विकास भईरहँदा यसको इतिहास दुई दशक पूरा हुँदा पनि जनचेतना तथा वित्तीय साक्षरताको कमिका कारणले गर्दा बजारमा लगानीकर्ताहरुको सहभागिता अझै पनि न्यून रहेको देखिन्छ । यसका साथै, सामूहिक लागानी कोषको सीमित लगानीका क्षेत्रहरु मात्र भएकाले यस्ता योजनाहरुको विकासका लागि अझ बढी अनुसन्धान तथा विकास गर्न जरुरी देखिन्छ । सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ पश्चात् जम्मा १२ वटा योजनाहरु परिपक्व भईसकेका छन् भने वर्तमान अवस्थामा जम्मा १८ वटा कोष व्यवस्थापनहरुद्वारा ३७ वटा बन्दमुखी तथा ८ वटा खुल्लामुखी गरी जम्मा ४५ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । हाल सञ्चालनमा रहेको योजनाहरुको कुल कोष लगभग रु.५३ अर्ब रहेको छ । तसर्थ, नेपालमा सामूहिक लगानी कोष सञ्चालन सम्बन्धी व्यवसायले विस्तारै गति लिन थालेको तथा धितोपत्र बजारको विस्तार हुँदै गएकोमा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको देखिन्छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्यून रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वाभाविक उचार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणहरुको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी निजहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणहरुको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुऱ्याउन मद्दत गर्दछ । यस कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएको छ ।

साथै, मर्चेण्ट बैंकिङ्ग व्यवसायमा ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. एक व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धी संस्थाको रुपमा रहेको छ । दोस्रो बजारको गिरावटको समयमा पनि म्युचुअल फण्डहरूले शेयर, ऋणपत्र तथा मुद्दती खाता जस्ता विभिन्न क्षेत्रहरुमा सावधानीपूर्वक लगानी गरेकोले समग्रमा राम्रो गरेको देखिन्छ । ऐतिहासिक तथ्याङ्कले देखाउँछ कि लामो अवधिमा म्युचुअल फण्डले प्रदान गरेको प्रतिफलले मुद्दती खाताले दिने भन्दा राम्रो प्रतिफल दिन सक्षम रहेको देखिन्छ । तल तालिकामा तीन (३) वर्ष भन्दा बढी सञ्चालनमा रहेका कोषहरुको Dividend Adjusted Internal Rate of Return (IRR) सहितको विवरण प्रस्तुत गरिएको छ ।

क्र. सं.	सामूहिक लगानी कोषको नाम	कार्यकाल वर्ष*	सुरु मिति	अन्तिम मिति	Return (IRR)#	कैफियत
१	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-१	७	०१/०८/२०१५	०१/०६/२०२२	१५.४६%	परिपक्व भैसकेको
२	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १	५	०३/२७/२०१५	०३/२५/२०२०	१४.६७%	परिपक्व भैसकेको
३	एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड-१	५	१०/२१/२०१४	१०/२०/२०१९	१५.५१%	परिपक्व भैसकेको
४	सिद्धार्थ इक्विटी ओरिएण्टल स्किम	५	०७/२३/२०१४	०७/२२/२०१९	१३.२६%	परिपक्व भैसकेको
५	नबिल ब्यालेन्सड फण्ड-१	५	०४/१३/२०१३	०४/१२/२०१८	२६.७८%	परिपक्व भैसकेको
६	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-१	५	१२/२५/२०१२	१२/२४/२०१७	३२.३८%	परिपक्व भैसकेको
७	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-१	७	०३/२५/२०१६	०३/२४/२०२३	१२.४७%	परिपक्व भैसकेको
८	एनएमबि हाइब्रिड फण्ड-१	७	१०/२७/२०१६	१०/२६/२०२३	९.८१%	परिपक्व भैसकेको
९	नबिल इक्विटि फण्ड	७	११/७/२०१६	११/०६/२०२३	७.९८%	परिपक्व भैसकेको
१०	एनआईबिएल प्रगति फण्ड	७	०१/१२/२०१७	०१/११/२०२४	८.७२%	परिपक्व भैसकेको
११	लक्ष्मी इक्विटि फण्ड	७	०६/१२/२०१७	०६/२१/२०२४	७.९०%	परिपक्व भैसकेको
१२	सानिमा इक्विटी फण्ड	७	१२/२७/२०१७	१२/२६/२०२४	१५.२५%	परिपक्व भैसकेको

स्रोतः ***IRR*** गणनाको लागि ***NAV*** को डाटा शेयर संसारको म्युचूअल फन्ड ***NAVs*** पृष्ठबाट प्राप्त गरिएको हो ।
(https://www.sharesansar.com/mutual-fund-navs)

* माथिको तालिकामा निर्दिष्ट गरिएको कार्यकालले कोषको सञ्चालनको अवधि (वर्षहरू) को प्रतिनिधित्व गर्दछ। इकाईहरु बाँडफाँट भएको मितिदेखि कोषको परिपक्वता मिति वा अन्तिम NAV प्रकाशनको मितिसम्म लिएको छ ।

#IRR निम्न विधिबाट गणना गरिएको छ ।

The calculation of the Internal Rate of Return (IRR) for mutual funds (IRR)% = [1/tenure] x [(cash Inflows-outflows)/outflows] x 100, which has been time adjusted based on schedule of cash flows during the fund's tenure.

विभिन्न योजनाहरुले आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्न सक्षम हुँदा समेत यस प्रति आम सर्वसाधारण लगानीकर्ताले खासै ध्यान नदिएको देखिन्छ। तथापि केही लगानीकर्ताहरुको चासो भने पक्कै रहेको देखिन्छ। यही कारणले गर्दा सूचीकृत योजनाहरु खुद सम्पत्ति मूल्यभन्दा भारी छुटमा किनबेच भइरहेको छ । यसको प्रमुख कारण सामूहिक लगानी कोषमा लगानी गर्दा हुने फाइदाबारे लगानीकर्ताहरुमा चेतनाको कमी हुनु नै हो । तल तालिकामा कोषहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य तथा त्यसको बजार मूल्य उल्लेख गरिएको छ :-

क्र. सं.	सामूहिक लगानी कोषको नाम	योजनाको आकार	साप्ताहिक एनएभि (रु.) मिति २३/०५/२०२५ सम्मको	मासिक एनएभि (रु.) मिति बैशाख २०८२	अन्तिम कारोवार मूल्य (रु.) मिति २८/०५/२०२५ सम्मको	प्रिमियम (थप) वा छुट (घट) प्रतिशत साप्ताहिकको तुलनामा (एनएभि)
१	सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड	१,५०,००,००,०००	११.७९	११.५३	९.९१	−१५.९५
२	नबिल ब्यालेन्स फण्ड-२	१,१२,००,००,०००	११.६१	११.४५	१०.०६	−१३.३५
३	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड-२	५६,००,००,०००	१०.५७	१०.४२	९.३	−१२.०२
४	एनएमबि ५०	१,२५,००,००,०००	११.६१	११.३१	१०.५	−९.५६
५	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-२	१,२०,००,००,०००	११.८९	११.६३	९.८९	−१६.८२
६	एनआईसी एशिया ब्यालेन्सड फण्ड	७५,५०,००,०००	११.०१	१०.७५	९.२६	−१५.८९
७	सन्राइज फस्ट म्युचूअल फण्ड	८६,००,००,०००	११.४७	११.२१	१०.३	−१०.२
८	लक्ष्मी उन्नती कोष	६५,२६,२३,६००	११.८७	११.५५	९.९	−१६.६
९	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२०,००,००,०००	११.७७	११.५४	९.९९	−१५.१२
१०	कुमारी इक्विटी फण्ड	१,००,००,००,०००	१०.८६	१०.५८	९.०५	−१६.६७
११	सनराइज ब्लु चिप फण्ड	१,२५,००,००,०००	११.५१	११.२३	९.५४	−१७.१२
१२	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५,००,००,०००	१२.६७	१२.३६	१०.८६	−१४.२९
१३	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड-२	१,५०,००,००,०००	९.९	९.९२	८.४	−१५.१५
१४	एनआईसी एशिया सेलेक्ट-३०	१,२५,००,००,०००	१०.८६	१०.६६	९.०४	−१६.७६

१५	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-१	१,२५,००,००,०००	११.३४	११.०४	९.३७	–१७.३७
१६	नबिल ब्यालेन्स फण्ड-३	१,२५,००,००,०००	११.४३	११.१९	९.६७	–१५.४
१७	मेगा म्युचुअल फण्ड-१	१,२५,००,००,०००	१०.३३	१०.३८	८.८७	–१४.१३
१८	कुमारी धनवृद्धि योजना	१,२२,५०,७२,५९०	११.५२	११.३२	९.६३	–१६.४१
१९	एनआईसी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड	१,०२,००,००,०००	११.१६	१०.९०	९.२	–१७.५६
२०	ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड-१	१,०२,५७,६३,६००	१२.४२	१२.१८	१०.४५	–१५.८६
२१	एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड-२	१,२०,००,००,०००	१२.५२	१२.२४	१०.६४	–१५.०२
२२	सानिमा ग्रोथ फण्ड	६७,२५,३२,६००	११.७०	११.४६	९.७	–१७.०९
२३	एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड	१,३२,००,००,०००	१०.३३	१०.३६	८.८२	–१४.६२
२४	सनराइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड	१,००,००,००,०००	११.६२	११.३४	९.४७	–१८.५
२५	प्रभु स्मार्ट फण्ड	१,००,००,००,०००	१२.८	१२.४६	११	–१४.०६
२६	सिटिजन्स सुपर ३० म्युचूअल फण्ड	७५,०७,२३,९००	११.१४	१०.९५	९.९६	–१०.५९
२७	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-३	८०,५८,००,०००	१२	११.७३	१०.११	–१५.७५
२८	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-२	८४,६१,१९,२९०	११.५	११.२१	९.७५	–१५.२२
२९	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड-२	८०,००,००,०००	११.६७	११.४३	९.८४	–१५.६८
३०	हिमालयन ८०-२०	१,००,००,००,०००	१२.८९	१२.६६	११	–१४.६६
३१	एनआईसी एशिया ग्रोथ फण्ड-२	९०,५०,००,०००	१०.४५	१०.२५	८.६५	–१७.२२
३२	एनआईबिएल स्टेबल फण्ड	१,१३,००,००,०००	९.६६	९.७०	८.४४	–१२.६३
३३	कुमारी सबल योजना	७४४,७५०,७००	१०.८४	१०.६२	९.३३	–१३.९३
३४	मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड-१	१,२५०,०००,०००	१०.३३	१०.१३	९.१४	–९.५९
३५	गरिमा समृद्धि योजना	१,२५०,०००,०००	१०.४४	१०.२	९.२२	–११.६९
३६	एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल-२	१,३६४,८४०,०००	९.९९	९.८८	८.५९	–१४.०१
३७	एमबीएल इक्विटी फण्ड	१,२१,६२,५३,३००	९.९४	९.९५	९.३१	–६.३४

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 रहने व्यवस्था छ शेयरधनीहरु मध्येबाट आपसी समझदारीबाट मनोनित वा निर्वाचित तीन (३) जना सञ्चालक नियुक्त हुने व्यवस्था रहेको छ।

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. ४९,३९,१५,०००।- (अक्षरेपी उनन्चास करोड उनन्चालिस लाख पन्ध्र हजार मात्र)।
(ग) चुक्ता पूँजी : रु. ४९,३९,१५,०००।- (अक्षरेपी उनन्चास करोड उनन्चालिस लाख पन्ध्र हजार मात्र)।

हालसम्म पूँजीमा भएको परिवर्तन :

आर्थिक वर्ष	अधिकृत पूँजी (रु.)	जारी पूँजी (रु.)	चुक्ता पूँजी (रु.)
२०८०/८१	५०,००,००,०००.००	४९,३९,१५,०००.००	४९,३९,१५,०००.००
२०७९/८०	५०,००,००,०००.००	४९,३९,१५,०००.००	४९,३९,१५,०००.००
२०७८/७९	५०,००,००,०००.००	३६,५५,००,०००.००	३६,५५,००,०००.००
२०७४/७५	३०,००,००,०००.००	२१,५०,००,०००.००	२१,५०,००,०००.००
२०७३/७४	१०,००,००,०००.००	१०,००,००,०००.००	१०,००,००,०००.००

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	लागु नहुने	८१.५०	लागु नहुने	
२	श्री निमिषा इन्भेष्टमेण्ट प्रा.लि.	पानीपोखरी, काठमाण्डौ	लागु नहुने	८.६५	लागु नहुने	
३	श्री मनोज नेपाल	कल्लेरी ३, धादिङ्ग	नेपाली	३.४७	स्नातक	व्यापार व्यवसाय
४	श्री स्काई टच इन्भेष्टमेण्ट एण्ड कन्सल्टेन्ट प्रा.लि.	काठमाण्डौ	लागु नहुने	१.९७	लागु नहुने	
५	श्री अल्पना शर्मा	किर्तीपुर ३, काठमाण्डौं	नेपाली	०.७९	प्र.प्र.प.तह	शिक्षा क्षेत्रमा १४ वर्षको अनुभव
६	श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	काठमाण्डौ -१३, ताहाचल	नेपाली	१.२९	स्नातकोत्तर	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
७	श्री दिपेन्द्र कार्की	भरतपुर ८, चितवन	नेपाली	०.२५	एम. फिल.	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
८	श्री सावित्री घिमिरे	धापासी ९, काठमाण्डौ	नेपाली	०.२३	स्नातकोत्तर	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
९	श्री सविता कुमारी घिमिरे	डाँगीहाट ८, मोरङ	नेपाली	०.२३	प्र.प्र.प.तह	गृहिणी
१०	श्री मीनु अधिकारी	पाँचखाल ६, काभ्रे	नेपाली	०.२३	प्र.प्र.प.तह	गृहिणी
११	श्री कल्पना पन्त	काठमाण्डौ ३३, ज्ञानेश्वर	नेपाली	०.२३	एस.एल.सी.	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
१२	श्री शिवसिंह कार्की	सित्तड ४, बैतडी	नेपाली	०.२३	स्नातक	व्यापार व्यवसाय
१३	श्री ईश्वरप्रसाद उपाध्याय	औरही ७, महोत्तरी	नेपाली	०.२३	स्नातकोत्तर	रिडर, नेपाली विभाग, त्रि.वि.वि.
१४	श्री सरला बिष्ट	चिती ८, लमजुङ्ग	नेपाली	०.१८	स्नातक	व्यापार व्यवसाय
१५	श्री सुरक्षा ढुंगेल	ल.पु. १०, ललितपुर	नेपाली	०.०९	स्नातकोत्तर	NGO क्षेत्रको अनुभव
१६	श्री तिमिला श्रेष्ठ	ललितपुर म.न.पा. ८, ललितपुर	नेपाली	०.०९	ए.सि.सि.ए.	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
१७	श्री सुष्मा प्रधान	पोखरा म.न.पा १, कास्की	नेपाली	०.०७	स्नातक	शिक्षा क्षेत्रको अनुभव
१८	श्री मञ्जु वस्ती	धरान उ.म.न.पा. ५, सुनसरी	नेपाली	०.०७	एस.एल.सी.	शिक्षा तथा सहकारी क्षेत्रको अनुभव
१९	श्री उमा बिष्ट	दोहोली - ३ , गुल्मी	नेपाली	०.०५	प्र.प्र.प.तह	गृहिणी
२०	श्री रवि अर्याल	का.म.न.पा ३२	नेपाली	०.०५	सिभिल ओभरसियर	व्यवसाय तथा नोकरी
२१	श्री पवित्रा कुमारी शर्मा	खौला लाँकुरी ४, पर्वत	नेपाली	०.०५	एस.एल.सी.	गृहिणी
२२	श्री महेश सिलवाल	मदनपुर ३, नुवाकोट	नेपाली	०.०२	स्नातक	बैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
२३	श्री अच्युतराज जोशी	गेजा ७, पाल्पा	नेपाली	०.०२	सि.ए.	बैकिङ्ग, टेलिकम तथा अस्पताल क्षेत्रको अनुभव

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

क्र.सं	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री दिप चन्द्र रेग्मी	अध्यक्ष	४३	नेपाली	टोखा न.पा.-१०, काठमाण्डौं	एम.बि.ए.	– ग्लोबल आइएमई बैंक लि. मा २०६६ साल मंसिर देखि आवद्ध भई विभिन्न विभागहरुमा विभागीय प्रमुखको रुपमा कार्य गरी हाल नायब महाप्रबन्धकको रुपमा कार्यरत । – स्टाण्डर्ड चार्टर्ड बैंक नेपाल लि.मा ट्रेड फाइनान्स विभागमा दोस्रो वरियतामा रहि कार्य गरेको । – कान्तिपुर कलेजमा प्राध्यापनको कार्य अनुभव ।
२.	श्री सुदर्शन कृष्ण श्रेष्ठ	सञ्चालक	७०	नेपाली	का.म.न.पा. वडा नं. २७, असन, काठमाण्डौं	एम.ए. (इकोनमिक्स)	– राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लि.मा अनवरत ३० वर्ष सेवा गरी २०६३ साल जेठमा अनिर्वाय अवकाश (३० वर्ष) भई सेवा निवृत । – ग्लोबल आइएमई बैंक लि.मा २०६९ साल पुषदेखि लगातार १० वर्षसम्म सञ्चालक रही कार्य गरेको ।
३.	श्री नारायण प्रसाद मैनाली	स्वतन्त्र सञ्चालक	६६	नेपाली	अनामनगर, काठमाण्डौं	एम.पि.ए.	– वि.सं. २०३६ सालमा निजामती सेवा अन्तर्गत परराष्ट्र सेवामा प्रवेश गरि अनवरत ३७ वर्ष काम गरेको । – विभिन्न देशमा रहेका नेपाली नियोगहरु जेनेभा, याङ्गुन, बैंकक, क्यानबेरा र वासिङ्गटन डि.सी. मा आर्थिक, वाणिज्य तथा कूटनीतिक भूमिकामा रहि कार्य गरेको । – न्यूयोर्कस्थित महावाणिज्य दुतावासमा महावाणिज्यदुतको रुपमा कार्य गरि सोहि पदबाट २०७३ सालमा सेवा निवृत भएको ।
४.	श्री शालिग्राम शर्मा पौडेल	स्वतन्त्र सञ्चालक	५८	नेपाली	बनस्थली, काठमाण्डौं	एम.बि.ए.	– निजामती सेवा अन्तर्गत लेखा तथा प्रशासन सम्बन्धी क्षेत्रमा अनवरत ३६ वर्ष काम गरेको । – कोष तथा लेखा नियन्त्रक कार्यालय, सुर्खेतमा कोष नियन्त्रक, मेलम्ची खानेपानी आयोजना, काठमाण्डौं, सहकारी विभाग, काठमाण्डौं, खानी तथा भूगर्भ विभाग, काठमाण्डौं, सडक डिभिजन कार्यालय, धनकुटा र पुनरावेदन अदालत, डोटीमा लेखा अधिकृत, कोष तथा लेखा नियन्त्रक कार्यालय, तनहुँ र अर्घाखाँचीमा प्रमुख कोष नियन्त्रक, महालेखा नियन्त्रकको कार्यालयमा उप महालेखा नियन्त्रक, सडक विभाग, काठमाण्डौंमा प्रमुख लेखा नियन्त्रक, जल तथा उर्जा आयोग र सम्पत्ति शुद्धिकरण अनुसन्धान विभागमा उप-सचिव (लेखा) एवं गोर्खा र खोटाङ्ग जिल्लामा प्रमुख जिल्ला अधिकारीको रुपमा कार्य गरेको अनुभव । – सेवाको अन्त्यमा, निर्वाचन आयोगमा सह-सचिव तथा प्रवक्ताको रुपमा साढे २ वर्ष काम गरि वि.सं. २०८१ साल बैशाखमा सेवा निवृत ।

नोट : योजना व्यवस्थापकका अध्यक्ष श्री प्रेम राज जोशीज्यूले घरायसी कारण देखाई मिति २०८१/१०/२९ गते दिनु भएको राजिनामा मिति २०८१/११/०५ गते बसेको सञ्चालक समितिको बैठकले सोही मितिदेखि लागु हुने गरी राजिनामा स्वीकृत गरिएको हुनाले हाल सञ्चालक पद एक (१) रिक्त रहेको छ ।

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

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री चन्द्र प्रसाद ढकाल	अध्यक्ष	का.म.न.पा वडा नं ४, महाराजगञ्ज, काठमाण्डौं
			श्री राम बहादुर भण्डारी	सञ्चालक	टोखा न.पा.६, काठमाण्डौं ।
			श्री राधेश पन्त	सञ्चालक	कालिकास्थान, काठमाण्डौं ।
			श्री कृष्ण प्रसाद शर्मा	सञ्चालक	का.म.न.पा वडा नं ९, बत्तीसपुतली, काठमाण्डौं
			श्री मदन लाल जोशी	सञ्चालक	मानभवन, ललितपुर ।
			श्री नारायण प्रसाद पौडेल	सञ्चालक	टोखा ६, ग्रान्डी हस्पिटल एरिया, काठमाण्डौं ।
			श्रीमती भागरथी भट्टराई ज्ञवाली	सञ्चालक	का.म.न.पा सुकेधारा ४, काठमाण्डौं ।
२.	श्री निमिषा इन्भेष्टमेन्ट प्रा. लि.	लगानी कम्पनी	श्रीमती अञ्जली अर्याल ढकाल	अध्यक्ष	अमलाचौर गा.वि.स. वडा नं. ४, बागलुङ्ग ।
३.	श्री स्काई टच इन्भेष्टमेण्ट एण्ड कन्सल्टेन्ट प्रा.लि.	लगानी कम्पनी	श्री अम्बिका प्रसाद पौडेल	अध्यक्ष	दरौं ३, स्याङ्गजा ।

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

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

सञ्चालकहरुलाई दिइने भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धमा नियमावलीको नियम ३२ 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) दैनिक भत्ता :

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

(ख) होटल खर्च दैनिक

- नेपालभित्र वास्तविक विल बमोजिम बढीमा रु ८,०००।-
- भारतभित्र वास्तविक बिल बमोजिम बढीमा भा.रु १०,०००। -
- भारत बाहेक अन्य सार्क मुलुकहरुमा बास्तविक बिल बमोजिम बढीमा अमेरिकी डलर ३००।-
- बाँकी अन्य मुलुकहरुमा बास्तविक बिल बमोजिम बढीमा अमेरिकी डलर ४००।-

(ग) खाना खर्च :

- दैनिक भत्ताको २५% ले हुन आउने रकम ।

(घ) सञ्चालक संयोजक/सदस्य हुने गरी गठन हुने समिति/उपसमितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत सञ्चालक सरह बैठक भत्ता तथा सुविधा प्रदान गरिने ।

आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ मा सञ्चालकहरुलाई प्रदान गरिएको भत्ता सम्बन्धी विवरण :–

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	भत्ता रकम (रु.)	कैफियत
१.	श्री प्रेमराज जोशी	अध्यक्ष	२,३८,०००	कर सहित
२.	श्री सुदर्शन कृष्ण श्रेष्ठ	सञ्चालक	३,०१,०००	
३.	श्री कमल प्रसाद अर्याल	सञ्चालक	२,७४,५५०	
४.	श्री रमन उप्रेती	स्वतन्त्र सञ्चालक	२,९९,२००	
५.	श्री प्रदीप अधिकारी	स्वतन्त्र सञ्चालक	३,१९,६००	

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र. सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३९	एम.बि.ए. (फाइनान्स) पुने, एम.ई. (इलेक्ट्रिकल पावर इन्जिनियरिङ्ग, के.यु.)	– सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुखको रुपमा विगत ६ वर्षको कार्य अनुभव । – आईसिआईसिआई बैंक मुम्बईमा करिब १८ महिना प्रबन्धकको रुपमा कार्य गरेको अनुभव ।
२.	श्री नलिना श्रेष्ठ	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५०	स्नातक तह	– मर्चेण्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २५ वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री छविलाल शर्मा पौडेल	कम्पनी सचिव	५७	स्नातक तह	– नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्ष कार्यरत रही उप निर्देशक पदबाट सेवा निवृत ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०८० देखि आषाढ मसान्त, २०८१ को एक आ.व. को तलब तथा भत्ता (रु.)
१.	श्री मन्दिप लुईटेल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२२,४३,१५०।-
२.	श्री पारस मणि ढकाल*	पूर्व प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२५,६४,५८१।-
३.	श्री पराग विष्ट*	पूर्व नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	१३,२२,३०९।-
४.	श्री नलिना श्रेष्ठ	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३६,५३,५०५।-
५.	श्री प्रविना पाण्डे*	पूर्व सहायक प्रबन्धक	१७,२९,४९५।-
६.	श्री छविलाल शर्मा पौडेल	सहायक प्रबन्धक	१६,४७,९३५।-

नोटः* सि.नं. २, ३ र ५ मा उल्लेख भएका उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरु हाल यस कम्पनीमा आवद्ध नरहेको ।

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 :

ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. को विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छः-

क. वासलात (रू.)

विवरण	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व.२०८०/०८१
सम्पत्तिहरु			
नगद तथा नगद समान	३०,३६,०८,४८७	१८,००,६९,१०८	३६,२५,८०,६७१
वित्तीय लगानीमा	८८,०४,६९,८०८	१,१७,१७,२०,६५३	१,३१,८४,७५,९५७
वित्तीय लगानी (परिपक्वताका लागि धारण गरिएको)	–	–	७,४८,५०,०००

अन्य वित्तीय सम्पत्ति	५,०१,८१,२४९	२२,७४,८२,२१४	३,२७,२९,३३५
अन्य सम्पत्ति	१४,७५,९१७	१५,१३,१६३	१४,४२,७६७
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	२,२९,५१,८३७	४,६७,९५,८१६	५,७२,७७,९५२
अमुर्त सम्पत्ति	८,७६,००८	६,६९,८७५	९,२९,३८७
वर्तमान आयकर सम्पत्ति	३७,५५,२५४	५,४०,६७,९८७	७,१६,०९,९०५
स्थगन कर सम्पत्ति	१२,३८,०८,५६०	८,४७,२९,२५२	९,७९,०८,१२७
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८,७१,२७,१२०**	**१,७६,७०,४८,०६९**	**२,०१,७८,०४,०९९**
दायित्वहरु			
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	९०,२६,४५,२३०	८६,३७,४१,१३२	१,२६,६३,६९,७०६
अन्य वित्तीय दायित्व	३,७१,८४,०५१	३६,०१,००,९४७	५,५०,४५,९८७
अन्य दायित्व	१,४४,९२,६५३	१,७०,५४,५४५	२,१६,४८,६७३
व्यवस्थाहरु	१,१५,०४,९२५	१,४५,४५,३७०	११७३५४६८
जम्मा दायित्व	**९६,५८,२६,८५९**	**१,२५,५४,४१,९९४**	**१३५४७९९८३४**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	३६,५५,००,०००	३६,५५,००,०००	४९,३९,१५,०००
सञ्चित नाफा	११,३०,२१,७७७	७७,९६,९७७	(७,०७,८३,९७५)
जगेडा तथा कोष	१६,८८,२२,०३८	१३,८३,०९,०९८	२३,९८,७३,२४०
जम्मा इक्विटी	**४२,१३,००,२६१**	**५१,१६,०६,०७५**	**६६,३०,०४,२६५**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	**१,३८,७१,२७,१२०**	**१,७६,७०,४८,०६९**	**२,०१,७८,०४,०९९**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब			**(रु.)**
विवरण	आ.व. २०७८/०७९	आ.व.२०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यावसायबाट आम्दानी	२,३५६,२५,१८९	७७८,८५,९४३	१२,६५,५८,२८९
म्युचूअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२,७३,२२,०३३	२,८१,६२,९८९	१,७३,४७,८९६
ब्याज आम्दानी	१,८४,२२,६५६	१,२३,२४,२५९	२,५०,११,९४०
अन्य आम्दानी	१,८५,५६,४४५	५७,६१,०५८	१,३०,०२,८२१
गैर सञ्चालन आम्दानी	४,८९,९००	–	–
वित्तीय लगानीबाट नाफा/नोक्सानी	(३३,७५,८२,७०१)	११,७२,२५,०७३	(१३,८१,७९,०७७)
जम्मा आम्दानी	**(३,७१,६६,४७८)**	**२४,१३,५९,३२२**	**४,३७,४१,८६८**
खर्चहरु			
कर्मचारी खर्च	(३,८७,९२,५९५)	(५,५९,४९,४४८)	(४,११,१७,६६२)
ब्याज खर्च	–	–	–
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	(५४,४७,७३२)	(९०,८०,६१४)	(१,४४,६६,२१६)
अमुर्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी	(२,६९,१००)	(३,१९,१३३)	(४,९३,५५३)
अन्य सञ्चालन खर्च	(१३,५६,३९,७८२)	(४२,०११,२२६)	(६२४,०४,३५८)
गैर सञ्चालन खर्च	(१८,३९३)	(२,७५,७२९)	(०)
जम्मा खर्च	**(१८,०१,६७,६०२)**	**(१०,७६,३६,१५१)**	**(११,८४,८१,७९१)**

कर अघिको सञ्चालन नाफा	**(२१,७३,३४,०८०)**	**१३,३७,२३,१७१**	(७.४७.३९.९२२)
आय कर खर्च- चालु वर्ष	(४,९३,२७,६८७)	–	–
आय कर खर्च- गत वर्ष			
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	११,६७,७८,८९५	(३,९५,७४,४५८)	१,११,४३,९१०
वार्षिक नाफा	**(१४,९८,८२,८७२)**	**९,४१,४८,७१४**	**(६,३५,९६,०१२)**
नाफा नोक्सानको विवरण बमोजिम वर्षको खुद नाफा वा नोक्सान	(१४,९८,८२,८७२)	९,४१,४८,७१४	(६,३५,९६,०१२)

ग. अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रू.)

विवरण	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
यस वर्षको नाफा	**(१४९८८२८७२)**	**९,४१,४८,७१४**	**(६,३५,९६,०१२)**
FVTOCI मा नाफा/(नोक्सान)	(१,२८,५०,०००)	(१६,५०,५००)	(३,८७,०००)
धितोपत्र बिक्रीबाट प्राप्त लाभ			६,६४,५१२
परिभाषित लाभ दायित्वमा अंशदायिक आम्दानी/(नोक्सान)			(५,५००)
जम्मा अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान) (क)	(१,२८,५०,०००)	(१६,५०,५००)	(२,७२,०१२)
अन्य विस्तृत आम्दानी सम्बन्धी आयकर नाफा/(नोक्सान) (ख)	३८,५५,०००	४,९५,१५०	(२२,६५०)
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान), खुद आयकर (क-ख)	(८९,९५,०००)	(११,५५,३५०)	२,४९,३६२
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	(१,५८,८७,७७२)	९,२९,९३,३६४	(६,३३,४६,६४९)

घ. इक्विटीमा भएका परिवर्तनको विवरण

(रू. मा)

	शेयर पूँजी	सञ्चित मुनाफा	फेयर भेल्यु कोष	स्थगन कर कोष	अन्य कोष	सामान्य कोष	CSR (1%)	कुल शेयरधनी कोष
आषाढ ३०, २०८० सालको मौज्दात	**३६,५५,००,०००**	**७७,९६,९७७**	**(१६,५०,५००)**	**८,४७,२९,२५३**	**–**	**५,०९,०८,९७८**	**४३,२१,३६८**	**५१,१६,०६,०७५**
Additional from Merger	**१२,८४,१५,०००**	**(२४,४७,९२७)**			**८,१५,८५,०००**	**७१,३६,२३०**	**६,९५,३९१**	**२,१५,३८३,६९५**
समायोजन								
शेयर पूँजी निष्काशन								
बोनस शेयर जारी								
नगद लाभांश वितरण		–						–
यस वर्षको नाफा		(६,३५,९६,०१२)	२,४९,३६२					(६,३३,४६,६४९)
साधारण कोषमा स्थानान्तरण		–				–		–
फेयर भ्यालु कोषमा समायोजन			–					–
स्थगन कर कोष		(१,३२,०१,५२५)	२२,६५०	१,३१,७८,८७५				–

Gain/Loss on Disposal of FA at FVTOCI		६,६४,५१२	(६,६४,५१२)				–	–
CSR कोष मा स्थानान्तरण								
CSR खर्च							(६,३८,८५५)	(६,३८,८५५)
आषाढ २०८१ को मौज्दात	४९,३९,१५,०००	(७,०७,८३,९७५)	(२०,४३,०००)	९,७९,०८,१२८	८,१५,८५,०००	५,८०,४५,२०८	४३,७७,९०४	६,६३,००४,२६५

ङ. नगद प्रवाह विवरण

(रू.)

विवरण	आ.व.२०७८/०७९	आ.व.२०७९/०८०	आ.व.०२०८०/०८१
सञ्चालन गतिविधिहरु			
(क) सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह			
१ आम्दानीबाट नगद प्रवाह	३२,२७,२१,७८४	९,५५,८३,९११	८,७२,६३,९५१
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	२३,५६,२५,१८९	७,७८,८५,९४३	१२,६५,५८,२८९
म्युचुअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२,७३,२२,०३३	२,८१,६२,९८९	१,७३,४७,८९६
ब्याज आम्दानी	१,८४,२२,६५६	१,२३,२४,२५९	२५,०११,९४०
अन्य आम्दानी	४,०८,६२,००६	(२२,७८९,२७९)	(८,१६,५४,१७४)
गैर सञ्चालन आम्दानी	४,८९,९००	–	–
२. नगद भुक्तानी	२२,०९,८३,२३२	१३,७०,१७,४०५	१२,१७,०२,७९४
कर्मचारी खर्च	३,८७,९२,५९५	४,१७,३०,१६८	४,११,१७,६६२
अन्य सञ्चालन खर्च	१३,५६,३९,७८२	४,२०,११,२२६	५,६८,६९,८९९
गैर सञ्चालन खर्च	१८,३९३	२,७५,७२९	०
ब्याज खर्च	–	–	५५,३४,४५९
कर भुक्तानी	४,६३,०२,४२२	५,२८,६०,७९२	१,७५,४१,९१८
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	२३०,०३९	१,३९,४९०	६,३८,८५५
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	१०,१७,३८,५५२	(४,१४,३३,४९४)	(३,४४,३८,८४३)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(२,६७,३२,७४४)	(३१,३२,३०,७२१)	३,५५,३८,६९५
व्यापारिक लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(३०,५२,०८,४५४)	(१४,५४,७५,४३४)	(१९,०२,७७,३८६)
अन्य वित्तीय लगानीमा कमि/(वद्धि)	२७,८६,७७,८५२	(१६,७७,१८,०४०)	२२,५७,४५,६८५
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(२,०२,१४२)	(३७,२४६)	७०,३९७
सञ्चालन सम्बन्धि चाल दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	१८,८०,२०,४९१	२७,५३,९५,८५५	९,९३,५७,८४०
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकममा कमि/(वृद्धि)	२३,१९,६८,६९४	(३,८९,०४,०९८)	४०,२६,२८,५७४
अन्य वित्तीय दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	(४,८२,५७,८८२)	३२,२९,१६,८९६	(३०,५०,५४,९६०)
अन्य दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	४३,०९,६८०	(८६,१६,९४४)	१७,८४,२२६
(ख) लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(१२,२८,६७,९५०)**	**(४,४२,७१,०१९)**	**(१३,३३,२९,८२४)**
(HTM) लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(११,७६,२९,३०५)	(१,१२,३३,४२५)	(१०,७६,२८,४०८)
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(४८,३७,३८९)	(३,२९,२४,५९४)	(२,४९,४८,३५१)
अमुर्त सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(४,०१,२५६)	(१,१३,००१)	(७,५३,०६५)
(ग) वित्तीय कारोवारबाट नगद पवाह	**(६,४५,००,०००)**	–	–
शेयर पूँजीमा कमि/(वृद्धि)	१५,०५,००,०००	–	–

शेयर प्रिमियम		–	–
लाभांश भुक्तानी	(२१,५०,००,०००)	–	–
घ) नगद वा नगद सरहमा कमि/(वृद्धि)	**७,५६,५८,३४९**	**(१२,३५,३९,३७९)**	**(१८,२५,११,५६३)**
ङ) वर्षको शुरुमा नगद वा नगद सरह	**२२,७९,५०,१३८**	**३०,३६,०८,४८७**	**१८,००,६९,१०८**
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**३०,३६,०८,४८७**	**१८,००,६९,१०८**	**३६,२५,८०,६७१**

विगत ३ (तीन) वर्षको प्रति शयर आम्दानी (EPS) :

विवरण	समष्टीकृत (रु.हजारमा)			
	आ.व.२०७८/०७९	आ.व.२०७९/०८०	आ.व.२०८०/०८१	आ.व.२०८१/०८२ को चैत्र मसान्तसम्म
प्रति शेयर आम्दानी (EPS) (रु.)	(४१.०१)	२५.७६	(१२.८८)	३२.६०

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :-

विवरण				समष्टीकृत (रु.हजारमा)
	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ. व. २०८०/०८१	आ.व. २०८१/०८२ को चैत्र मसान्तसम्म
चुक्ता पूँजी (रु.)	३६,५५,००,०००	३६,५५,००,०००	४९,३९,१५,०००	४९,३९,१५,०००
सञ्चित मुनाफा (रु.)	(११,३०,२१,७७७)	७७,९६,९७७	(७,०७,८३,९७५)	१२,२९,१४,३०६
जगेडा तथा कोषहरु (रु.)	१६,८८,२२,०३८	१३,८३,०९,०९८	२३,९८,७३,२४०	२०,८२,६१,२११
जम्मा नेटवर्थ (रु.)	४२,१३,००,२६०	५१,१६,०६,०७५	६६,३०,०४,२६५	८२,५०,९०,५१७
शेयर संख्या	३६,५५,०००	३६,५५,०००	४९,३९,१५०	४९,३९,१५०
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	११५.२७	१३९.९७	१३४.२३	१६७.०५
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००

आ.व.२०८१/०८२ को चैत्र मसान्तसम्मको वित्तीय विवरण (अपरिष्कृत)

क. वासलात **(रू.)**

विवरण	आ.व. २०८१/०८२ (तेस्रो त्रैमासिक)
सम्पत्तिहरु	
नगद तथा नगद समान	२७,९७,७३,१३२
वित्तीय लगानी	१,४३,७४,८०,९३९
वित्तीय लगानी (परिपक्वताका लागि धारण गरिएको)	१९,१५,००,०००
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	३,७२,६२,५०२
अन्य सम्पत्ति	१३,४२,२५३
सेक्यूरिटिजमा लगानी	
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	५,१८,०८,०३३
ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्ति	१३,५२,५६७
वर्तमान आयकर सम्पत्ति	६,४१,०८,६७३
स्थगन कर सम्पत्ति	४,७५,१२,५८०
जम्मा सम्पत्ति	**२,११,२१,४०,६७९**
दायित्वहरु	
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	१,१७,७९,४०,०५१
अन्य वित्तीय दायित्व	७६५२६१२९
अन्य दायित्व	२,०९,७२,१२१
चालु कर दायित्व	–

स्थगन कर दायित्व	–
व्यवस्थाहरु	१,१६,११,८६१
जम्मा दायित्व	**१,२८,७०,५०,१६२**
इक्विटी	
शेयर पूँजी	४९,३९,१५,०००
संचित नाफा	१२,२९,१४,३०६
जगेडा तथा कोष	२०,८२,६१,२११
जम्मा इक्विटी	**८२,५०,९०,५१७**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	**२,११,२१,४०,६७९**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब **(रू.)**

विवरण	आ.व.२०८१/०८२ (तेस्रो त्रैमासिक)
ब्याज आम्दानी	१,९४,३३,१९०
ब्याज खर्च	–
खुद ब्याज आम्दानी	
शुल्क तथा कमिशन आम्दनी	
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	१०,९२,९२,८१०
म्युचूअल फण्ड तथा डिपोजिटरी व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२,०६,३३,४५५
शुल्क तथा कमिशन खर्च	–
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१२,९९,२६,२६५
खुद ब्याज शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	–
खुद व्यापार आम्दानी	–
अन्य सञ्चालन आम्दानी	८७,६६,८८८
Net Loss/Gain on Financial Investment FVTPL	१७,९२,३५,९९०
कूल सञ्चालन आम्दानी	**३३,७३,६२,३३२**
ऋण तथा अन्य नोक्सानीको लागि हानि शुल्क/रिभर्सल	
खुद सञ्चालन आम्दानी	**३३,७३,६२,३३२**
सञ्चालन खर्चहरु	–
कर्मचारी खर्च	(५,४१,४१,०९५)
अन्य सञ्चालन खर्च	(१,३०,००,५०४)
मूल्य ह्रास तथा परिशोधन	(६१,९८,८८७)
सञ्चालन खर्च	**(४,८२,९८,६१२)**
गैर सञ्चालन आम्दानी	
गैर सञ्चालन खर्च	–
कर अघिको नाफा	**२२,८७,२३,७३९**
आयकर खर्च	(६,७७,०९,४३३)
यस वर्षको कर	(१,७७,७३,२९०)
स्थगन कर आम्दानी/खर्च	(४,९९,३६,१४३)
यस अवधिको नाफा/नोक्सान	**१६,१०,१४,३०६**

ग. अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रू)

विवरण	आ.व.२०८१/०८२ (तेस्रो त्रयमास)
यस वर्षको मुनाफा	**१६,१०,१४,३०६**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-
नाफा/(नोक्सान) मा पून वर्गिकरण गर्न नसकिने बुँदाहरु	-
- इक्विटी उपकरण लगानीलाई फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गर्दा भएको नाफा/(नोक्सान)	१५,३१,३५०
- पूनर्मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-
- परिभाषित लाभ योजनाबाट भएको बीमाङ्कीय नाफा/(नोक्सान)	-
- माथि उल्लेखित गरिएका बुदाँको आयकर	-
नाफा/(नोक्सान) मा पून वर्गिकरण नगरिएका अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	**१५,३१,३५०**
(ख) **नाफा/(नोक्सान) मा पुन वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने शिर्षकहरु**	
- नगद प्रवाहमा हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-
- विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्ति रुपान्तरणबाट भएको सटही नाफा/(नोक्सान)	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	
- नाफा/नोक्सानमा पून वर्गिकरण	-
नाफा/(नोक्सान) मा पून वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खूद विस्तृत आम्दानी	(४,५९,४०५)
(ग) **इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध कम्पनीको विस्तृत अन्य आम्दानीका अंश**	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	१०,७१,९४५
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	**१६,२०,८६,२५१**

घ. नगद प्रवाह विवरण

विवरण	२०८१/०८२ (तेस्रो त्रयमास)
सञ्चालन गतिविधिहरु	
(क) **सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह**	
१ आम्दानीबाट नगद प्रवाह	१७,१९,१७,८५३
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	१०,९२,९२,८१०
म्युचूअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२,०६,३३,४५५
व्याज आम्दानी	१,९४,३३,१९०
अन्य आम्दानी	२,२५,५८,३९८
गैर सञ्चालन आम्दानी	–
२. नगद भुक्तानी	**९,१०,२१,८९४**
कर्मचारी खर्च	३,२४,५१,२२३
अन्य सञ्चालन खर्च	४,८२,९८,६१२
गैर सञ्चालन खर्च	–
व्याज खर्च	–
कर भुक्तानी	१,०२,७२,०५९
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	–
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	८,०८,९५,९६०
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	**(१,४३,५८,५८६)**
व्यापारिक लगानीमा कमि/(वृद्धि)	४,६४,३९,४९७

विवरण	२०८१/०८२ (तेस्रो त्रयमास)
अन्य वित्तीय लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(६,०८,९८,५९६)
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	१,००,५१४
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	**(८,९४,३९,५४३)**
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकममा कमि/(वृद्धि)	(८,८४,२९,६५५)
अन्य वित्तीय दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	२,१४,८०,१४२
अन्य दायित्वमा कमि/(वृद्धि)	(२,२४,९०,०३०)
(ख) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(५,९९,०५,३६९)**
(HTM) लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(५,८७,५३,२२१)
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(४,१८,६७७)
अमुर्त सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(७,३३,४७२)
(ग) वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**–**
शेयर पूँजीमा कमि/(वृद्धि)	–
शेयर प्रिमियम	–
लाभांश भुक्तानी	–
घ) नगद वा नगद सरहमा कमि/(वृद्धि)	**(८,२८,०७,५३९)**
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	**३६,२५,८०,६७१**
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**२७,९७,७३,१३२**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

आ.व. २०८१/८२ को लेखापरिक्षण गर्नका लागि एन.बि.एस.एम. एण्ड एशोसिएट्स नक्साल (बाह्य लेखापरीक्षक) काठमाण्डौंलाई नियुक्त गरिएको छ।

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 ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना–१ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV) विवरण :-

यस अघि सञ्चालनमा रहेको ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना – १ ले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV) र वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(NAV) मा भएको फरकलाई प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :-

आर्थिक वर्ष	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष १ आ.व. २०७२/०७३	१०.५३	१०.६३	०.९५%	पूँजी बजारको उतार चढाव भएता पनि समग्रमा खुद सम्पत्ति मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको।
वर्ष २ आ.व. २०७३/०७४	११.७८	१०.११	–१४.१८%	प्रक्षेपण गरेको भन्दा आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचकमा भारी गिरावट आएकोले खुद सम्पत्ति मूल्यमा गिरावट आएको।
वर्ष ३ आ.व. २०७४/०७५	१३.११	८.७२	–३३.४९%	
वर्ष ४ आ.व. २०७५/०७६	१४.५३	८.९२	–३८.६१%	
वर्ष ५ आ.व. २०७६/०७७	१६.०४	१०.४१	–३५.१०%	

आर्थिक वर्ष	प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष ६ आ.व. २०७७/०७८	१७.६६	२२.६३	२८.१४%	लाभांश प्रक्षेपित नगरिएको तर आ.व. २०७६/७७ र आ.व.२०७७/७८ मा मुनाफाबाट लाभांश वितरण गरिएकोले प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्य समायोजन भएकाले ।
वर्ष ७ आ.व. २०७८/०७९	१९.३१	९.७९	–४९.३०%	

ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड-१ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्य (NAV) विवरण :-

सञ्चालनमा रहेको ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड– १ ले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्य (NAV) र वास्तविक प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्य (NAV) भएको फरकलाई प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्य (रु.)		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मुल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रक्षेपित	वास्तविक		
वर्ष १ आ.व. २०७९/०८०	१०.७	१०.५७	–१.२१%	पूँजी बजारको उतार चढाव भएतापनि समग्रमा खुद सम्पत्ति मुल्यलाई प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको ।
वर्ष २ आ.व. २०८०/०८१	१०.९६	१०.५७	–४%	

ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-१ र ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स्ड फण्ड-१ को प्रक्षेपित लाभांश तथा वास्तविक लाभांश सम्बन्धी विवरण :-

आर्थिक वर्ष	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-१*		ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड-१	
	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तविक लाभांश
२०७२/०७३	-	-	सञ्चालनमा नरहेको	
२०७३/०७४	-	-		
२०७४/०७५	-	-		
२०७५/०७६	-	-		
२०७६/०७७	-	४%		
२०७७/०७८	-	१००%		
२०७८/०७९	-	-		
२०७९/०८०	-	-	७.५०%	५%
२०८०/०८१	-	-	७.५०%	५%

* ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-१ मा लाभांश प्रक्षेपित नगरिएको भएतापनि आ.व. २०७६/०७७ र २०७७/०७८ मा लाभांश वितरण गरिएको ।

ग्लोबल आइएमई ब्यालन्सड फण्ड-१ को खुद सम्पत्तिको मूल्य विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य (रू.) (NAV)	बजार मूल्य (रू.)
२०७९/०८०	**श्रावण**	९.९३	–
२०७९/०८०	**भाद्र**	९.८	–
२०७९/०८०	**आश्विन**	९.७३	८.२७
२०७९/०८०	**कार्तिक**	९.८७	७.८५
२०७९/०८०	**मंसिर**	९.८८	७.७
२०७९/०८०	**पौष**	१०.५१	९.७३
२०७९/०८०	**माघ**	१०.३९	९.७३
२०७९/०८०	**फाल्गुन**	९.७६	७.७६
२०७९/०८०	**चैत्र**	९.७४	८.३४

आर्थिक वर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य (रू.) (NAV)	बजार मूल्य (रू.)
२०८०/०८१	**माघ**	१०.५१	८.४५
२०८०/०८१	**फाल्गुन**	१०.५२	८.४१
२०८०/०८१	**चैत्र**	१०.१४	८.३०
२०८०/०८१	**बैशाख**	९.९९	८.४८
२०८०/०८१	**जेष्ठ**	१०.३५	८.३४
२०८०/०८१	**आषाढ**	१०.५७	९.१०
२०८१/०८२	**श्रावण**	१३.७३	१०.२०
२०८१/०८२	**भाद्र**	११.९५	१०.००
२०८१/०८२	**आश्विन**	११.९७	९.२५

आर्थिक वर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य (रू.) (NAV)	बजार मूल्य (रू.)
२०७९/०८०	बैशाख	९.०९	७.८
२०७९/०८०	जेष्ठ	१०.११	८.०४
२०७९/०८०	आषाढ	१०.५७	९.३४
२०८०/०८१	श्रावण	९.८२	८.३९
२०८०/०८१	भाद्र	९.७६	८.०५
२०८०/०८१	आश्विन	९.०३	८.१५
२०८०/०८१	कार्तिक	८.९६	७.७१
२०८०/०८१	मंसिर	९.५७	७.७
२०८०/०८१	पौष	१०.५५	८.२२

आर्थिक वर्ष	महिना	खुद सम्पत्ति मूल्य (रू.) (NAV)	बजार मूल्य (रू.)
२०८१/०८२	कार्तिक	१२.१९	१०.३२
२०८१/०८२	मंसिर	११.९८	१०.०४
२०८१/०८२	पौष	११.५६	९.८०
२०८१/०८२	माघ	११.८०	१०.००
२०८१/०८२	फागुन	१२.२१	९.८३
२०८१/०८२	चैत्र	१२.०१	९.९३
२०८१/०८२	बैशाख	१२.१८	१०.३४

१. **ग्लोबल आइएमई ब्यालन्स्ड् फण्ड–१**

ग्लोबल आइएमई म्युचूअल फण्ड अन्तर्गतको दोस्रो योजना ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड–१ २०७९ श्रावणदेखि सञ्चालनमा रहेको छ। उक्त योजनाको अवधि १० वर्ष रहेको छ।

ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्सड फण्ड–१ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक तथ्याङ्कमा
आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को वासलात

वासलात (रू. हजारमा)

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको बास्तविक	भिन्नता	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	९६०,९९३.६०	१,१२७,६३९.५५	१७%	घट्दो बजार भएकोले लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर भएकोले।
चालु सम्पत्ति	४३४,६८६.२१	१६१,०३२.५९	–६३%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पुनः खरिद भएकोले।
जम्मा सम्पत्ति	१,३९५,६७९.८१	१,२८८,६७२.१४	–८%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पुनः खरिद भएकोले।
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,२००,०००.००	१,०२५,७६३.६०	–१५%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पुनः खरिद भएकोले।
जगेडा तथा कोष	८४,०४०.२८	५८,४३०.८२	–३०%	
चालु दायित्व	१११,६३९.५३	२०४,४७७.७२	८३%	वर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको
जम्मा दायित्व	१,३९५,६७९.८१	१,२८८,६७२.१४	–८%	–

आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को नाफा नोक्सान हिसाब (रू. हजारमा)

विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार पहिलो वर्षको अनुमानित रकम	पहिलो वर्षको वास्तविक	भिन्नता	
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	३,६०३.७३	२०,२४९.१३	४६२%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम राखिएकोले।
नगद लाभांश	३८,४१७.३९	४,२४४.७०	–८९%	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा कम लगानी गरिएकोले।

बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३९,३१२.००	–	–१००%	बोनस शेयर तथा हकप्रद शेयर र सामुहिक लगानी कोष बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
हकप्रद शेयर बिक्रीबाट आर्जित	२३,५८७.२०	–	–१००%	
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	२,४०२.४८	–	–१००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६२,८९९.२०	९१,५४२.३८	४६%	दोश्रो बजारमा लगानीको प्रतिफल सकरात्मक भएकाले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३,६०३.७३		–१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी लाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
अन्य आम्दानी	–	३८७.३१		
जम्मा आम्दानी (क)	**१७३,८२५.७३**	**११६,४२३.५१**	**–३३%**	**–**
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,२६०.६०	१४,८३५.०६	–२३%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पुर्नखरिद भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,२००.००	१,१८०.००	–२%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,५६८.०८	१,९७८.०१	–२३%	
धितोपत्र दलाली शुल्क	६,३६८.५५	–	–१००%	
शेयर खरिद/बिक्री ०.५५%)				
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	६.१२	–	–१००%	योजनाको पहिलो बर्ष भएकाले सो खर्चलाई एकमुष्ट पुर्व सञ्चालन खर्चमा देखाइएको ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१००.००	१००.००	०%	
योजना सूचीकरण शुल्क	९००.००		–१००%	योजनाको पहिलो वर्ष भएकाले सो खर्चलाई एकमुष्ट पुर्व सञ्चालन खर्चमा देखाइएको ।
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	१,२००.००		–१००%	
क्रेडिट रेटिङ्ग शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–		
क्रेडिट रेटिङ्ग वार्षिक अनुगमन शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–		
सूचना तथा विज्ञापन	१५०.००	१४२.७८	–५%	पत्रपत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि नभएको ।
कानुनी सेवा शुल्क	१००.००	–	–१००%	
धितोपत्र निवेदन तथा प्रशोधन शुल्क	४५.००		–१००%	योजनाको पहिलो वर्ष भएकाले सो खर्चलाई एकमुष्ट पुर्व सञ्चालन खर्चमा देखाइएको ।
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	२,४००.००		–१००%	
अन्य खर्च	–	१३.१३		
जम्मा खर्च (ख)	**३४,२९८.३५**	**१८,२४८.९७७**	**–४७%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**१३९,५२७.३८**	**९८,१७४.५३५**		
खुद नाफा/(नोक्सान)	१३९,५२७.३८	९८,१७४.५४	–३०%	
नगद लाभांश	**९०,०००.००**	–	**–१००%**	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषणा नभएको ।
गत वर्षको सञ्चित मुनाफा/ नोक्सान	**४९,५२७.३८**	–	**०%**	
अवास्तविक आम्दानी	**३४,५१२.९०**	**(३५,५५०.८१)**	**–२०३%**	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पून खरिद भएकोले ।
कूल जम्मा	**८४,०४०.२८**	**६२,६२३.७३**	**–२५%**	

आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को वासलात				
विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार दोस्रो वर्षको अनुमानित रकम	दोस्रो वर्षको वास्तविक मुल्य	भिन्नता	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	९९९,०४७.२४	१,००३,०७६.६६	०.४०%	घट्दो बजार भएकोले लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर भएकोले
चालु सम्पत्ति	४४५,४७४.३३	११०,६०४.००	–७५%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पूनः खरिद भएकोले
जम्मा सम्पत्ति	१,४४४,५२१.५७	१,११३,६८०.६६	–२३%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पूनः खरिद भएकोले
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,२००,०००.००	१,०२५,७६३.६०	–१५%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पूनः खरिद भएकोले
जगेडा तथा कोष	११५,३९४.२०	५८,७६९.००	–४९%	
चालु दायित्व	१२९,१२७.३७	२९,१४८.०६	–७७%	वर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको
जम्मा दायित्व	१,४४४,५२१.५७	१,११३,६८०.६६	–२३%	–

आर्थिक वर्ष २०८०/२०८१ को नाफा नोक्सान हिसाब				
विवरण	विवरण पुस्तिका अनुसार दोस्रो वर्षको अनुमानित रकम	दोस्रो वर्षको वास्तबिक मुल्य	भिन्नता	
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	६,९००.५८	६,२१९.३७	–१०%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर वजारमा लगानी गदा बैक तथा बितिय संस्थामा रकम राखिएकोले ।
नगद लाभांश	३५,०५०.००	५,३६६.९८	–८५%	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा कम लगानी गरिएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४३,१९५.८५	–	–१००%	बोनस शेयर तथा हकप्रद शेयर र सामुहिक लगानी कोष बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एक मुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाइएको ।
हकप्रद शेयर बिक्रीबाट आर्जित	२५,९१७.५१	–	–१००%	
सामुहिक लगानी कोष बाट आन्दानी	४,२९१.१६	–	–१००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	३७,६७०.९५	५८,४६१.३३	५५%	दोश्रो बजारमा लगानीको प्रतिफल सकरात्मक भएकाले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३,७९९.९६		–१००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी लाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
अन्य आम्दानी	–	५६९.४५		
जम्मा आम्दानी(क)	**१५६,८२६.०१**	**७०,६१७.१३**	**–५५%**	–
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,७३०.९१	१५,३०६.९७	–२२%	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पूर्नखरिद भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,२००.००	१,१४०.००	–५%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,६३०.७९	२,०४०.९३	–२२%	

धितोपत्र दलाली शुल्क	५,९०६.०२	–	–१००%	
शेयर खरिद/बिक्री ०.५५%)				
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	१०.८६	–	–१००%	योजनाको पहिलो वर्ष भएकाले सो खर्चलाई एकमुष्ट पुर्व सञ्चालन खर्चमा देखाइएको ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११०.००	१००.००	–९%	
योजना सुचीकरण शुल्क	२००.००	२२०.००	१०%	योजनाको पहिलो वर्ष भएकाले सो खर्चलाई एकमुष्ट पुर्व सञ्चालन खर्चमा देखाइएको ।
योजना दर्ता शुल्क (०.1%)	–		०%	
क्रेडिट रेटिङ्ग शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–		
क्रेडिट रेटिङ्ग वार्षिक अनुगमन शुल्क (योजना व्यवस्थापक)	–	–		
सूचना तथा विज्ञापन	१५७.५०	१७४.९९	११%	पत्र पत्रिकाको दरभाउमा वृद्धि भएको
कानुनी सेवा शुल्क	१००.००	–	–१००%	
धितोपत्र निवेदन तथा प्रशोधन शुल्क	–			योजनाको पहिलो वर्ष भएकाले सो खर्चलाई एकमुष्ट पुर्व सञ्चालन खर्चमा देखाइएको
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	–			
अन्य खर्च	–	७.६९		
जम्मा खर्च (ख)	३०,०४६.०८	१८,९९०.५७०	–३७%	
सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सान) ग= (क-ख)	**१२६,७७९.९३**	**५१,६२६.५६३**		
खुद नाफा/ (नोक्सान)	१२६,७७९.९३	५१,६२६.५६	–५९%	
नगद लाभांश	९०,०००.००	–	–१००%	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषणा नभएको
गत वर्षको सञ्चित मुनाफार नोक्सान	**८६,३०७.२९**	**–**	**०%**	
अवास्तविक आम्दानी	**२९,०८६.९७**	**–**	**–१००%**	प्रक्षेपित भन्दा कम इकाई पुर्नखरिद भएकोले
कूल जम्मा	**११५,३९४.२६**	**५१,६२६.५६**	**–५५%**	

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

इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, बानेश्वर हाइट, काठमाण्डौंबाट योजना व्यवस्थापकको लागि मिति २६ मार्च २०२५ (चैत्र १३, २०८१) मा गरेको रेटिङ्ग अनुसार **"[IRN AMC Quality 3 Reaffirmed(AMC 3)]"** रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ। उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **Fund Managers with this rating considered to have adequate ability to achieve fund objectives** भन्ने जनाउँछ ।

रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : २६ मार्च २०२५ (चैत्र १३, २०८१) र बहाल रहने अवधि : २५ मार्च २०२६ (चैत्र ११, २०८२) रहेको छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसागको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

सि.नं	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री सुरेन्द्र मान प्रधान	टोखा न.पा. ३, बसुन्धरा, काठमाण्डौं ।	६७	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/एम.बि.ए.
२.	श्री प्रा.डा.भोजराज अर्याल	का.म.न.पा.वडा नं. १०, बानेश्वर हाइट, काठमाण्डौं ।	५७	पि.एच.डि./एम.बि.ए.
३.	श्री भरत रिजाल	राप्ती अञ्चल दाङ्ग जिल्ला तुलसीपुर उ.प.न वडा नं.१३ हालः का.म.न.पा.वडा नं. ३२, कोटेश्वर, काठमाण्डौं ।	४७	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट/ एम.बि.एस.
४.	श्री जन्म जय रेग्मी	चितवन जिल्ला भरतपुर न.पा.वडा नं. ११ हाल : का.म.न.पा. वडा नं. ३१, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं ।	६४	एम.ए./बि.एल.
५.	श्री कृष्ण प्रसाद न्यौपाने	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला बलेफि गा.पा. वडा नं. २ हाल : बुढानिलकण्ठ न.पा.वडा नं. ९, बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौं ।	४६	एम.बि.ए.

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

सि. नं	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री सुरेन्द्र मान प्रधान	नेपाल राष्ट्र बैंकमा २२ वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव रहेको र कार्यकारी निर्देशकबाट अवकाश प्राप्त/लक्ष्मी सनराईज बैंक लि.(तत्कालिन सनराईज बैंक लि.) ४ वर्ष प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत/नेपाल धितोपत्र बोर्डमा विज्ञ सञ्चालकको रुपमा मार्च २००९ देखि नोभेम्बर २०१० सम्म कार्यरत/फाइनान्सियल तथा लेखा व्यवसाय सम्बन्धी क्षेत्रमा प्रोफेसनल प्राक्टिसनरको रुपमा कार्यरत ।	-	-
२.	श्री प्रा.डा. भोजराज अर्याल	त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ३० वर्षको प्राध्यापन अनुभव/व्यवस्थापन केन्द्रिय विभागको प्रमुखको रुपमा कार्यरत रहि हाल केन्द्रिय व्यवस्थापन विभागका वरिष्ठ प्राध्यापक/विगत २० वर्षदेखि कृति अवार्डको नियमित निर्णायक ।	प्राध्यापन	केन्द्रिय व्यवस्थापन विभागका वरिष्ठ प्राध्यापक
३.	श्री भरत रिजाल	टेलिकम, बैकिङ्ग, लेखापरीक्षण तथा परामर्श सेवामा १८ वर्षको अनुभव ।	लेखापरीक्षण	पार्टनर, आरपिबि एण्ड एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
४.	श्री जन्म जय रेग्मी	पूर्व अध्यक्ष, आकस्मिक बीमा कोष नेपाल/पूर्व सञ्चालक/नेपाल धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३० वर्ष भन्दा बढिको कार्य अनुभव सहित सहसचिव पदवाट अवकाश प्राप्त ।	परामर्श सेवा	-
५.	श्री कृष्ण प्रसाद न्यौपाने	जलविद्युत क्षेत्रमा २० वर्षभन्दा बढिको अनुभव ।	सञ्चालकको रुपमा कार्यरत	साइनेक्स पावर कम्पनी प्रा.लि.मा सञ्चालकको रुपमा कार्यरत ।

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

यस योजना सञ्चालन गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिका लागि विवरण पुस्तिका पेश गर्नु अघि विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा जाँच गरी योजना स्वीकृत गर्ने, योजना सञ्चालनका लागि पर्याप्त व्यवस्था रहे नरहेको सम्बन्धमा यकिन गर्ने, योजना निष्काशन पश्चात् विवरण पुस्तिका तथा धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियम तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिकाले गरेका व्यवस्था बमोजिम योजना सञ्चालन गरे नगरेको हेरी सोही अनुरुप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्य सम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरिवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापक कम्पनीको मूल्याङ्कन हुन्छ । कोष सुपरिवेक्षकले चौमासिक रुपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधिभित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा छलफल तथा निर्णय भई सोही बमोजिम आवश्यक कार्य अगाडि बढाउने गर्दछन् र कोष सुपरिवेक्षकले लेखापरीक्षणका माध्यमले समेत योजना व्यवस्थापकलाई नियन्त्रण गर्न सक्दछन् ।

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

(क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
(ख) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने,
(ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने,
(ङ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(च) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(छ) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(ज) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासोहरु समाधन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(झ) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, र
(ञ) नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य कार्यहरु गर्ने ।

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

(१) कोष प्रबर्द्धक 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 म्यूचुअल 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 आइएमई 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% (बार्षिक) सम्मको सेवा शुल्क वार्षिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ३% रकम कोष सुपरिवेक्षकले प्रत्येक त्रयमास समाप्त भएको ३० दिनभित्र बोर्डमा जम्मा गर्नुपर्ने । यस योजनाको निमित्त नियुक्त कोष सुपरिवेक्षकलाई प्रति बैठक रु.२०,०००।- मात्र रहेको।

(९) यो सम्झौताको अवधि निजहरुसँग गरिएको सम्झौता बमोजिम म्याद समाप्त हुने मिति वा योजनाको अवधि १० वर्षमध्ये जुन बढि हुन्छ, सो मितिसम्म कायम रहनेछ ।

(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 नामः	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२ (Global IME Samunnat Yojana– II)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-Ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु.१,२०,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड मात्र)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१२,००,००,००० (बाह्र करोड मात्र)
(ङ)	प्रति इकाई अंकित मूल्य :	रु.१०।- (दश मात्र)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	६,००,००,००० (छ करोड मात्र)
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड मात्र)
(ज)	योजनाको अवधि :	१० वर्ष
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँट गरेको मितिले १० (दश) वर्ष ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज 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 पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

सामुहिक लगानी नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि इकाई विक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न बमोजिम हुनेछन् ।

सि.नं.	विवरण
१	बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र,
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 बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु,
५	बैंक निक्षेप,
६	मुद्रा बजार उपकरण,
७	बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

अनुमानित सम्पतिको विनियोजन निम्न बमोजिम हुनेछ :

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	लगानी गर्ने न्यूनतम प्रतिशत	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत
इक्विटीमा लगानी	२०%	८०%
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	१५%	२०%
स्थिर आम्दानी हुने सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरु	५ %	१०%
नगद तथा बैंक मौज्दात	५%	१५%

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 संस्थाको 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 प्रतिशतभन्दा 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 ।

योजनाको लगानीमा (Conflict of Interest) व्यवस्थापन :

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

(१) योजनाको लगानीमा स्वार्थको द्वन्द व्यवस्थापन गर्न यस योजनाको लागि छुट्टै योजना अधिकृत (Scheme Manager) तोकिने छ ।

(२) दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा अधिकृतले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेशन प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरी सोहि अनुरुप आवाधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) प्रत्येक योजनाहरुको छुट्टा छुट्टै तयार गरी लगानी नीति बमेजिम आवश्यकता अनुसार नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/सञ्चालक समिति तहसम्म पुर्याइ आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिङ/कस्टोडियन शाखा मार्फत कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ ।

(३) आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रक्रिया अगाडि बढ्ने गरेको छ ।

(४) लगानी समिति र कोष सुपरिवेक्षकको बैठकमा प्रत्येक योजनाको लगानी व्यवस्थापनका लागि छुट्टा छुट्टै छलफल गरी निर्णयलाई कार्यन्वयन गर्ने गरिएको छ ।

(५) त्यसैगरी प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ती गरी निजहरुबाट स्वतन्त्र रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ । साथै, आन्तरिक लेखा परिक्षण (Internal Audit) र अनुपालन लेखा परिक्षण (Compliance Audit) बाह्य स्वतन्त्र लेखापरिक्षक मार्फत प्रत्येक योजनाको छुट्टाछुट्टै गर्ने गरिएको छ ।

साथै, हरेक योजनाको निमित्त छुट्टाछुट्टै डिम्याट खाता तथा बैंक खाताहरु सञ्चालन गरिनेछ र कारोबारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक काम कारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने र प्रचलित कानुनमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाहरुको छुट्टाछुट्टै मासिक विवरणहरु समेत सम्बन्धित इकाईधनीहरु तथा लगानीकर्ताहरुको जानकारीका लागि राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन समेत गरिने व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस कम्पनीबाट सञ्चालित योजनाहरु बीच Conflict of Interest रहने छैन ।

८.४ 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 छ ।

८.५ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. प्रक्षेपित वासलात — **रू. हजारमा**

विवरण	अनुसुची	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति											
लगानी	१	१,३६०,७८२	१,४२९,०६४	१,४७१,३६१	१,५०६,०५१	१,५२२,१५४	१,५२९,९६७	१,५२५,१६५	१,४९५,०९३	१,४६५,५५३	१,६५४,२८९
चालु सम्पत्ति	२	११७,२५६	३०९,८३३	४१९,८६८	५६३,६३०	६८१,०३४	८२७,९४७	९१४,६५४	१,०३९,५५२	१,०७३,३४४	६७४,१६८
जम्मा सम्पत्ति		**१,४७८,०३८**	**१,७३८,८९७**	**१,८९१,२२९**	**२,०६९,६८१**	**२,२०३,१८८**	**२,३५७,९१४**	**२,४३९,८१८**	**२,५३४,६४५**	**२,५३८,८९७**	**२,३२८,४५७**
दायित्व											
इकाई पूँजी	३	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	४	१२६,९४८	३६१,७३१	४८७,५८८	६३९,०३६	७४७,०२६	८७६,५१३	९५७,९३०	१,०२९,९६१	१,०३४,८४४	१,०६७,५२७
चालु दायित्व	५	१५१,०९०	१७७,१६६	२०३,६४१	२३०,६४५	२५६,१६२	२८१,४०१	२८१,८८८	३०४,६८४	३०४,०५४	६०,९३०
जम्मा दायित्व		**१,४७८,०३८**	**१,७३८,८९७**	**१,८९१,२२९**	**२,०६९,६८१**	**२,२०३,१८८**	**२,३५७,९१४**	**२,४३९,८१८**	**२,५३४,६४५**	**२,५३८,८९७**	**२,३२८,४५७**

ख. प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब — **रू. 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)	१०,४१०	१९,५२०	१९,५७८	१९,४२०	१८,३९३	१९,८३९	२०,६२१	२१,८८९	२१,४७२	२५,९७५

नगद लाभांश	४३,४८४	५०,०६४	५३,११७	५५,०८६	५६,५९१	५७,२२७	५७,२८४	५६,२५६	५४,७७२	५१,९२७
वोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२२,९३२	५१,७५६	६३,९५७	६७,३२३	६९,८३०	७१,५०५	७२,१६२	७२,१३४	७०,४८३	८८,२९९
हकप्रद शेयर विकीवाट आर्जित	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	५२,४१६	९८,२३८	१३३,५३२	१५५,७२९	१६१,५६९	१८२,६५९	१८३,५९६	१८३,०२०	१५९,३१७	१५६,१६९
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	२,०४१	४,६१३	५,६६२	६,७७४	७,३८४	९,१५६	९,१६५	९,०६१	१०,०६६	९,२०१
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,६३३	१,६७४	१,७४०	१,७८६	१,८१७	१,८३१	१,८३३	१,८१२	१,७७६	४,३५३
जम्मा आम्दानी (क)	**१३२,९१६**	**२२५,८६६**	**२७७,५८६**	**३०६,११९**	**३१५,५८३**	**३४२,२१७**	**३४४,६६२**	**३४४,१७२**	**३१७,८८७**	**३३५,९२५**
खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,९०४	२३,४२६	२५,३१४	२७,५८६	२९,२०५	३१,१४८	३२,३६९	३३,४४९	३३,५२३	३४,०१३
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००
डिपोजिटरी शुल्क	२,६५४	३,१२३	३,३७५	३,६७८	३,८९४	४,१५३	४,३१६	४,४६०	४,४७०	४,५३५
धितोपत्र दलाली शुल्क	५,२००	६,६४६	७,०६८	७,३३८	७,५२३	७,६०१	७,६०४	७,४४६	७,२६४	६,९९३
लेखापरीक्षण शुल्क	१२५	१३८	१५१	१६६	१८३	२०१	२२१	२४४	२६८	२९५
योजना सुचिकरण शुल्क	९००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००
योजना दर्ता शुल्क (0.1%)	१,२००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
केडिट रेटिङ्ग शुल्क (योजना व्यवस्थापक)										
केडिट रेटिङ्ग वार्षिक अनुगमन शुल्क (योजना व्यवस्थापक)										
सुचना तथा विज्ञापन	२,०००	१६०	१६८	१७६	१७६	१८५	१८५	१८५	१८५	१९४
कानुनी शुल्क	१००	१००	१००	११०	११०	११०	१२१	१२१	१२१	१३३
धितोपत्र निवेदन तथा प्रशोधन शुल्क	४५	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशन तथा बिकी प्रवन्ध शुल्क	३,९००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशन तथा बिकी प्रवन्ध शुल्क	२,४००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
निष्काशन सम्बन्धि अन्य खर्च	१,५००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा खर्च (ख)	**३७,२२८**	**३४,९९३**	**३७,५७६**	**४०,४५४**	**४२,४९२**	**४४,७९८**	**४६,२१६**	**४७,३०५**	**४७,२३१**	**४७,५६३**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) ग=(क-ख)	**९५,६८८**	**१९०,८७३**	**२४०,०१०**	**२६५,६६५**	**२७३,०९१**	**२९७,४१९**	**२९८,४४५**	**२९६,८६७**	**२७०,६५६**	**२८८,३६२**
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग+घ)	**९५,६८८**	**१९०,८७३**	**२४०,०१०**	**२६५,६६५**	**२७३,०९१**	**२९७,४१९**	**२९८,४४५**	**२९६,८६७**	**२७०,६५६**	**२८८,३६२**
गत वर्षको सञ्चित वितरण योग्य मुनाफा/(नोक्सान) (च)	**–**	**९५,६८८**	**१९०,५६०**	**३१०,५७०**	**४३२,२३४**	**५३७,३२६**	**६४२,७४४**	**७२५,१८९**	**८०६,०५७**	**८३६,७१३**
जम्मा वितरण योग्य मुनाफा (छ)	**९५,६८८**	**२८६,५६०**	**४३०,५७०**	**५७६,२३४**	**७०५,३२६**	**८३४,७४४**	**९४१,१८९**	**१,०२२,०५७**	**१,०७६,७१३**	**१,१२५,०७५**
नगद लाभांश (ज)		९६,०००	१२०,०००	१४४,०००	१६८,०००	१९२,०००	२१६,०००	२१६,०००	२४०,०००	२४०,०००

लाभांश वितरण (कर सहित)	८.००%	१०.००%	१२.००%	१४.००%	१६.००%	१८.००%	१८.००%	२०.००%	२०.००%	०.००%
जम्मा वितरण योग्य सञ्चित मुनाफा /(नोक्सान) वासलातमा सारिएको झ (च+छ-ज)	**९५,६८८**	**१९०,५६०**	**३१०,५७०**	**४३२,२३४**	**५३७,३२६**	**६४२,७४४**	**७२५,१८९**	**८०६,०५७**	**८३६,७१३**	**८८५,०७५**
आर्जन हुन बांकी नाफा (ण)	३१,२६१	१७१,१७१	१७७,०१८	२०६,८०२	२०९,७०१	२३३,७६९	२३२,७४०	२२३,९०५	१९८,१३१	१८२,४५२
जम्मा सञ्चित मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको त.(झ+ण)	**१२६,९४८**	**३६१,७३१**	**४८७,५८८**	**६३९,०३६**	**७४७,०२६**	**८७६,५१३**	**९५७,९३०**	**१,०२९,९६१**	**१,०३४,८४४**	**१,०६७,५२७**
आर्जित प्रतिफल	**८.९४%**	**१३.६८%**	**१६.५५%**	**१७.८५%**	**१८.०४%**	**१९.४९%**	**१९.५४%**	**१९.६६%**	**१८.२८%**	**१८.४९%**

ग. प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

रू. 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	१३२,९१६	२२५,८६६	२७७,५८६	३०६,११९	३१५,५८३	३४२,२१७	३४४,६६२	३४४,१७२	३१७,८८७	३३५,९२५
२	नगद भुक्तानी	(३७,२२८)	(३४,९९३)	(३७,५७६)	(४०,४५४)	(४२,४९२)	(४४,७९८)	(४६,२१६)	(४७,३०५)	(४७,२३१)	(४७,५६३)
	कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधिअघिको नगद प्रवाह	**९५,६८८**	**१९०,८७३**	**२४०,०१०**	**२६५,६६५**	**२७३,०९१**	**२९७,४१९**	**२९८,४४५**	**२९६,८६७**	**२७०,६५६**	**२८८,३६२**
३	सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा कमी /(वृद्धि)	(४८,७६०)	(२४,७५८)	(५,९८४)	(३,१९८)	(२,५५०)	(२,४३२)	(४९३)	४०१	१,९३५	६३
४	सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायीत्वमा (कमी)/वृद्धि	१५१,०९०	२६,०७६	२६,४७५	२७,००४	२५,५१७	२५,२३९	४८७	२२,७९६	(६३१)	(२४३,१२३)
	कारोवार सञ्चालन वाट कुल नगद प्रवाह (१)	**१९८,०१८**	**१९२,१९१**	**२६०,५००**	**२८९,४७१**	**२९६,०५८**	**३२०,२२६**	**२९८,४३९**	**३२०,०६४**	**२७१,९६०**	**४५,३०२**
ख	**लगानी कारोवारवाट नगद प्रवाह**										
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/वृद्धि)	(१,०८४,५८१)	४१,०४७	(३०,१०५)	(१४,७६४)	(२६,१७१)	१७,२७१	१८,४०१	३१,९७६	(१५,३२०)	(९५,२७७)
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२४४,९४१)	३०,५८१	(६,३४५)	९,८५७	१२,९६७	(१,०१६)	(१४,६२७)	(१०,७४१)	१९,०८६	(१०९,१३७)
	लगानी कारोवारबाट कुल नगद प्रवाह (२)	**(१,३२९,५२१)**	**७१,६२८**	**(३६,४४९)**	**(४,९०७)**	**(१३,२०४)**	**१६,२५६**	**३,७७४**	**२१,२३६**	**३,७६६**	**(२०४,४१५)**
ग	**वित्तिय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**										
१	युनिट पुँजीमा (कमी)/वृद्धि	१,२००,०००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
२	लाभांश भुक्तानी	–	(९६,०००)	(१२०,०००)	(१४४,०००)	(१६८,०००)	(१९२,०००)	(२१६,०००)	(२१६,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)
	वित्तिय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)	**१,२००,०००**	**(९६,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१४४,०००)**	**(१६८,०००)**	**(१९२,०००)**	**(२१६,०००)**	**(२१६,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**
	यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधि बाट नगद प्रवाह (१+२+३)	**६८,४९७**	**१६७,८१९**	**१०४,०५१**	**१४०,५६४**	**११४,८५४**	**१४४,४८२**	**८६,२१३**	**१२५,२९९**	**३५,७२७**	**३९९,११३)**

	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	–	६८,४९७	२३६,३१५	३४०,३६६	४८०,९३१	५९५,७८४	७४०,२६६	८२६,४७९	९५१,७७९	९८७,५०५
	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	६८,४९७	२३६,३१५	३४०,३६६	४८०,९३१	५९५,७८४	७४०,२६६	८२६,४७९	९५१,७७९	९८७,५०५	५८८,३९२

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

रू. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी	१,३६०,७८२	१,४२९,०६४	१,४७१,३६१	१,५०६,०५१	१,५२२,१५४	१,५२९,९६७	१,५२५,१६५	१,४९५,०९३	१,४६५,५५३	१,६५४,२८९
चालु सम्पत्ति	११७,२५६	३०९,८३३	४१९,८६८	५६३,६३०	६८१,०३४	८२७,९४७	९१४,६५४	१,०३९,५५२	१,०७३,३४४	६७४,१६८
कुल सम्पत्ति	**१,४७८,०३८**	**१,७३८,८९७**	**१,८९१,२२९**	**२,०६९,६८१**	**२,२०३,१८८**	**२,३५७,९१४**	**२,४३९,८१८**	**२,५३४,६४५**	**२,५३८,८९७**	**२,३२८,४५७**
चालु दयित्व	१३८,६११	१६२,६९१	१८८,०९६	२१३,८१३	२३८,४१२	२६२,५५१	२६२,३४६	२८४,५२९	२८३,८५७	४०,४५६
कोष व्यवस्थापन शुल्क,सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअघिको खुद सम्पत्ति मूल्य	**१२,४७९**	**१४,४७५**	**१५,५४४**	**१६,८३२**	**१७,७५०**	**१८,८५०**	**१९,५४२**	**२०,१५५**	**२०,१९६**	**२०,४७४**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	९,९५२	११,७१३	१२,६५७	१३,७९३	१४,६०३	१५,५७४	१६,१८४	१६,७२५	१६,७६१	१७,००६
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००	१,२००
डिपोजीटरी शुल्क	१,३२७	१,५६२	१,६८८	१,८३९	१,९४७	२,०७७	२,१५८	२,२३०	२,२३५	२,२६८
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३२६,९४८**	**१,५६१,७३१**	**१,६८७,५८८**	**१,८३९,०३६**	**१,९४७,०२६**	**२,०७६,५१३**	**२,१५७,९३०**	**२,२२९,९६१**	**२,२३४,८४४**	**२,२६७,५२७**
इकाई संख्या	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**११.०६**	**१३.०१**	**१४.०६**	**१५.३३**	**१६.२३**	**१७.३०**	**१७.९८**	**१८.५८**	**१८.६२**	**१८.९०**
लाभांश वितरण	**८%**	**१०%**	**१२%**	**१४%**	**१६%**	**१८%**	**१८%**	**२०%**	**२०%**	**०%**
लगानीमा प्रतिफल	**१०.५८%**	**२४.९३%**	**१५.७४%**	**१७.५१%**	**१५.०१%**	**१६.५१%**	**१४.३२%**	**१३.३५%**	**१०.९८%**	**१२.२०%**
संचित पूँजीगत लाभ	**१०.५८%**	**३०.१४%**	**४०.६३%**	**५३.२५%**	**६२.२५%**	**७३.०४%**	**७९.८३%**	**८५.८३%**	**८६.२४%**	**८८.९६%**
संचित लाभांश वितरण (%)	**८.००%**	**१८.००%**	**३०.००%**	**४४.००%**	**६०.००%**	**७८.००%**	**९६.००%**	**११६.००%**	**१३६.००%**	**१३६.००%**
लगानीमा कुल प्रतिफल (बार्षिक)	**१०.५८%**	**३८.१४%**	**५८.६३%**	**८३.२५%**	**१०६.२५%**	**१३३.०४%**	**१५७.८३%**	**१८१.८३%**	**२०२.२४%**	**२२४.९६%**

ङ वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरू

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

१ . योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	**१८.००%**	**१५.००%**	**१५.००%**	**१४.००%**	**१३.००%**	**१३.००%**	**१४.००%**	**१५.००%**	**१४.००%**	**१९.००%**
क. डिबेन्चर	३.००%	४.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	४.००%	४.००%
ख.मुद्दति निक्षेप	१५.००%	११.००%	१०.००%	९.००%	८.००%	८.००%	९.००%	१०.००%	१०.००%	१५.००%
२. साधारण शेयर	**७०.५०%**	**७३.०%**	**७३.५%**	**७४.५%**	**७५.०%**	**७५.०%**	**७५.०%**	**७४.०%**	**७४.०%**	**६०.०%**
३. म्युचुअल फण्ड	**२.५०%**	**३.०%**	**३.५%**	**३.५%**	**४.०%**	**४.०%**	**४.०%**	**४.०%**	**४.०%**	**३.०%**
४. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाइएको रकम/माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	**९.०%**	**९.०%**	**८.०%**	**८.०%**	**८.०%**	**८.०%**	**७.०%**	**७.०%**	**८.०%**	**१८.०%**
क. प्राथमिक शेयरमा लगानी गर्न छुट्टयाइएको रकम	५.००%	५.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	३.००%	३.००%	४.००%	४.००%
ख. माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	१४.००%
जम्मा	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%

माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सो का आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

(प्रतिशत)

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत
इक्विटीमा लगानी	८०%
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	२०%
स्थिर आम्दानी हुने सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरु	१०%
नगद तथा बैंक मौज्दात	१५%

*मुद्दती निक्षेपको अनुपात सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ मा उल्लेखित सीमा भन्दा बदी नहुने

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

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

३. पूर्व सञ्चालन खर्चहरु सम्बन्धी विवरण : देहायमा उल्लेखित खर्चहरु योजनाले व्यहोर्ने छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१.	निष्काशन तथा व्यवस्थापन शुल्क (योजनाको ०.२० प्रतिशत)	२४,००,०००।-
२.	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार खर्च	२०,००,०००।-
३.	सूचना तथा प्रकाशन खर्च	५,००,०००।-
४.	छपाइ तथा मसलन्द खर्च	३,००,०००।-
५.	बाँडफाँड खर्च	२,००,०००।-
६.	सफ्टवेयरको वार्षिक शुल्क तथा अनुकुलन शुल्क	२,७०,०००।-
	जम्मा पूर्व सञ्चालन खर्च	**५६,७०,०००।-**

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	८.५०%	८.५०%	९.००%	९.००%	९.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%
प्रतिफल	१.५३%	१.२८%	१.३५%	१.२६%	१.१७%	१.३०%	१.४०%	१.५०%	१.४०%	१.९०%
२. म्युचुअल फण्ड	१२.०%	१२.००%	१२.००%	१३.००%	१३.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१७.००%	१७.००%
प्रतिफल	०.३०%	०.३६%	०.४२%	०.४६%	०.५२%	०.६०%	०.६०%	०.६०%	०.६८%	०.५१%
३. साधारण शेयर	१५.०%	१६.०%	१६.०%	१८.०%	१८.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	१८.०%	१८.०%
४. शेयर नगद लाभांश	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
५. वोनश शेयर	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%
६. हकप्रद शेयर										

प्रतिफल	१८.३३%	१९.७१%	१९.८५%	२१.६१%	२१.७५%	२३.२५%	२३.२५%	२२.९४%	२१.४६%	१७.४०%
७. ब्याज आम्दानी: माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%
८. आई.पि.ओ. शेयरको बिकी	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%
प्रतिफल	५.१२%	५.१२%	४.१२%	४.१२%	४.१२%	४.१२%	३.१२%	३.१२%	४.१२%	४.४२%
कुल प्रतिफल	२५.२८%	२६.४७%	२५.७४%	२७.४४%	२७.५६%	२९.२७%	२८.३७%	२८.१६%	२७.६६%	२४.२३%
९. आर्जित पुँजीगत नाफा/ (नोक्सान)	१५.२०%	१५.६२%	१४.८२%	१५.५६%	१५.६०%	१६.४८%	१५.५८%	१५.५४%	१५.८६%	१४.६६%
१०.सञ्चित आर्जित हुन वांकी पुँजीगत नाफा/ (नोक्सान)	१०.०८%	१०.८४%	१०.९१%	११.८८%	११.९६%	१२.७९%	१२.७९%	१२.६२%	११.८०%	९.५७%
११. लगानीमा प्रतिफल	११.०७%	२७.२८%	३०.३७%	३३.५३%	३३.९७%	३७.१०%	३७.३१%	३७.४५.%	३४.६६%	३०.८६%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेडको व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री के. पि. एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित स्थिर आय बजारमा विगत ५ वर्षदेखि चल्दै आएको मुद्दती खाता र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको डिबेन्चरबाट प्राप्त हुने ब्याज अनुसार औसत ८.५% 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 २१.५२% 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. पाउनु पर्ने 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 खरिदमा भुक्तानी हुन बाँकि कुल शेयर खरिदको 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	८.००%	१०.००%	१२.००%	१४.००%	१६.००%	१८.००%	१८.००%	२०.००%	२०.००%	०.००%

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 एकाउण्टेडसले प्रमाणित गर्नु भएको हो ।

६. कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामुहिक लगानी कोषको लागि आ.व. २०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आन्दामी स्रोतमा कर कट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा ५ प्रतिशत तथा कम्पनीको हकमा १५ प्रतिशत अग्रिम कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण योजना व्यवस्थापन आफैले तयार पारेको हो र सो वित्तीय विवरणहरु के. पि. एन. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेडसले प्रमाणित गर्नु भएको हो ।

८.६ 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 खर्चहरु :-

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१	निष्काशन व्यवस्थापन शुल्क (योजनाको ०.२० प्रतिशत)	२४,००,०००।-
२	योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५)	१०,००,०००।-
३	धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम	२०,०००।-
४	विवरणपुस्तिका प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, पनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	२५,०००।-
५	सिडिएस दर्ता शुल्क (धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ तथा अनुसूची २ बमोजिम)	१,५०,०००।-
६	नेप्से सूचीकरण तथा निवेदन शुल्क (धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली, २०७५ को नियम ४, उपनियम ३, अनुसूची ३ बमोजिम)	१,१५,०००।-
७	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार खर्च	२०,००,०००।-
८	सूचना तथा प्रकाशन खर्च	५,००,०००।-
९	छपाइ तथा मसलन्द खर्च	३,००,०००।-
१०	बाँडफाँट खर्च	१,००,०००।-
११	सफ्टवेयरको वार्षिक शुल्क तथा अनुकुलन शुल्क	२,७०,०००।-
	कुल योजना निष्काशन खर्च	**६८,८०,०००।-**

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु.)
१.	कोष व्यवस्थापन शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको वार्षिक १.५ प्रतिशत ।
२.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	नियमवालीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा रही सो हदमा नबढने गरी प्रति बैठक रू.२०,०००।- (अक्षरेपी बीस हजार मात्र) प्रति कोष सुपरिवेक्षक हुनेछ ।
३.	डिपोजिटरी शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको बार्षिक ०.२० प्रतिशत ।

उल्लेखित शुल्कहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ बमोजिम त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी दिइनेछ ।

४. **सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क :** नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.ले तोके बमोजिम ।

५. **लेखा परिक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी खर्च, शेयर कारोवारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क :** वास्तविक बिल बमोजिम ।

६. **सिडिएससि (CDSC) मा दर्ता तथा नविकरण शुल्क :** सिडिएससि एण्ड क्लियरिङ्ग लि. ले तोके बमोजिम ।

७. सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २१ बमोजिम उल्लेख भएका अन्य खर्चहरु ।

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिम कर सम्बन्धी व्यवस्था लागु हुनेछ ।

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ती बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रक्रिया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरि समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग थप तीन महिनाको म्याद थपको लागि अनुरोध गरिनेछ र बोर्डको स्वीकृति लिई तीन महिनाको म्याद थप गर्न सकिनेछ । तथापि बजार प्रतिकुल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्यनजर गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा १ वर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रक्रिया शुरु गर्न सकिनेछ र यसरी प्राप्त रकम योजनाका ईकाइधनीहरुलाई फिर्ता भुक्तानी गर्ने समयावधि सम्म बढी प्रतिफल दिने प्रकृतिका बैंकमा निक्षेपको रुपमा राखिने छ ।

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । इकाईधनीहरुको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

८.१० 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 :

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

(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 वेभसाईट www.globalimecapital.com मा सार्वजनिक गरिने छ । योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदि सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा कम्तीमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेभसाईटमा समेत राखिनेछ । साथै, वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गरिनेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.११ 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 खूद 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 लिने छैन ।

(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 दिने कुराको 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 अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी बापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, 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 गर्दैन ।

(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 खरिद 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 खरिद 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 दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

(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 ।त्र

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

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याजदरमा भएको अनिश्चिततताका 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 तथा निर्देशनमा 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 ।

(१५) योजनाको शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा : योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै योजना व्यवस्थापन शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, बार्षिक सुचिकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पती मुल्यबाट कट्टी गरी खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा बार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(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 प्रकिया 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 खरिद 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. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई 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) महिनाभित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ ।

९.२ निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र सम्बन्धी जानकारी) :

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

९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा 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 ।

धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न 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 खरिद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।

(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम ५० (पचास) प्रतिशत इकाई खरिद 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 आस्वा (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 बाँडफाँट 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) रीतपूर्वक 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 खरिद गरेको धितोपत्र बापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री 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 खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड २० लाख ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन बापतको शतप्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

५. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्थामध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट आस्वा (ASBA) 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 सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।

१०. इकाईधनीहरुका लागि प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न वा हेर्न चाहेमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्यालय वडा नं. १, लक्ष्मण बाबु भवन, नक्साल, काठमाण्डौंमा सम्पर्क राख्न सक्नु हुनेछ ।

११. इकाईको बाँडफाँट गरी सूचीकरण भए पश्चात् बाँडफाँटमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँटमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

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

१०.१ इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्थाबारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजना अन्तर्गतका आफ्ना 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 ।

(छ) योजनाको सम्पत्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहने ।

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 बखत 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 त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका सहायक प्रबन्धक, (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 कानुन 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.gimes2@gicl.com.np** मार्फत जानकारी पठाउने व्यवस्था गरिएको छ ।

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

सि.नं.	निष्काशन बैंकको नाम र ठेगाना	खाताको नाम	खाता नम्बर
१.	श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौं ।	**BTI – GIBL Sammunat Yojana II**	**00101010080556**

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. निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्धकले प्रस्तुत गरेको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रति :

Global IME Capital Limited
ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लिमिटेड
GROW WITH US

69048
Regd No. 1067/064/065

पत्र संख्या: IB/५४५ /२०८१/०८२ च.नं.: ६१२०

मिति : २०८१/१२/०६

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. ले ग्लोबल आइएमई म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२ को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता 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 ।

भवदीय,

Global IME Capital Limited, Kathmandu, Nepal

(मन्दिप लुइटेल)
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ग्लोबल आइएमई क्यापिटल लि. र बि.ओ.के. क्यापिटल मार्केट लि. एक आपसमा गाभिएको

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मर्चेन्ट बैंकर (निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध, शेयर रजिष्ट्रेशन, धितोपत्र प्रत्याभति, लगानी व्यवस्थापन र संस्थागत परामर्श) सिक्षेप मक्त्य तथा

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरू ठीक दुरूस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरू पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौ भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरूको नाम तथा दस्तखत :

नाम	दस्तखत
श्री दिप चन्द्र रेग्मी (अध्यक्ष)	
श्री सुदर्शन कृष्ण श्रेष्ठ (सञ्चालक)	
श्री नारायण प्रसाद मैनाली (स्वतन्त्र सञ्चालक)	
श्री शालिग्राम शर्मा पौडेल (स्वतन्त्र सञ्चालक)	

१४. वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्बन्धी पत्र:

K. P. N. & ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

GPO Box: 3738
House No. 65, Kumari Marga-6
Dillibazar, Kathmandu, Nepal

Report on Examination of Projected Financial Statements

To,
The Board of Directors
Global IME Capital Ltd.
Naxal, Kathmandu

We have examined the projection **"Global IME Samunnat Yojana 2"** scheme managed by **Global IME Capital Ltd.** in accordance with Nepal Standards on Assurance Engagements (NSAEs)-3400. Our responsibility is to examine the evidence supporting the projection and doesn't include verification of the projections. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.

The projection has been prepared using a set of assumptions that include best estimate and hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, readers are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than that described above.

We have carried out our examination of the projected financial statements on a test basis.

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

Further, in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions attached with this report and on a consistent basis with the historical financial statements, using appropriate accounting principal.

Even if the events anticipated under the hypothetical assumptions described above occur, actual results are still likely to be different from the projection since other anticipated events frequently do not occur as expected and the variation may be material.

CA. Keshab Prasad Neupane
Principal
K. P. N. & Associates
Chartered Accountants

Place: Kathmandu, Nepal
Date: 2080/11/27
UDIN: 240312CA00469Z7aZC