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

NMB MUTUAL FUND
एनएमबि म्युचुअल फण्ड

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने
NMB Saral Bachat Fund - E (एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ)
(खुलामुखी योजना)
को
विवरण पुस्तिका

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४ को व्यवस्था बमोजिम जारी गरिएको।)

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाईको ४०% अर्थात् ४,००,००,००० (चार करोड) यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार प्रथम चरणमा सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ। उक्त निष्काशन गरिने इकाई मध्ये योजनाको कुल आकारको १४ प्रतिशत इकाई अर्थात् १,४०,००,००० (एक करोड चालीस लाख) कोष प्रवर्द्धक कम्पनी एनएमबि बैंक लिमिटेड तथा १ प्रतिशत इकाई अर्थात् १०,००,००० (दश लाख) योजना व्यवस्थापक कम्पनी एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडका लागि सुरक्षित राखी बाँकी २,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख) इकाईको सार्वजनिक निष्काशन गरिनेछ।

योजनाको रेटिङ्ग सम्बन्धमा :

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको कोष प्रवर्द्धकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०७८/०१/१४ मा "(ICRANP-IR) A-" रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ। (ICRANP-IR) A- ले adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations (reaffirmed) जनाउदँछ। साथै योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०७७/०६/०५ मा "(ICRANP) AMC Quality 3+ (AMC 3+)" रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ। (ICRANP) AMC Quality 3+ले adequate assurance on management quality (reaffirmed) जनाउदँछ। ग्रेड २,३,४ मा प्रयोग गरिने (plus) चिन्हले त्यस समूहका तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउदँछ। यस रेटिङ्गको अवधि मिति २०७८/०६/०४ सम्म बहाल रहने छ।

योजनाको नाम : एनएमबि सरल बचल फण्ड - इ **(NMB Saral Bachat Fund - E)**
कोष प्रवर्द्धक : **एनएमबि बैंक लिमिटेड**
योजना व्यवस्थापक : **एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड**
योजनाको अवधि : **लागू नहुने**
योजना परिपक्क हुने मिति : **लागू नहुने**
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : **१०० (एक सय) (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/- का दरले रु. १,०००/-)**
आवेदन गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या : **४०,००,००० (चालीस लाख) (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/- का दरले रु. ४,००,००,०००/-)**

यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नुभन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नुहोला।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृति प्राप्त भएको मिति : २०७८/०४/२२
इकाई बिक्री खुल्ला मिति : २०७८/०५/१७ इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७८/०५/२१ (कार्यालय समय पश्चात्)
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (अन्तिम) : २०७८/०५/३१ (कार्यालय समय पश्चात्)

कोष प्रवर्द्धक :

NMB BANK
एनएमबि बैंक

एनएमबि बैंक लिमिटेड
एनएमबि भवन, बबरमहल, काठमाडौं
फोन : ४२४६१६०, फ्याक्स: ४२४६१५६, इमेल : info@nmb.com.np, वेवसाइट : www.nmbbanknepal.com

कोष सुपरिवेक्षक :

१. श्री अशोक राज पाण्डे; डिल्लीबजार, काठमाडौं; प्रोफेसर अफ फाइनान्स; एमबिए- हार्वड बिज्नेस स्कूल। आयोजना तथा वित्तीय विश्लेषकको रुपमा २३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव।
२. डा. विपिन चन्द्र अधिकारी; गौरीघाट, काठमाडौं; विज्ञ-संवैधानिक तथा वाणिज्य कानून; पिएचडि-दिल्ली विश्वविद्यालय। भू.पू.डीन, स्कुल अफ ल, काठमाडौं विश्व विद्यालय तथा वाणिज्य कानूनमा २८ वर्षभन्दा बढीको अनुभव।
३. श्री कृष्ण ज्ञवाली, मैतिदेवी, काठमाडौं; पूर्व सचिव-उद्योग मन्त्रालय, वातावरण मन्त्रालय, स्थानिय विकास मन्त्रालय; एम.ए समाज शास्त्र, यूके र राजनितिक शास्त्र त्रिभुवन विश्वविद्यालय, एम.पि.ए.- त्रिभुवन विश्वविद्यालय। अर्थ मन्त्रालयमा लामो समयको कार्य अनुभव।
४. श्री नन्द किशोर शर्मा; खुमलटार, ललितपुर ; चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट - ICAI भारत। विभिन्न सरकारी, गैरसरकारी तथा अन्तराष्ट्रिय आयोगमा परामर्श, लेखापरीक्षण, तालिम र कर सल्लाहकार सेवाको २० वर्षभन्दा बढीको अनुभव।
५. श्री ऋषिकेश वाग्ले, टोखा, काठमाण्डौं, कानून विषयमा पिएचडी, विगत ४० वर्षदेखि निरन्तर रुपमा कानून विषयमा आवद्ध, सरकारी वकिल, जिल्ला न्यायाधिश तथा सरकारी न्यायाधिवक्ताको रुपमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव।

योजना व्यवस्थापक (निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने) :

NMB CAPITAL LIMITED

एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
नागपोखरी, काठमाडौं
फोन: ४४३७९६३, फ्याक्स: ४४३७९६०, इमेल: info@nmbcl.com.np, वेवसाइट: www.nmbcl.com.np

२.१ विषय सूची

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा : ४

२.३ विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु : ४

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा : ४

३. उद्घोषण : ४

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण : ४

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण : ४

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण : ४

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण : ५

४.योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी : ५

५.कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी : ७

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम ७

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत ७

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण : ७

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास : ७

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु 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 र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण : वित्तय विवरण सम्बन्धी जानकारी ७

६.योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण १२

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय १२

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति १२

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था १२

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी: १२

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी : १३

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी १४

६.७ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण १५

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था १८

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना : १८

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरिवाना वुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण १८

६.११ यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (ल्ब्ख) सम्बन्धी विवरण : १८

६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत : २६

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण २६

७.१ कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना,उमेर तथा योग्यता : २६

७.२ कोष सुपरिवेक्षको व्यवसायीक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी : २६

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका : २७

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु : २७

८.योजना सम्बन्धी जानकारी: २८

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण : २८

८.२ योजनाको उद्देश्य : २८

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र : २८

८.४ योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण : २९
८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण : ३२
८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य : ३२
८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था : ३२
८.८ योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया : ३२
८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था : ३३
८.१० योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा : ३३
९.इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण : ३५
९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि : ३५
९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी ३५
९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु ३५
९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः ३५
९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था ३५
९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु : ३६
१०. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा ३६
११.गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया : ३७
१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रति ३८
१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन, सो मा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत ३९

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ।

(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ सम्झनु पर्दछ।

(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६७ सम्झनु पर्दछ।

(घ) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा लगानीकर्ताहरुलाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजन निमित्त प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्छ।

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त गरेका सि-आस्वा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुलाई बुझाउनेछ।

(छ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले एनएमबि बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ।

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

(झ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एनएमबि म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ।

(ञ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था- एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ।

(ट) "निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक" भन्नाले एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ।

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

सि.नं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना
१.	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाडौं र वेवसाइट : www.nmbcl.com.np

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

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो। यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले 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 भएपश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंग व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्। साथै यस विवरण पत्र मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक नियकाशन गर्नका लागि कोष प्रवद्धकले इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट "**[ICRANP - IR] A- (Indicating adequate degree of safety regarding the timely servicing of financial obligations) (Reaffirmed)**" प्राप्त गरेको छ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु हाम्रो व्यवसायिक ज्ञान तथा शीपको आधारमा सत्य तथ्ययुक्त रहेका छन्। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन नियमको पालन गरिएको छ।

योजना व्यवस्थापकको सञ्चालकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिका हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका वित्तीय विवरण, अन्य विवरण, जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता र शुद्धता प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी सञ्चालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा

जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन हामीले जाने बुझेसम्म आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो 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 :

४.१	क	योजनाको नाम	NMB Saral Bachat Fund - E (एनएमबि सरल बचत फण्ड-इ)
	ख	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (अक्षेरेपी एक अर्ब) प्रारम्भिक आकार रु.४०,००,००,०००/- (अक्षेरेपी चालिस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-End)
४.२	घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	४,००,००,००० (चार करोड)
	ङ	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरेपी दश रुपैंया)
	च	न्यूनतम खरीद गर्नुपर्ने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	छ	योजनाको अवधि	लागू नहुने
	ज	योजना परिपक्क हुने मिति	लागू नहुने
	झ	इकाई बिक्री खुल्ला मिति	२०७८/०५/१७
	ञ	इकाई बिक्री बन्द मिति (छिटोमा) इकाई बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०७८/०५/२१ (कार्यालय समय पश्चात्) २०७८/०५/३१ (कार्यालय समय पश्चात्)
	ट	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्बा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु।
	ठ	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई	लागू नहुने
	ड	New Fund Offering (NFO) मा अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	अधिकतम ४ करोड इकाईसम्म
	ढ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	४०,००,००० (चालीस लाख)
	ण	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने।
	त	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक आफै वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ।
४.३	थ	निरन्तर निष्काशन (Continuous Offering)	यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ। पहिलो चरणको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिनाभित्र यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ। योजना व्यवस्थापक आफै वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ।
	द	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ।
	ध	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु	यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गर्न सकिनेछ।
	न	खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण विधि	लगानीकर्ताले यस योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा योजनाको दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरीद तथा बिक्री मूल्यको रुपमा लिई सोही आधारमा इकाईको खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण गरिनेछ।
	प	योजनाको इकाईहरुको खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क	लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्क : नि : शुल्क लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वर्हिगमन शुल्क) (Exit Fee) : खरीद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत

			खरीद गरेको ६ महिनादेखि १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.२५ प्रतिशत खरीद गरेको १२ महिनादेखि १८ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.०० प्रतिशत खरीद गरेको १८ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा ०.७५ प्रतिशत तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।
४.३	फ	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुन : लगानी गरिने ।
४.४	ब	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवासिय नेपालीलाई नेपाल सरकारबाट जारी गरिएको प्रमाणपत्र भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
४.५	भ	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी :	
		नाम	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
		ठेगाना	नागपोखरी, काठमाडौं, फोन नम्बर ०१-४४३७९६०
		स्थापित ऐन	कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको
		दर्ता मिति	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति: २०६७/०२/०५
	म	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	२०७०/०२/१०
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	आ.व. २०७७/७८ को योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको संयुक्त रुपमा कृष्ण प्रसाद आचार्य, केएमयू एण्ड एसोसियट्सका साझेदार , कुपण्डोल, ललितपुर र रजनिश दाहाल, देव एसोसिएट्सका साझेदार, पाटन ढोका, ललितपुर ।
४.७	य	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरीक्षक नियुक्त गरिने ।
४.८	र	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	श्री अशोक राज पाण्डे; डिल्लीबजार, काठमाडौं डा. विपिन चन्द्र अधिकारी; गौरीघाट, काठमाडौं श्री कृष्ण ज्ञवाली, मैतिदेवी, काठमाडौं श्री नन्द किशोर शर्मा; खुमलटार, ललितपुर श्री ऋषिकेश वाग्ले, टोखा, काठमाडौं
४.९	ल	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : इक्रा नेपाल लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक : (ICRANP-IR) A- (ICRANP-IR) A-ले adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations (reaffirmed) जनाउँदछ । योजना व्यवस्थापक: (ICRANP) AMC Quality 3+(ICRANP) AMC Quality 3 ले adequate assurance on management quality (reaffirmed) जनाउँदछ। ग्रेड २,३,४ मा प्रयोग गरिने (plus) चिन्हले त्यस समूहका तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ ।
४.१०	व	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवम् निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र ३. धितोपत्र बिनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ५. बैंक निक्षेप ६. मुद्रा बजार उपकरण ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र
४.११	श	अनुमानित सम्पत्तिका विनियोजनहरु (प्रतिशतमा)	

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	न्यूनतम	अधिकतम
इक्विटीमा लगानी	३५	९०
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	५	६०
नगद तथा बैंक मौज्दात	१	२५

			स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु भित्र ट्रेजरी विल (Treasury-Bill), जोखिम रहित (Risk Free) सरकारी ऋणपत्र, डिवेन्चर, बण्ड, मुद्दती निक्षेप तथा क्रेडिट रेटिङ्ग गरेका/नगरेका अन्य स्थिर आम्दानी दिने उपकरणहरु पर्दछन् ।
४.१२	ष	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाडौं ।
४.१३	ह	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	नियमावली तथा निर्देशिकाको अधीनमा रही खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने साथै सार्वजनिक रुपमा प्रकाशन गरिने । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५.कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : एनएमबि बैंक लिमिटेड

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : शत प्रतिशत

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण : कम्पनी ऐन २०६३ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अन्तर्गत कारोवार गर्न इजाजतप्रत्रप्राप्त ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

एनएमबि बैंक लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०२१ (संशोधन सहित) अन्तर्गत २०५२ साल आश्विन २९ गतेका दिन कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । बैंकले वित्त कम्पनी ऐन, २०४२ अन्तर्गत २०५३ साल पौष ४ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट कारोवारको स्वीकृति प्राप्त गरी मिति २०५३ साल पौष ११ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार सञ्चालन गर्दै आएकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको रुपमा स्तर वृद्धि गर्न बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन २०६३ अनुरुप आवश्यक स्वीकृति प्राप्त गरी २०६५/०१/२४ देखि "क" वर्गको बैंकको रुपमा कारोवार सञ्चालन गर्दै आएको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु :

क) बैंकको निक्षेपकर्ताको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै स्वस्थ प्रतिस्पर्धाबाट सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग/वित्तीय मध्यस्थता सेवा उपलब्ध गराउने,

ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक बैंकिङ्ग/वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवम् कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,

ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचीत परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवम् रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवम् प्रबर्धन 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,

घ) बैंकिङ्ग/ वित्तिय सेवामा जोखिम कम गर्दै बैंकिङ्ग/वित्तीय क्षेत्रको उदारीकरणमा मद्दत पुऱ्याउने, र

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

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 र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण : वित्तय विवरण सम्बन्धी जानकारी

कोष प्रवर्द्धकको आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ ।

(क) वासलात आ.व.२०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
सम्पत्ति			
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	६,०२८,१५३	८,८०१,७४७	१२,२६१,८४८
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	६,८६४,७४१	१०,८४५,२१२	१५,२७१,०२९
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२०८,५१४	२,१७२,९६७	३,३०४,२३४
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७,५०६,७५१	८,५९५,४८२	१०,०६६,२९६
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	३२१,७२०	३४०,३९०	२६६,९००
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटी	२,४९७,५६८	३,३१७,९६२	४,६६५,८६५
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	७४,४१३,५८५	९१,०११,८८९	११८,३२५,७५६
धितोपत्रमा लगानी	९,६०८,३६८	१०,४५८,६८१	१५,२६७,५४४
चालुकर सम्पत्ति	८६३,१४०	-	६८,२५५
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-

लगानी सम्पत्तिहरु	५९,७७५	१०२,९१६	७९,६४८
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,५९५,०८५	१,६१६,५७८	१,७८५,२४६
ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति	२२,६४४	११६,६७३	१२७,२७५
स्थगन कर सम्पत्ति	६९,९३९	७४,१६५	२७०,०८७
अन्य सम्पत्ति	४,९१३,८६०	१,२२९,८९४	१,५०२,४८१
कुल सम्पत्ति	**११४,९७३,८४३**	**१३८,६८४,५५६**	**१८३,२६२,४६२**
दायित्व			
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	१,०३६,२६९	६२४,३६५	३,१५०,०१५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	६६०,०७२	३,२०३,५२३	४,८३२,५०२
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७,४७७,४८४	८,४५८,३७४	१०,००८,२१३
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	८४,५०९,५०३	९८,८३०,६६५	१३२,२८५,८८०
सापटी	१,१८२,०८२	४,८२८,३००	४,७१८,१५२
चालुकर दायित्व	९२३,१९१	३८,०४०	–
व्यवस्था	९,१५२	२२४	२,१२६
स्थगन कर दायित्व	५,८७२	८,६०६	१४,८७६
अन्य दायित्व	१,८७१,६१७	२,६७५,९५३	४,३२७,९६८
जारी गरिएको ऋणपत्र	५१७,५४८	२,२३९,२३६	२,२७९,८३४
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–
कुल दायित्व	**९८,१९२,७८९**	**१२०,९०७,२८७**	**१६१,६१९,५६५**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	७,६०३,२९१	९,६१८,१६३	१३,९५०,९८७
शेयर प्रिमियम	४,०६६,८५४	२,५१२,७९९	१५७,३८४
संचित नाफा/नोक्सान	२,४७६,४९८	१,९६१,७२३	१,९७८,९८५
जगेडा	२,५०२,९३१	३,५१९,१८९	५,१८३,०६५
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड गर्ने कूल इक्विटी	**१६,६४९,५७४**	**१७,६११,८७२**	**२१,२७०,४२१**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**१३१,४८०**	**१६५,३९७**	**३७२,४७६**
कूल इक्विटी	**१६,७८१,०५४**	**१७,७७७,२६९**	**२१,६४२,८९७**
कूल दायित्व र इक्विटी	**११४,९७३,८४३**	**१३८,६८४,५५६**	**१८३,२६२,४६२**

वासलात

विवरण	*अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७७/७८ (आषाढ मसान्तसम्म)
सम्पत्ति	
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	१३,०१९,१५१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१९,२४८,५१९
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२,७१७,१४९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१७,१६१,३९२
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	२,६७०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटी	४,२१०,२१५
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	१५६,०९४,६७७
धितोपत्रमा लगानी	१९,११२,४०६
चालुकर सम्पत्ति	१०५,७५७
सहायक कम्पनीमा लगानी	–
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–
लगानी सम्पत्तिहरु	९७,९४२
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,७८२,०१९
ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति	११५,४३०
स्थगन कर सम्पत्ति	२५२,८६५
अन्य सम्पत्ति	२,४३९,९१५
कुल सम्पत्ति	**२३६,३६०,१०७**
दायित्व	
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	२,०३८,३३७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	७,५९७,९८२
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१७,१२७,०३६
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	१६६,१६५,००८
सापटी	९,२३९,४२६

चालुकर दायित्व	-
व्यवस्था	१३,५५८
स्थगन कर दायित्व	२३,०२६
अन्य दायित्व	३,९३४,४५९
जारी गरिएको ऋणपत्र	५,२९३,९९४
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-
कुल दायित्व	**२११,४३२,८२७**
इक्विटी	
शेयर पूँजी	१६,३२५,९६१
शेयर प्रिमियम	३७,२१६
संचित नाफा/नोक्सान	२,६२०,६८७
जगेडा	५,४७४,९३५
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड गर्ने कूल इक्विटी	**२४,४५८,७९८**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**४६८,४८२**
कूल इक्विटी	**२४,९२७,२८१**
कूल दायित्व र इक्विटी	**२३६,३६०,१०७**

(ख) नाफा नोक्सान हिसाव आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
ब्याज आम्दानी	९,१६९,०५७	११,६०७,७७४	१५,०४८,७२२
ब्याज खर्च	६,०३६,१३०	७,०९२,७३८	९,१४८,०४१
खुद ब्याज आम्दानी	**३,१३२,९२७**	**४,५१५,०३५**	**५,९००,६८१**
शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	९३९,६१८	१,१५९,२२७	१,०६०,६७४
शुल्क तथा कमिशनबाट खर्च	६९,९२७	१०१,४१९	१०७,९१७
खुद शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**८६९,६९१**	**१,०५७,८०८**	**९५२,७५६**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**४,००२,६१९**	**५,५७२,८४४**	**६,८५३,४३८**
खुद कारोबार आम्दानी	२९९,६०६	३५२,०४९	३८४,१५७
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१६९,१०८	२१२,६५१	२१८,०७२
कुल सञ्चालन आम्दानी	**४,४७१,३३३**	**६,१३७,५४४**	**७,४५५,६६७**
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	(१९२,०४७)	१७६,०५५	१,६८१,९९२
खुद सञ्चालन आम्दानी	**४,६६३,३८०**	**५,९६१,४८९**	**५,७७३,६७५**
कर्मचारी खर्च	१,१५७,९४०	१,५८७,१८३	१,८४८,४५६
अन्य सञ्चालन खर्च	६४४,८६१	७६४,१५३	९९८,१५९
ह्रासकट्टी र परिशोधन	१५५,९८८	१८७,६६९	२५२,४२०
सञ्चालन नाफा	**२,७०४,५९२**	**३,४२२,४८३**	**२,६७४,६४०**
गैर सञ्चालन आम्दानी	४३,१४०	१७,०९१	२०,४१९
गैर सञ्चालन खर्च	३७,९३५	१७,६०९	३३,९८२
आयकर अघिको नाफा	**२,७०९,७९७**	**३,४२१,९६५**	**२,६६१,०७७**
आयकर खर्च			
चालु कर	८६५,७९२	१,०४३,४५२	७८२,१८९
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	(११६,३७२)	(१,८७७)	९३
खुद नाफा/(नोक्सान)	**१,९६०,३७७**	**२,३८०,३९०**	**१,८७८,७९५**

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	*अपिरष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७७/७८ (आषाढ मसान्तसम्म)
ब्याज आम्दानी	१४,७०५,९६९
ब्याज खर्च	८,५०८,४२५
खुद ब्याज आम्दानी	**६,१९७,५४४**
शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	१,४४१,७३६
शुल्क तथा कमिशनबाट खर्च	१३८,०७५
खुद शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**१,३०३,६६१**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**७,५०१,२०५**

खुद कारोबार आम्दानी	३६४,१०८
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३६६,६८७
कुल सञ्चालन आम्दानी	**८,२३२,००१**
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	४०७,३०३
खुद सञ्चालन आम्दानी	**७,८२४,६९७**
कर्मचारी खर्च	२,३३०,९५३
अन्य सञ्चालन खर्च	९४८,३१५
ह्रासकट्टी र परिशोधन	२७९,३१३
सञ्चालन नाफा	**४,२६६,११७**
गैर सञ्चालन आम्दानी	३९,७७०
गैर सञ्चालन खर्च	१५,२१३
आयकर अघिको नाफा	**४,२९०,६७४**
आयकर खर्च	
चालु कर	१,३०८,८९७
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	(५१,६९८)
खुद नाफा/(नोक्सान)	**३,०३३,४७६**

ग) एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
यस वर्षको नाफा	**१,९६०,३७७**	**२,३८०,३९०**	**१,८७८,७९५**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
क) नाफा नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने			
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	(४१,०११)	२,४७५	५२,११०
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(२४,७५०)	(४,१८९)	(२५,०८८)
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	(१९,८६१)	(५१४)	८,१०६
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(४६,०३३)**	**(१,२००)**	**१८,९१५**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक	-	-	-
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरण भएको)	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) पुन : वर्गिकरण	-	-	-
नाफा/(नोक्सान)मा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	**(४६,०३३)**	**(१,२००)**	**१८,९१५**
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**१,९१४,३४४**	**२,३७९,१९०**	**१,८९७,७११**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड			
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	१,८९३,९९४	२,३४४,७२८	१,८५८,८०४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२०,३५०	३४,४६२	३८,९०६
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**१,९१४,३४४**	**२,३७९,१९०**	**१,८९७,७११**

घ) एकीकृत नगद प्रवाहको विवरण आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र अपरिष्कृत २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
ब्याज प्राप्ती	८,७९४,९८९	१०,५४६,८७६	१३,२१७,४३७
शुल्क र अन्य आम्दानी प्राप्ती	९२९,७८७	१,१३२,८६४	१,०६८,९१३
लाभांश प्राप्ती	-	-	१,८०६
अन्य संचालन गतिविधिहरुबाट प्राप्ती	३५८,०४२	३८५,७१४	४९०,४८७
ब्याज भुक्तानी	(६,०३९,५२७)	(६,८२३,०४२)	(९,४०१,९३१)
कमिशन र शुल्क भुक्तानी	(६९,९२७)	(९३,९५५)	(१०६,९२३)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(१,१४७,०४८)	(१,४५६,०४६)	(१,७७८,८३५)
अन्य खर्च भुक्तानी	(६६९,०४२)	(७६७,५९३)	(९८६,२९६)
सञ्चालन सम्पत्तिहरु र दायित्वहरुमा परिवर्तन हुन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**२,१५७,२७४**	**२,९२४,८१९**	**२,५०४,६५९**

सञ्चालन सम्पत्तिहरुमा बृद्धि/कमी			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२,३८७,६९४	(३,९७०,०७६)	(३,०१४,७२१)
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४०६,८८८	(२,२६५,२१५)	१,४८१,७६९
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(२३,४४०)	(१८,६७०)	७३,५००
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटी	(६३४,६५८)	(८१७,७३८)	(७५७,५३८)
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	(१३,०४४,८३९)	(१६,४२८,७६२)	(८,०३७,४२८)
अन्य सम्पत्तिहरु	(२,८६१,३६०)	३,५५३,०८४	(१३४,३७२)
जम्मा	**(१३,७६९,७१५)**	**(१९,९४७,३७७)**	**(१०,३८८,७९०)**
सञ्चालन दायित्वहरुमा बृद्धि/कमी			
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	१२९,८७३	(४११,९०४)	१,८३६,६४२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	(४५०,४८७)	२,५३१,४५१	९३९,९७१
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	११,९४५,५५७	१४,३९५,१००	९,४४०,८९५
सापटी	१४१,१५२	३,७५८,१९४	२७४,१२९
अन्य दायित्व	२,०३७,१४३	३८२,५४५	२,३४९,७८७
कर अघिको कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह (खुद)	**१३,८०३,२३८**	**२०,६५५,३८७**	**१४,८४१,४२४**
आयकर भुक्तानी	(६६४,९७५)	(१,१७२,१८१)	(८००,७०६)
खुद कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**१,५२५,८२३**	**२,४६०,६४८**	**६,१५६,५८७**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह			
लगानी धितोपत्रको खरीद	(१०,५२१,८७५)	(४,८३४,२६९)	(१४,०८१,९३९)
लगानी धितोपत्रको बिक्रीबाट प्राप्ती	८,३८१,५७७	४,२९२,२००	७,५०३,०५०
सम्पत्ति र उपकरणहरुको खरीद	(२८४,५३१)	(२१०,५९२)	(२०६,८०३)
सम्पत्ति र उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्ती	११,५८४	९२,५८४	१७,९४८
अमूर्त सम्पत्तिहरुको खरीद	(१२,८८९)	(१०७,१०३)	(३७,४०४)
अमूर्त सम्पत्तिहरुको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	१४६
लगानी सम्पत्तिहरुको खरीद	-	(५३,४८१)	-
लगानी सम्पत्तिहरुको बिक्रीबाट प्राप्ती	७३,५९७	१०,८४४	२५,३५२
सहायक, सहयोगी र संयुक्त उद्यमहरुमा लगानी	(१००,०००)	-	-
ब्याज प्राप्ती	३८४,३१८	६६०,२३६	६९७,९४७
लाभांश प्राप्ती	१३४,१००	७१,०२१	८९,३३९
लगानी गतिविधिहरुमा प्रयोग हुने खुद नगद	**(१,९३४,११९)**	**(७८,५६०)**	**(५,९९२,३६२)**
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्रको निष्काशनबाट प्राप्ती	-	१,६८४,५०५	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-
Receipt from issue of subordinated liabilities	-	-	-
Repayment of subordinated liabilities	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	१००,०००	४६६,३०४	३१५,९८२
लाभांश वितरण	(१२८,६२८)	(१,८५७,०८४)	(१,६१४,१६४)
ब्याज भुक्तानी	-	-	-
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	१३,३०२	३४,५८१
वित्तीय गतिविधिहरबाट खुद नगद	**(२८,६२८)**	**३०७,०२७**	**(१,२६३,६००)**
खुद नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातमा बृद्धि/(कमी)	**(४३६,९२४)**	**२,६८९,११५**	**(१,०९९,३७५)**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	६,४५८,१५१	६,०२४,६१९	८,८०१,७४७
मर्जर बापत प्राप्त नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	-	-	४,४६३,४३७
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातमा विनियम दर उतार चढावको प्रभाव	६,९२६	८८,०१२	९६,०३९
वर्षको अन्त्यमा रहेको नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	**६,०२८,१५३**	**८,८०१,७४७**	**१२,२६१,८४८**

(ङ) विगत तीन वर्षको एकीकृत प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र एकीकृत प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण

विवरण	वास्तविक (रु.हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
चुक्ता पूँजी	७,६०३,२९१	९,६१८,१६३	१३,९५०,९८७
प्रस्तावित वोनश शेयर	-	-	-
जगेडा तथा कोषहरु	९,०४६,२८४	७,९९३,७१०	७,३१९,४३३
जम्मा	**१६,६४९,५७४**	**१७,६११,८७२**	**२१,२७०,४२१**
घटाउने: अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
जम्मा नेटवोर्थ	**१६,६४९,५७४**	**१७,६११,८७२**	**२१,२७०,४२१**
शेयर संख्या हजारमा	**७६,०३३**	**९६,१८२**	**१३९,५१०**

प्रति शेयर नेटवोर्थ (रु.)	२१८.९८	१८३.११	१५२.४७
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२९.२७	२४.४६	१३.५६
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	११.७७	१३.५२	८.८३
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००.००	१००.००	१००.००

नोट : *२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखापरीक्षक र व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण ।

६.योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यस्थापकको नाम : एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड

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

योजना व्यवस्थापक कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी - मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा स्थापना भएको हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :

बागमती अञ्चल, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.- १, नागपोखरी ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६७/०२/०५ मा दर्ता भएको यस कम्पनीले मिति २०६७/०५/०७ मा मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमतिपत्र प्राप्त गरी मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाहरु - निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूति तथा शेयर रजिष्ट्रार सेवाहरु प्रदान गर्दै आएको छ, साथै कम्पनीले मिति २०७०/०२/१० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने र मिति २०७५/०८/१७ मा लगानी परामर्शको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरेको छ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिमका रहेका छन् :

(१) धितोपत्र निष्काशनका लागि विवरणपत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने,

(२) संगठित संस्थासँग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्र बिक्री नभएको अवस्थामा आफूले खरीद गर्न प्रत्याभूति दिने कार्य गर्ने,

(३) संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्रधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने,

(४) ग्राहकसँग सम्झौता गरी ग्राहकका लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने,

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरुसमेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ। व्यवसाय विस्तारको लागि आफ्नो कार्य क्षेत्रभित्र रही/बोर्डको आवश्यक स्वीकृति लिई इन्भेष्टमेन्ट तथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्र अन्तर्गत नयाँ सेवाहरु संचालन गर्ने, समय सापेक्ष नयाँ प्रविधिहरुको प्रयोग गरी देशभर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने योजना राखेको छ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको संचालन भएको करिब आठ वर्ष भएको छ र यस संस्था आफैले संचालन गरेका पहिलो योजना परिपक्क भई हाल दुई योजना संचालन गरीरहेको अनुभव छ। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न केहि कम्पनीहरु योजना संचालन गरी अनुभव प्राप्त स्थापित छन् भने केहि सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन्। यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ र लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गर्न पूँजी बजारका महत्वपूर्ण सिद्धान्तहरु अनुशरण गरिएको छ। यसै अनुरुप यस कम्पनी विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशिल भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट नियुक्ति वा मनोनित	३ (तीन) जना
संस्थापक कम्पनीबाट नियुक्त/मनोनित स्वतन्त्र सञ्चालक	२ (दुई) जना

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी:

(क) अधिकृत पूँजी : कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु.२००,०००,०००/- (अक्षेरपी बीस करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु.१००/– का दरले २०,००,००० (बीस लाख) थान शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ख) जारी पूँजी : कम्पनीको जारी पूँजी रु.२००,०००,०००/- (अक्षेरपी बीस करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु.१००/– का दरले २०,००,००० (बीस लाख) थान शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ग) चुक्ता पूँजी : कम्पनीको चुक्ता पूँजी रु.२००,०००,०००/- (अक्षेरपी बीस करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु.१००/– का दरले २०,००,००० (बीस लाख) थान शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	एनएमबि बैंक लिमिटेड	बबरमहल, काठमाडौं	नेपाली	२०,००,०००	लागू नहुने	लागू नहुने

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री पशुपती मुरारका (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	अध्यक्ष	५७	नेपाली	थापाथली, काठमाडौं	व्यवस्थापनमा स्नातक	• विभिन्न उद्योग/व्यापार व्यवसायमा २२ वर्षभन्दा बढीको कार्य अनुभव • पूर्व अध्यक्ष - नेपाल उद्योग वाणिज्य महासंघ • कार्यकारी सदस्य - स्वतन्त्र उर्जा उत्पादक संघ
२.	श्री मनिष जैन (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट स्वतन्त्र सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	सञ्चालक	३३	नेपाली	कमलादी, काठमाडौं	व्यवस्थापनमा स्नातकोत्तर	• Managing Director - Imperio Global Pvt. Ltd • Managing Director - Imperio Paints Pvt. Ltd. • Decorative Paints Manufacturing, Advertisement and Visual Communication Supplies, Offset Printing and Graphics Solutions आदि व्यापार व्यवसायमा संलग्न। • वि. सं. २०६९/०९/२९ देखि २०७२/०६/२९ सम्म एनएमबि बैंक लिमिटेडमा संस्थापक समूहबाट संचालक पदमा रही कार्य गरेको।
३.	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	सञ्चालक	५०	नेपाली	नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं	कानूनमा स्नातकोत्तर	• २०५१ सालदेखि कानून व्यवसायमा आवद्ध। • प्रोप्राईटर - सुवेदी ल एसोसियट्स प्रा. लि., अनामनगर, काठमाण्डौं। • वि. सं. २०६२/१०/१२ देखि २०७६/०९/२४ सम्म एनएमबि बैंक लिमिटेडमा सर्वसाधारण समूहबाट संचालक पदमा रही कार्य गरेको।
४.	श्री योगेन्द्र बहादुर थापा क्षेत्री (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट स्वतन्त्र सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	सञ्चालक	६४	नेपाली	एकता बस्ती, काठमाडौं	एम. ए (अर्थशास्त्र)	• २०४३ सालदेखि २०६५ सालसम्म उर्लाबारी बहुमुखी क्याम्पस, झापामा क्याम्पस प्रमुख पदमा रही कार्य गरेको। • २०६४ देखि २०६८ सम्म सगरमाथा सहकारी संस्था लिमिटेड, झापामा अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको। • २०६८ सालदेखि २०७२ सालसम्म साविकको पाथिभरा विकास बैंक लिमिटेडमा संस्थापक समूहबाट सञ्चालक तथा अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको। • २०६८ सालमा लायन्स क्लब अफ उर्लाबारीको अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको।
५.	श्रीमती सुनिती श्रेष्ठ हाडा (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	सञ्चालक	६८	नेपाली	शान्तिनगर, काठमाडौं	पि.एच.डी. (दिल्ली युनिभर्सिटी)	• २०३५ सालदेखि २०७२ सालसम्म त्रि. वि. वि. मा व्यवस्थापन संकायको प्राध्यापक पदमा रही कार्य गरेको। • वि. सं. २०५४ देखि वि. सं. २०६४ सम्म त्रि. वि. वि. मा व्यवस्थापन संकायको सहायक डिन पदमा रही कार्य गरेको। • २०७६/०७/२८ सालदेखि २०७६/०९/२४ सम्म एनएमबि बैंक लिमिटेडमा विशेषज्ञ संचालक पदमा रही कार्य गरेको। • Founder President - Tribhuvan University Alumni Association of Nepal (TUAAN) – 2018 • Founder President - Operational Research Society of Nepal (ORSN) 2007 – 2019 • Vice President - International Federation of Operational Research Societies (IFORS) representing Association of Asia Pacific Operational Research Societies (APORS) – For 2019-2021

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

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	व्यवसाय	सञ्चालकहरु		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री एनएमबि बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग	श्री पवन कुमार गोल्याण	अध्यक्ष	बानेश्वर हाइट, काठमाडौं
			Mr. Nico Pijl	सञ्चालक	दी नेदरल्याड
			श्री जीवन कुमार कटवाल	सञ्चालक	कमल गाउपालिका २ , झापा
			श्री योगेन्द्र लाल प्रधान	सञ्चालक	पोखरा ९, नयाँबजार, कास्की
			श्री उत्तम भ्लोन	सञ्चालक	मार्खु १, मकवानपुर
			श्री शिरिष कुमार मुरारका	सञ्चालक	थापाथली ११, काठमाडौं
			श्री प्रदीप राज पाण्डे	स्वतन्त्र सञ्चालक	डिल्लीवजार ३०, काठमाडौं।

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री पशुपति मुरारका	अर्घाखाँची सिमेन्टस् प्रा. लि., भैरहवा सुप्रिम सिमेन्टस् प्रा. लि., भैरहवा श्री राम रिफाईन आयल प्रोडक्सटस् प्रा. लि., विराटनगर पशुपति आईरन एण्ड स्टिल प्रा. लि., विराटनगर पशुपति पेन्टस् प्रा. लि., विराटनगर पशुपति वायर्स प्रा. लि., विराटनगर बागेश्वरी आइरन एण्ड स्टिल प्रा. लि., नेपालगञ्ज पशुपति कन्टेनर्स प्रा. लि., विराटनगर बागमती फर्टिलाईजर्स एण्ड केमिकल्स प्रा. लि., विराटनगर	प्रवन्ध सञ्चालक
२.	श्री मनिष जैन	इम्पेरियो ग्लोबल प्रा. लि., कमलादी, काठमाण्डौं ईम्पेरियो पेन्टस् प्रा. लि., कमलादी, काठमाण्डौं	प्रवन्ध सञ्चालक

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

१. पारिश्रमिक : सो नभएको।

२. बैठक भत्ता : सञ्चालकहरुले समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत पाउने बैठक भत्ताको रकम देहाय बमोजिम हुनेछ :

अध्यक्षलाई प्रति बैठक भत्ता वापत रु. ११,०००।-

सञ्चालकहरुलाई प्रति बैठक भत्ता वापत रु. १०,०००।-

३. होटल खर्च, दैनिक भत्ता तथा भ्रमण खर्च : सञ्चालक समितिको निर्णयानुसार सञ्चालकले कम्पनीको कामको सिलसिलामा स्वदेशमा तथा विदेशमा भ्रमण गर्नुपर्दा पाउने होटल खर्च तथा दैनिक भत्ता कम्पनीको नियमावलीमा भए बमोजिम हुनेछ।

४. भ्रमण खर्च : भ्रमण खर्चको रकम यथार्थ बिल/टिकट अनुसार हुनेछ। दैनिक तथा भ्रमण खर्च सम्बन्धी अन्य व्यवस्था कम्पनीको कर्मचारी सेवा शर्त र सुविधा सम्बन्धी विनियमावलीको दैनिक भ्रमण खर्च सम्बन्धी अनुसूचीमा उल्लेख भए बमोजिम हुनेछ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री कमल प्रसाद नेपाल	नि. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५४	एमबिए	● प्रमुख संचालन अधिकृत-एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड (२०६७ - हालसम्म) ● प्रबन्धक - गरिमा विकास बैंक लिमिटेड (२०६६ - २०६७) ● प्रबन्धक - अल्पाईन डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड (२०६४ - २०६६) ● वरिष्ठ अधिकृत - पश्चिमाञ्चल ग्रामीण विकास बैंक लिमिटेड (२०५३ - २०६४)

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

(श्रावण १, २०७६ देखि आषाढ ३१, २०७७ सम्म)

क्र.सं.	नाम	पद	पारिश्रमिकको रकम (रु.)	कैफियत
१	श्री कमल प्रसाद नेपाल	नि. प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	२३,९०,०२४।००	-

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

योजना व्यवस्थापकको आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७ को लेखापरीक्षण भईसकेको र उक्त आ.व.का वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ।

(क) वासलात आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
सम्पत्तिहरु			
नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	३९६,३२९	५१५,३१७	१,१२९,८५१
Investment Securities measured at Fair Value through P/L	-	-	१०
Investment in Equity measured at Fair Value through OCI	११,०००	११,०००	१४,५२०
Investment Securities measured at Amortized Cost	२३६,९२१	१७९,३३०	२५२,२६८
अन्य वित्तीय सम्पत्तिहरु	२५,४४३	२२,६४७	२३,२४०
अन्य सम्पत्तिहरु	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरण	१३,७१५	१३,१७१	९,६१६
अमूर्त सम्पत्तिहरु	४८९	९६६	८१९
यस वर्षको कर सम्पत्तिहरु	६०९	२१०	९३९
स्थगित कर सम्पत्तिहरु	२,१७३	४,१२४	५,६६६
जम्मा सम्पत्तिहरु	**६८६,६७९**	**७४६,७६६**	**१,४३६,९२८**
दायित्वहरु			
ग्राहक दायित्व	३५६,९३९	४०८,२५४	९९०,९१५
अन्य वित्तीय दायित्वहरु	३६,९६३	२९,७६८	९२,१८४
अन्य दायित्वहरु	१७,०३९	१४,७८४	२०,३२८
यस वर्षको कर दायित्वहरु	-	-	-
स्थगित कर दायित्वहरु	-	-	-
अन्य व्यवस्थाहरु	५,१६४	८,६९७	१३,६५८
जम्मा दायित्वहरु	**४१६,१०४**	**४६१,५०३**	**१,११७,०८४**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००
संचित नाफा/नोक्सान	६८,६२०	८२,३३२	१०८,३९९
अन्य रिजर्भ	१,९५५	२,९३०	११,४४५
जम्मा इक्विटी	**२७०,५७५**	**२८५,२६३**	**३१९,८४४**
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	**६८६,६७९**	**७४६,७६६**	**१,४३६,९२८**

वासताल

विवरण	*अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७७/७८
सम्पत्ति	
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	४२७,२१६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	१०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटी	-
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	-
धितोपत्रमा लगानी	३१८,१९२
चालुकर सम्पत्ति	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-
लगानी सम्पत्तिहरु	-
सम्पत्ति तथा उपकरण	७,८६३
ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति	१,८७६
स्थगन कर सम्पत्ति	३,६४९
अन्य सम्पत्ति	२४६,३७३

कुल सम्पत्ति	**१,००५,१७८**
दायित्व	
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	-
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	-
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	३८२,३५४
सापटी	-
चालुकर दायित्व	४४,०१४
व्यवस्था	१३,५५८
स्थगन कर दायित्व	१,२६७
अन्य दायित्व	१७६,५५१
जारी गरिएको ऋणपत्र	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-
कुल दायित्व	**६१७,७४४**
इक्विटी	
शेयर पूँजी	२००,०००
शेयर प्रिमियम	-
संचित नाफा/नोक्सान	१७५,७३७
जगेडा	११,६९६
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड गर्ने कूल इक्विटी	**३८७,४३४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**-**
कूल इक्विटी	**३८७,४३४**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१,००५,१७८**

(ख) नाफा नोक्सान हिसाब आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्गबाट आम्दानी	३६,३७१	२५,४८०	१९,२५१
म्युचुअल फण्डबाट आम्दानी	४२,५६६	३९,५९८	४९,७६४
ब्याज आम्दानी	१६,५१०	३,४७८	२०,५२०
अन्य संचालन आम्दानी	४०,४१२	५०,०४५	६८,१५२
Net gain/(loss) on financial investments Held for Trading	-	-	४
जम्मा आम्दानी	**१३५,८५९**	**११८,६०१**	**१५७,६९०**
खर्च			
कर्मचारी सम्बन्धी खर्चहरु	२८,२८५	२६,८०१	३४,५९४
ब्याज खर्च	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	३,४२२	३,८६६	३,९९१
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	१९५	२५५	३१६
अन्य संचालन खर्च	२०,४१०	१५,४८७	१६,४३२
जम्मा खर्चहरु	**५२,३१२**	**४६,४०८**	**५५,३३३**
कर अघिको नाफा	**८३,५४७**	**७२,१९३**	**१०२,३५७**
आयकर खर्च	२०,४७३	२१,६५८	३०,७०६
स्थगित आयकर	-	१,४९३	२,३५२
कर्पोरेट सीएसआर कोष (१%)	-	-	७४०
रिजर्व कोष (१०%)	-	-	७,४००
यस वर्षको नाफा	**६३,०७४**	**५२,०२८**	**६५,८६३**

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	*अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७७/७८
ब्याज आम्दानी	४६,७०४
ब्याज खर्च	-
खुद ब्याज आम्दानी	**४६,७०४**
शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	१६८,५७५
शुल्क तथा कमिशनबाट खर्च	-

खुद शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**१६८,५७५**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**२१५,२७९**
खुद कारोबार आम्दानी	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	-
कुल सञ्चालन आम्दानी	**२१५,२७९**
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	-
खुद सञ्चालन आम्दानी	**२१५,२७९**
कर्मचारी खर्च	२४,०३१
अन्य सञ्चालन खर्च	२३,७३५
ह्रासकट्टी र परिशोधन	४,४९७
सञ्चालन नाफा	**१६३,०१६**
गैर सञ्चालन आम्दानी	-
गैर सञ्चालन खर्च	-
आयकर अघिको नाफा	**१६३,०१६**
आयकर खर्च	
यस वर्षको कर	१६,३०२
स्थगित कर खर्च/(आम्दानी)	४४,०१४
खुद नाफा/(नोक्सान)	**१०२,७००**

ग) एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/०७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
यस वर्षको नाफा	**६३,०७४**	**५२,०२८**	**६५,८६३**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
क) नाफा नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने			
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	(२,७४१)	३१३	२,९९६
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	१९१	(१,८४२)	(२९८)
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	७६५	४५९	(८१०)
नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(१,७८५)**	**(१,०७१)**	**१,८८९**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक			
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरण भएको)	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) पुन : वर्गिकरण	-	-	-
नाफा/(नोक्सान)मा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक खुद अन्य विस्तृत आम्दानी			
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश			
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(१,७८५)	(१,०७१)	१,८८९
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**६१,२८९**	**५०,९५८**	**६७,७५२**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड			
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	-	-	-
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**६१,२८९**	**५०,९५८**	**६७,७५२**

(घ) नगद प्रवाहको विवरण आ.व. २०७४/७५, २०७५/७६ र २०७६/७७

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**७६,२१९**	**४४,२८३**	**१३९,८९३**
नगद प्राप्ती	**१३५,८५९**	**११७,०२२**	**१५५,८८४**
ब्याज आम्दानी	१६,५१०	३,४७८	२०,५२०
अन्य आम्दानी	४०,४१२	४८,४६६	६६,३४५

सार्वजनिक निष्काशन व्यवस्थापनबाट आम्दानी	३६,३७१	२५,४८०	१९,२५१
म्युचुअल फण्ड संचालन	४२,५६६	३९,५९८	४९,७६४
Gain/(loss) on financial investments Held for Trading	-	-	४
नगद भुक्तनी	**६९,१६८**	**६३,९४५**	**८१,७३२**
कर्मचारी खर्च	२८,२८५	२६,८०१	३४,५९४
अन्य सञ्चालन खर्च	२०,४१०	१५,४८७	१६,४३२
आयकर भुक्तानी	२०,४७३	२१,६५८	३०,७०६
गैर नगद खर्च	**(३,६१७)**	**(४,१२१)**	**(४,३०७)**
ह्रासकट्टी	(३,४२२)	(३,८६६)	(३,९९१)
परिशोधन	(१९५)	(२५५)	(३१६)
कार्यगत गतिविधि अगाडीको नगद प्रवाह	**६३,०७४**	**४८,९५६**	**६९,८४५**
चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	२,१३८	१,२४३	(२,८७२)
अन्य अल्पकालिन लगानीमा घट/(बढ)	-	-	(१०)
अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा घट/(बढ)	६५२	२,७९६	(५९२)
अन्य सम्पत्तिमा घट/(बढ)	१,४८६	(१,५५३)	(२,२७०)
चालु दायित्वमा घट/(बढ)	**११,००७**	**(५,९१६)**	**७२,९२०**
अन्य वित्तीय दायित्वमा (घट)/बढ	१२,७८१	(७,१९५)	६२,४१६
अन्य दायित्वमा (घट)/बढ	(१,७७४)	१,२८०	१०,५०४
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	**(११३,३७६)**	**५७,६५८**	(७२,७५६)
दीर्घकालीन लगानीमा घट/(बढ)	(११५,६१४)	५७,५९१	(७६,४५८)
अमुर्त सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(३४७)	(४७७)	१४६
स्थिर सम्पत्तिमा घट/(बढ)	२,५८५	५४४	३,५५५
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(२०४,०५५)**	**१७,०४७**	**५४७,३९७**
इक्विटीमा घट/(बढ)	५५,८७२	१४,६८८	३४,५८१
ग्राहक दायित्व	(२५९,९२७)	७८०	५११,०१०
लाभांश प्राप्ती	-	१,५७९	१,८०६
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**(२४१,२१२)**	**११८,९८८**	**६१४,५३४**
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	**६३७,५४१**	**३९६,३२९**	**५१५,३१७**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**३९६,३२९**	**५१५,३१७**	**१,१२९,८५१**

नोट :

आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरणहरु Restated गरिएका वित्तीय विवरणहरु हुन ।

***२०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखापरीक्षक र व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण ।**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरु, प्रचलित विद्यमान लेखा नीतिहरु, कम्पनी ऐन तथा नेपाल लेखामान निर्धारित निर्देशनहरु पालना गरेको छ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

आ.व. २०७६/७७ को योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम अमन उप्रेती, सार एसोसिएट्स चार्टड एकाउन्टेन्ट्स, विशालनगर, काठमाडौं रहेको।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरिवाना वुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण

सो नभएको।

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

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि ७ वर्ष अवधिको एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १ र ७ वर्ष अवधिको एनएमबि फिफ्टी सञ्चालनमा रहेको छ।

एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १ र एनएमबि फिफ्टी को खुद सम्पत्ति मूल्य तथा मासिक बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण :

मिति	एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १		एनएमबि फिफ्टी	
	प्रति इकाई खुद सम्पत्तिमूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्तिमूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
कार्त्तिक २०७३	१०.०२	-	-	-
मंसिर २०७३	१०.०७	-	-	-

पौष २०७३	१०.१६	–	–	–
माघ २०७३	१०.१९	१०.००	–	–
फागुन २०७३	१०.२६	१०.१०	–	–
चैत्र २०७३	१०.५७	१०.१२	–	–
बैशाख २०७४	१०.४६	१०.०५	–	–
जेष्ठ २०७४	१०.४३	९.९०	–	–
आषाढ २०७४	१०.५	९.९४	–	–
श्रावण २०७४	१०.६२	१०.०५	–	–
भाद्र २०७४	१०.४६	१०.००	–	–
आश्विन २०७४	१०.५५	१०.२५	–	–
कार्त्तिक २०७४	१०.४७	१०.१५	–	–
मंसिर २०७४	१०.५७	१०.१०	–	–
पौष २०७४	१०.४६	९.९५	–	–
माघ २०७४	१०.३४	९.८५	–	–
फागुन २०७४	१०.२	९.५०	–	–
चैत्र २०७४	१०.३२	९.३६	–	–
बैशाख २०७५	१०.५६	९.५०	–	–
जेष्ठ २०७५	१०.४२	९.२१	–	–
आषाढ २०७५	१०.३७	९.६९	–	–
श्रावण २०७५	१०.३७	९.५०	–	–
भाद्र २०७५	१०.५२	९.७०	–	–
आश्विन २०७५	१०.५१	९.८५	–	–
कार्त्तिक २०७५	१०.४८	९.००	–	–
मंसिर २०७५	१०.३८	८.८०	–	–
पौष २०७५	१०.६७	९.२५	–	–
माघ २०७५	१०.६	८.९६	–	–
फागुन २०७५	१०.७	९.००	–	–
चैत्र २०७५	१०.८२	९.४०	–	–
बैशाख २०७६	११.०९	९.९१	–	–
जेष्ठ २०७६	११.०१	९.५६	–	–
आषाढ २०७६	११.०१	१०.०३	–	–
श्रावण २०७६	१०.०४	९.८०	–	–
भाद्र २०७६	९.८५	८.१८	९.९७	–
आश्विन २०७६	९.८४	८.३६	१०.०४	–
कार्त्तिक २०७६	९.८७	८.६०	१०.०७	–
मंसिर २०७६	१०.११	८.६५	१०.१५	–
पौष २०७६	१०.६०	८.९६	१०.३७	–
माघ २०७६	११.००	९.५०	१०.५४	–
फागुन २०७६	११.११	९.२०	१०.६२	–
चैत्र २०७६	१०.८१	८.८४	१०.४६	–
बैशाख २०७७	१०.७०	८.८४	१०.४१	–
जेष्ठ २०७७	१०.७३	८.८४	१०.४३	–
आषाढ २०७७	११.४८	९.५०	१०.९	१०.००
श्रावण २०७७	११.५०	१०.००	१०.९७	९.३५
भाद्र २०७७	१२.१०	१०.१५	११.४१	९.५०
आश्विन २०७७	११.३५	९.२०	१०.९८	९.१८
कार्त्तिक २०७७	११.९६	१०.१५	११.७३	१०.०९
मार्ग २०७७	१२.१९	१०.०१	१३.४५	१०.५०
पौष २०७७	१३.७२	१०.३६	१४.६५	१०.८२
माघ २०७७	१४.५७	१०.३६	१६.०२	११.१९
फाल्गुण २०७७	१५.०३	११.०६	१६.३७	१२.२०
चैत्र २०७७	१५.८७	११.६१	१७.५७	१२.४२
बैशाख २०७८	१५.८३	११.६०	१७.५१	१२.५२
जेष्ठ २०७८	१७.०५	१३.२५	१९.४३	१५.०८
आषाढ २०७८	१६.८९	१३.६५	१८.९६	१४.९५

एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १ ले वितरण गरेको लाभांश सम्बन्धि विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	२०७३/७५	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७
नगद लाभांश	-	-	१०%	८%

एनएमबि फिफ्टी ले वितरण गरेको लाभांश सम्बन्धि विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	२०७६/७७
नगद लाभांश	५%

एनएमबि हाइब्रिड फण्ड एल -१ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण:

यस अघि संचालनमा रहेका एनएमबि हाइब्रिड फण्ड एल -१ ले बोर्डमा पेश गरेको विवरणपत्रमा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा 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 प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ. व. २०७३/७४	प्रक्षेपित	११.४५	१.४५
	वास्तविक	१०.५०	०.५०
	फरक	-८.३०%	-०.९५
वर्ष २ आ. व. २०७४/७५	प्रक्षेपित	१२.९६	१.४९
	वास्तविक	१०.२७	-०.२३
	फरक	-२०.६३%	-१.७२
वर्ष ३ आ. व. २०७५/७६	प्रक्षेपित	१४.५३	१.५९
	वास्तविक	११.०१	०.४७
	फरक	-२४.२३%	-०.८५
वर्ष ४ आ. व. २०७६/७७	प्रक्षेपित	१६.३९	१.८६
	वास्तविक	११.४८	०.४६
	फरक	-३०.०२%	-१.४०

वासलात

विवरण	पहिलो वर्ष (२०७३/७४)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
लगानी	७२०,०००,०००	७४६,१८६,६३७	३.६%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले वृद्धि भई ८० करोडबाट १०० करोड भएकेले लगानीमा वृद्धि। साथै आकर्षक ब्याज दरमा मुदती निक्षेप लगानीमा वृद्धिको कारणले।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१४९,८७१,६७८	३०९,२९९,८७७	१०६.४%	धितोपत्र बजारमा पर्याप्त लगानीको अवसर नभएको तथा बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले बैंक निक्षेप लगानीमा वृद्धि भएको।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	२३,१९४,२८६	(५,३२६,०६२)	-१२३.०%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटको कारणले।
जम्मा सम्पत्ति	**८९३,०६५,९६३**	**१,०५०,१६०,४५३**	**१७.६%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	८००,०००,०००	१,०००,०००,०००	२५.०%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले वृद्धि भई ८० करोडबाट १०० करोड भएकेले।
जगेडा तथा कोष	६९,८७१,६७८	४५,०२३,५०७	-३५.६%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटको कारणले।
आर्जन हुन बाँकी जगेडा	२३,१९४,२८६	(५,३२६,०६२)	-१२३.०%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटको कारणले।
अन्य दायित्व	-	१०,४६३,००७	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क , डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**८९३,०६५,९६३**	**१,०५०,१६०,४५३**	**१७.६%**	

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	पहिलो वर्ष (२०७३/७४)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु :				
धितोपत्र खरिद बिक्रीबाट आम्दानी	६६,७८२,१४३	८,२५३,६४०	-८७.६%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटले र शेयरहरुको बिक्रीबाट अपेक्षित लाभ प्राप्त नभएकोले।
नगद लाभांश	१,०००,०००	२,२८५,०५५	१२८.५%	इक्विटीहरुमा लगानीबाट बढि लाभांश प्राप्त भएकेले।
ब्याज आम्दानी	३०,४००,०००	६०,९३२,७५८	१००.४%	बैंक निक्षेप लगानीमा वृद्धि र ब्याज दरमा भएको जोखिमको कारण।
अन्य आम्दानी	-	(५,०५९,३८४)	-	आर्जन हुन बाँकी पूँजी घाटा र अन्य आयहरु समावेश गरिएकोले।
कूल आम्दानी	९८,१८२,१४३	६६,४१२,०६९	**-३२.४%**	
खर्चहरु :				

क.धितोपत्र दलाली शुल्क	३,१३६,०००	-	-१००.०%	दलाली शुल्क इक्विटीको लागतमा पूँजीगत गरिएकोले।
ख.लेखापरिक्षक शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	०.०%	
ग.सूचना तथा विज्ञापन खर्च	१९२,०००	५३,२७९	-७२.३%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम भएकोले।
घ.कानूनी शुल्क	१२०,०००	-	-१००.०%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएकोले।
ङ.योजना सूचीकरण शुल्क	६५०,०००	५०,०००	-९२.३%	सिधै रिजर्भबाट पूर्व संचालन खर्चहरु कटौती गरिएकोले।
च.योजना निष्क्रशन खर्च	५,६७५,२१२	-	-१००.०%	सिधै रिजर्भबाट पूर्व संचालन खर्चहरु कटौती गरिएकोले।
छ.योजना दर्ता शुल्क	८२०,०००	-	-१००.०%	सिधै रिजर्भबाट पूर्व संचालन खर्चहरु कटौती गरिएकोले।
H. CDS REGISTRATION & RENEWAL	१०६,०००	१३३,१७२	२५.६%	अतिरिक्त सिडिएस सूचिकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण।
अन्य खर्च	-	३४,४७०	-	गुड फर पेमेन्ट चेक, लिलाम आवेदन फारम, बैंक शुल्क, सेबोन कमिशन, प्रमाणीकरण शुल्क र अन्य खर्चहरु।
कूल खर्च	१०,८६८,७१२	४४०,४२१	**-९५.९%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	८७,३१३,४३१	६५,९७१,६४८	**-२४.४%**	
अ.योजना व्यवस्थापन शुल्क	१२,४५८,३९६	११,२६४,७१२	-९.६%	योजना संचालनको अवधि ९ महिना मात्र भएको र शूल्क सोहि अवधिको लागी गणना गरिएको।
आ.डिपोजिटरी शुल्क	३,३२२,२३९	३,००३,९२३	-९.६%	योजना संचालनको अवधि ९ महिना मात्र भएको र शूल्क सोहि अवधिको लागी गणना गरिएको।
इ.कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क	८३०,५६०	७५०,९८१	-९.६%	योजना संचालनको अवधि ९ महिना मात्र भएको र शूल्क सोहि अवधिको लागी गणना गरिएको।
5% SEBON Fees	८३०,५६०	-	-१००.०%	योजनाको सट्टा एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड शुल्कको लागि उत्तरदायी रहेको।
जम्मा योजना व्यवस्थापन शुल्क	१७,४४१,७५४	१५,०१९,६१५	**-१३.९%**	
कर अघिको खुद मुनाफा	६९,८७१,६७८	५०,९५२,०३२	**-२७.१%**	
कर	-	-	-	
कर पछिको खुद मुनाफा	६९,८७१,६७८	५०,९५२,०३२	**-२७.१%**	
नगद लाभांश	-	-	-	
वासलातमा सारिएको नाफा/नोक्सान	६९,८७१,६७८	५०,९५२,०३२	-२७.१%	

वासलात

विवरण	दोश्रो वर्ष (२०७४/७५)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
लगानी	७२०,०००,०००	९६८,९६८,७८१	३४.६%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले वृद्धि भई ८० करोडबाट १०० करोड भएकोले लगानीमा वृद्धि। साथै मुद्दती निक्षेपमा आकर्षक ब्याज दर भएकोले लगानीमा वृद्धिको कारणले।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२३७,४२९,३१४	१६२,१७५,०४०	-३१.७%	मुद्दती खातामा लगानीको बृद्धिको कारण।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	५०,३४८,७४५	(९३,७९५,२७२)	-२८६.३%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटको कारणले।
जम्मा सम्पत्ति	**१,००७,७७८,०५९**	**१,०३७,३४८,५४८**	**२.९%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	८००,०००,०००	१,०००,०००,०००	२५.०%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले वृद्धि भई ८० करोडबाट १०० करोड भएकोले।
जगेडा तथा कोष	१५७,४२९,३१४	१२०,५८४,१९५	-२३.४%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटको कारणले।
आर्जन हुन बाँकी जगेडा	५०,३४८,७४५	(९३,७९५,२७२)	-२८६.३%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटको कारणले।
अन्य दायित्व	-	१०,५५९,६२५	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क , डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**१,००७,७७८,०५९**	**१,०३७,३४८,५४८**	**२.९%**	

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	दोश्रो वर्ष (२०७४/७५)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु :				
धितोपत्र खरिद बिक्रीबाट आम्दानी	७५,९८४,०९९	१८,८८८,१८५	-७५.१%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको गिरावटले शेयरहरुको बिक्रीबाट अपेक्षित लाभ प्राप्त नभएकोले।
नगद लाभांश	१,०५४,७२०	३,६०१,४५९	२४१.५%	लाभांश प्रदान गर्ने इक्विटीहरुमा लगानी गरिएकोले।

ब्याज आम्दानी	३३,०९०,०६०	७४,२७२,७४१	१२४.५%	बैंक निक्षेप लगानीमा वृद्धि र ब्याज दरमा भएको जोखिमको कारण।
अन्य आम्दानी	-	(८८,२९८,४८८)	-	आर्जन हुन बाँकी पूँजी घाटा र अन्य आयहरु समावेश गरिएकोले।
कूल आम्दानी	**११०,१२८,८७८**	**८,४६३,८९७**	**-९२.३%**	
खर्चहरु :				
क.धितोपत्र दलाली शुल्क	२,४३१,२२८	-	-१००.०%	दलाली शुल्क इक्विटीको लागतमा पूँजीगत गरिएकोले।
ख.लेखापरिक्षक शुल्क	१८६,४५०	१६९,५००	-९.१%	लेखापरिक्षक शूल्क अपेक्षित रुपले वृद्धि भएकोले।
ग.सूचना तथा विज्ञापन खर्च	१९२,०००	१०६,८३१	-४४.४%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम भएकोले।
घ.कानूनी शुल्क	१२०,०००	-	-१००.०%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएकोले।
ङ.योजना सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	०.०%	
च.योजना निष्काशन खर्च	-	-	०.०%	
छ.योजना दर्ता शुल्क	-	-	०.०%	
H. CDS REGISTRATION & RENEWAL	५०,०००	१२०,१५०	१४०.३%	अतिरिक्त सिडिएस सूचिकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण।
अन्य खर्च	-	२०,३३१	-	गुड फर पेमेन्ट चेक, लिलाम आवेदन फारम, बैंक शुल्क, सेवोन कमिशन, प्रमाणीकरण शुल्क र अन्य खर्चहरु।
कूल खर्च	**३,०२९,६७८**	**४६६,८१२**	-८४.६%	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१०७,०९९,२००**	**७,९९७,०८५**	**-९२.५%**	
अ.योजना व्यवस्थापन शुल्क	१३,९५८,२६०	१५,५७०,०००	११.५%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
आ.डिपोजिटरी शुल्क	३,७२२,२०३	४,१५२,०००	११.५%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
इ.कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क	९३०,५५१	१,०३८,०००	११.५%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
5% SEBON Fees	९३०,५५१	-	-१००.०%	योजनाको सट्टा एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड शुल्कको लागि उत्तरदायी रहेको।
जम्मा योजना व्यवस्थापन शुल्क	१९,५४१,५६४	२०,७६०,०००	**६.२%**	
कर अघिको खुद मुनाफा	८७,५५७,६३६	(१२,७६२,९१५)	**-११४.६%**	
कर	-	-	**-**	
कर पछिको खुद मुनाफा	**८७,५५७,६३६**	**(१२,७६२,९१५)**	**-११४.६%**	
नगद लाभांश	-	-	**-**	
वासलातमा सारिएको नाफा/नोक्सान	८७,५५७,६३६	(१२,७६२,९१५)	**-११४.६%**	

वासलात

विवरण	तेश्रो वर्ष (२०७५/७६)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
लगानी	७२०,०००,०००	६४०,३७२,२२०	-११.१%	धेरै मुद्दती खाताहरुको परिपकताको कारण।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३२८,२८४,३३१	५६४,५१७,३५०	७२.०%	धेरै मुद्दती खाताहरुको परिपकताको कारण।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	८२,३२७,२८२	(९२,५३८,८९६)	-२१२.४%	योजनाको पहिलो र दोश्रो वर्षको अवधिमा धितोपत्र बजारमा समग्र गिरावटको कारण।
जम्मा सम्पत्ति	**१,१३०,६११,६१३**	**१,११२,३५०,६७४**	**-१.६%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	८००,०००,०००	१,०००,०००,०००	२५.०%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले वृद्धि भई ८० करोडबाट १०० करोड भएकोले।
जगेडा तथा कोष	२४८,२८४,३३१	१९३,८०४,६५५	-२१.९%	योजनाको पहिलो र दोश्रो वर्षको अवधिमा धितोपत्र बजारमा समग्र गिरावटको कारण।
आर्जन हुन बाँकी जगेडा	८२,३२७,२८२	(९२,५३८,८९६)	-२१२.४%	योजनाको पहिलो र दोश्रो वर्षको अवधिमा धितोपत्र बजारमा समग्र गिरावटको कारण।
अन्य दायित्व	-	११,०८४,९१५	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क , डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**१,१३०,६११,६१३**	**१,११२,३५०,६७४**	**-१.६%**	

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	तेश्रो वर्ष (२०७५/७६)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु :				
धितोपत्र खरिद बिक्रीबाट आम्दानी	७८,७७१,४५०	१४,१७७,००६	-८२.०%	बिक्री गरिएको शेयरको उच्च लागतको कारण, बिक्रीबाट अपेक्षित पूँजीगत लाभ प्राप्त नभएको।

नगद लाभांश	१,११९,००४	६,६६९,१३२	४९६.०%	लाभांश प्रदान गर्ने इक्विटीहरुमा ठूलो लगानी गरिएकोले ।
ब्याज आम्दानी	३६,४६१,०२९	७३,७५२,७४३	१०२.३%	स्थिर आय उकरणमा लगानी बृद्धि र ब्याज दरमा भएको जोखिमको कारण ।
अन्य आम्दानी	-	१,३१५,७९६	-	वर्षको आजन हुन बाँकी लाभ र अन्य आय समोवश गरिएको ।
कूल आम्दानी	**११६,३५१,४८२**	**९५,९१४,६७६**	**-१७.६%**	
खर्चहरु :				
क.धितोपत्र दलाली शुल्क	२,८५५,४००	-	-१००.०%	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीगत भएकोले ।
ख.लेखापरिक्षक शुल्क	२०५,०९५	१६९,५००	-१७.४%	लेखापरिक्षक शूल्क अपेक्षित रुपले बृद्धि भएकोले ।
ग.सूचना तथा विज्ञापन खर्च	२११,२००	१२३,८७१	-४१.३%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम भएकोले ।
घ.कानूनी शुल्क	१३२,०००	-	-१००.०%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएकोले ।
ङ.योजना सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	-	
च.योजना निष्काशन खर्च	-	-	-	
छ.योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	
H. CDS REGISTRATION & RENEWAL	५०,०००	१२०,१५०	१४०.३%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण ।
अन्य खर्च	-	७,४६५	-	गुड फर पेमेन्ट चेक, लिलाम आवेदन फारम, बैंक शुल्क र अन्य खर्चहरु ।
कूल खर्च	**३,५०३,६९५**	**४७०,९८६**	**-८६.६%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**११२,८४७,७८७**	**९५,४४३,६९०**	**-१५.४%**	
अ.योजना व्यवस्थापन शुल्क	१५,७०९,१२२	१५,९६७,५००	१.६%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
आ.डिपोजिटरी शुल्क	४,१८९,०९९	४,२५८,०००	१.६%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
इ.कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क	१,०४७,२७५	१,०६४,५००	१.६%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
5% SEBON Fees	१,०४७,२७५	-	-१००.०%	योजनाको सट्टा एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड शुल्कको लागि उत्तरदायी रहेको ।
जम्मा योजना व्यवस्थापन शुल्क	**२१,९९२,७७०**	**२१,२९०,०००**	**-३.२%**	
कर अघिको खुद मुनाफा	**९०,८५५,०१७**	**७४,१५३,६९०**	**-१८.४%**	
कर	-	-	-	
कर पछिको खुद मुनाफा	**९०,८५५,०१७**	**७४,१५३,६९०**	**-१८.४%**	
नगद लाभांश	-	-	-	
वासलातमा सारिएको नाफा/नोक्सान	९०,८५५,०१७	७४,१५३,६९०	-१८.४%	

वासलात

विवरण	चौथो वर्ष (२०७६/७७)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
लगानी	७२०,०००,०००	८८७,३०३,५९८	२३.२%	इक्विटी र ऋणपत्रमा लगानी बढेकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४३४,०७१,८०५	२९९,७६७,९६९	-३०.९%	लगानी बढेको कारणले ।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	११९,५८७,१०७	(२८,१८२,४७९)	-१२३.६%	योजनाको पहिलो र दोश्रो वर्षको अवधिमा धितोपत्र बजारमा समग्र गिरावटको कारण ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,२७३,६५८,९१२**	**१,१५८,८८९,०८८**	**-९.०%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	८००,०००,०००	१,०००,०००,०००	२५.०%	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले वृद्धि भई ८० करोडबाट १०० करोड भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	३५४,०७१,८०५	१७६,२८४,०१७	-५०.२%	योजनाको पहिलो र दोश्रो वर्षको अवधिमा धितोपत्र बजारमा समग्र गिरावटको कारण ।
आर्जन हुन बाँकी जगेडा	११९,५८७,१०७	(२८,१८२,४७९)	-१२३.६%	योजनाको पहिलो र दोश्रो वर्षको अवधिमा धितोपत्र बजारमा समग्र गिरावटको कारण ।

अन्य दायित्व	-	१०,७८७,५५०	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क , डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु ।
जम्मा दायित्व	**१,२७३,६५८,९१२**	**१,१५८,८८९,०८८**	**-९.०%**	

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	चौथो वर्ष (२०७६/७७)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु :				
धितोपत्र खरिद बिक्रीबाट आम्दानी	९३,३६८,०३६	३८,७७०,६९४	-५८.५%	बिक्री गरिएको शेयरको उच्च लागतको कारण, बिक्रीबाट अपेक्षित पूँजीगत लाभ प्राप्त नभएको ।
नगद लाभांश	१,१७४,६०२	१०,२५०,८९१	७७२.७%	लाभांश प्रदान गर्ने इक्विटीहरुमा ठूलो लगानी गरिएकोले ।
ब्याज आम्दानी	३९,९५८,९४७	५४,०३२,५०९	३५.२%	स्थिर आय उकरणमा लगानी बृद्धि र ब्याज दरमा भएको जोखिमको कारण ।
अन्य आम्दानी	-	६४,३५६,४१७	-	वर्षको आर्जन हुन बाँकी लाभ समोवश गरिएको ।
कूल आम्दानी	**१३४,५०१,५८५**	**१६७,४१०,५११**	**-२४.५%**	
खर्चहरु :				
क.धितोपत्र दलाली शुल्क	३,३४३,३६५	-	-१००.०%	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीगत भएकोले ।
ख.लेखापरिक्षक शुल्क	२२५,६०५	१६९,५००	-२४.९%	लेखापरिक्षक शूल्क अपेक्षित रुपले बृद्धि भएकोले ।
ग.सूचना तथा विज्ञापन खर्च	२११,२००	१३७,२६८	-३५.०%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम भएकोले ।
घ.कानूनी शुल्क	१३२,०००	-	-१००.०%	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएकोले ।
ङ.योजना सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	-	
च.योजना निष्काशन खर्च	-	-	-	
छ.योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	
H. CDS REGISTRATION & RENEWAL	५०,०००	१२०,१५०	१४०.३%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण ।
अन्य खर्च	-	३,१३५	-	गुड फर पेमेन्ट चेक, लिलाम आवेदन फारम, बैंक शुल्क र अन्य खर्चहरु ।
कूल खर्च	**४,०१२,१७०**	**४८०,०५३**	**-८८.०%**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१३०,४८९,४१६**	**१६६,९३०,४५८**	**-२७.९%**	
अ.योजना व्यवस्थापन शुल्क	१७,६४४,२४४	१५,७२७,५००	-१०.९%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
आ.डिपोजिटरी शुल्क	४,७०५,१३२	३,२८१,०००	-३०.३%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
इ.कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क	१,१७६,२८३	१,०४८,५००	-१०.९%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
5% SEBON Fees	१,१७६,२८३	-	-१००.०%	योजनाको सट्टा एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड शुल्कको लागि उत्तरदायी रहेको ।
जम्मा योजना व्यवस्थापन शुल्क	**२४,७०१,९४१**	**२०,०५७,०००**	**-१८.८%**	
कर अघिको खुद मुनाफा	**१०५,७८७,४७५**	**१४६,८७३,४५८**	**३८.८%**	
कर	-	-	-	
कर पछिको खुद मुनाफा	**१०५,७८७,४७५**	**१४६,८७३,४५८**	**३८.८%**	
नगद लाभांश	-	१००,०००,०००	-	आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा घोषणा गरेको १० प्रतिशत नगद लाभांश आर्थिक वर्ष २०७६/७७ मा वितरण गरिएकोले ।
वासलातमा सारिएको नाफा/नोक्सान	१०५,७८७,४७५	१४६,८७३,४५८	३८.८%	

एनएमबि फिफ्टीको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

यस अघि संचालनमा रहेका एनएमबि फिफ्टीले बोर्डमा पेश गरेको विवरणपत्रमा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई (प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै) तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खूद सम्पत्ति मुल्य (रु.)	प्रति ईकाइ प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ. व. २०७६/७७	प्रक्षेपित	१०.४७	०.४७
	वास्तविक	१०.९०	०.९०
	फरक	४.११%	०.४३

वासताल

विवरण	पहिलो वर्ष (२०७६/७७)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी	८५८,७०३,०३१	३३३,२३०,२२४	-६१.२%	कोभिड-१९को कारण तीन महिना अवधिसम्म शेयर बजार वन्द रहेकाले र शुरुवाती महिनामा कम बजार कारोबार भएकोले अपेक्षित लगानी गर्न नसकेको ।
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	१७९,५१९,७९८	२३४,१४५,८९१	३०.४%	मुद्दती खातामा प्रतिफलको आकर्षक ब्यारदर र स्थिर आय उपकरणहरुमा ऋणपत्र लगानी बृद्धि भएकोले ।
नगद तथा बैंक मौज्दात	२७८,५३४,६३१	८१५,०३८,०८४	१९२.६%	सूचीकृत धितोपत्रमा कम लगानीको कारण ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,३१६,७५७,४६०**	**१,३८२,४१४,१९९**	**५.०%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	१,१९६,७९८,६५०	१,२५०,०००,०००	४.४%	योजनाको आकार १ अर्ब २५ करोडमा वृद्धि भएकोले ।
जगेडा तथा कोष	११९,९५८,८१०	११२,६१९,२३९	-६.१%	अपेक्षित खुद आम्दानी भन्दा कमको कारणले ।
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	-	-	-	
अन्य दायित्व	-	१९,७९४,९६०	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क , डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु ।
जम्मा दायित्व	**१,३१६,७५७,४६०**	**१,३८२,४१४,१९९**	**५.०%**	

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	पहिलो वर्ष (२०७६/७७)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु (नगद आधारहरु) :				
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी, साधारण शेयर निष्काशनबाट आम्दानी, बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	७६,२२८,४३६	२९,३७७,५२८	-६१.५%	सूचिकृत शेयरहरुमा अपेक्षित लगानी नभएको र नाफामा रहेका शेयरहरु कम बिक्री गरिएकाले ।
लाभांश आम्दानी	२६,४५५,५४९	३,१३२,०३६	-८८.२%	सूचीकृत कम्पनीको शेयरमा कम लगानीको कारण ।
व्याज आम्दानी (ऋणपत्र तथा वण्ड, मुद्दती लगानी र माग तथा अल्प सुचनामा प्रप्तहुने रकम)	३०,५१८,३६६	५९,९६७,८५०	९६.५%	अपेक्षित व्याज दर भन्दा बढी व्याज दर प्राप्त भएकोले मुद्दती र ऋणपत्रमा बढी लगानी भएको ।
प्रत्याभुत आम्दानी	५३३,३३३	-	-१००.०%	वर्षभरी योजनाले कुनै पनि प्रत्याभूत नगरेको ।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	२०,९४३,९७६	४८,६०३,५४३	१३२.१%	नाफामा रहेका शेयरहरु कम बिक्री गरिएकाले ।
कूल आम्दानी	**१५४,६७९,६६१**	**१४१,०८०,९५८**	**-८.८%**	
खर्चहरु :				
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	२४,७७५,६८५	१९,९२९,६००	-१९.६%	योजना वर्षको बीचमा शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागी अभिलेख गरिएको । साथै कोष व्यवस्थापन शुल्क फाल्गुन २०७६ बाट २ प्रतिशत बाट १.५ प्रतिशत सम्म कम भएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,४७७,५६८	२,२६७,७५२	-८.५%	योजना वर्षको बीचमा शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागी अभिलेख गरिएको ।
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,२३८,७८४	१,१३३,८७६	-८.५%	योजना वर्षको बीचमा शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागी अभिलेख गरिएको ।

धितोपत्र दलाली शुल्क	५,८६४,३१३	-	-१००.०%	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीकृत भएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	-	गुड फर पेमेन्ट चेक, लिलाम आवेदन फारम, बैंक शुल्क, धितोपत्र बोर्ड कमिशन, प्रमाणिकरण शुल्क र अन्य खर्चहरु ।
स्कीम सुचिकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	-	
सिडिएस नविकरण शुल्क	७०,०००	१७०,२००	१४३.१%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण ।
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	७५,०००	७०,९३८	-५.४%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम भएकोले ।
अन्य खर्च	-	४,६६९,८५३	-	पूर्व संचालन खर्च तथा अन्य खर्च समावेश भएको ।
कुल स्कीम सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	**३४,७२०,८५१**	**२८,४६१,७१९**	**-१८.०%**	
कर अघिको खुद मुनाफा	**११९,९५८,८१०**	**११२,६१९,२३९**	**-६.१%**	
आयकर व्यवस्था	-	-	-	
कर पछिको खुद मुनाफा	**११९,९५८,८१०**	**११२,६१९,२३९**	**-६.१%**	

विगतमा बोर्डबाट अनुमति लिई संचालन भैरहेको योजनाको प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक वित्तीय विवरण बिचको फरकका सम्बन्धमा कोष व्यवस्थापकको धारणा :

योजना संचालन भईरहेको समयमा बैक तथा वित्तीय संस्थाहरुको ब्याजदरमा भएको अस्वभाविक उतार चढाव, विश्वभर फैलिएको कोभिड-१९ को महामारी, कोरोनाका कारणले गर्दा देशमा भएको बन्दाबन्दी जस्ता अप्रत्याशित घटनाहरुले शेयर बजारमा निम्त्याएको उतार चढावका कारणले गर्दा र परिवर्तित बजारमा सोही अनुरुप इकाईधनीहरुको हित संरक्षणका लागि समय सापेक्ष पोर्टफोलियो रणनिति अपनाएकोले योजनाको प्रक्षेपित वित्तीय विवरणभन्दा वास्तविक वित्तीय विवरण फरक देखिएको ।

विगतमा बोर्डबाट अनुमति लिई संचालन भैरहेको योजनाको प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक वित्तीय विवरण बिचको फरकका सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकहरुको धारणा :

योजना जारी गर्ने समयमा वित्तीय सूचकहरु प्रक्षेपण गर्दा नेपाल राष्ट्र बैंक, विश्व बैंक तथा नेपाल सरकारवाट जारी गरिएका कूल ग्राहस्थ उत्पादन (GDP) को आकार र वृद्धिदरलाई अध्ययन गरी तथा अर्थतन्त्रमा लगानीको अवसर तथा ब्याजदरलाई समेत आधार मानिएकोमा प्रक्षेपण पश्चात् यी सूचांङ्कहरुमा परिवर्तन आउँदा तथा अप्रत्याशित कोभिड महामारी समेतले गर्दा योजनाहरुको प्रक्षेपित वित्तीय विवरणभन्दा वास्तविक वित्तीय विवरण फरक परेको कोष सुपरिवेक्षकको धारणा रहेको जनाउँदछौं । यसै विषयमा नियमित रुपमा हुने कोष सुपरिवेक्षकको आवधिक बैठकमा मासिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्यमा भएको परिवर्तन र कारण, योजनाको क्षेत्रगत लगानी लगायत अन्य समसामयिक र सान्दर्भिक विषयहरुमा छलफल गर्ने गरिएको समेत जानकारी गराउन चाहन्छौं ।

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

यस म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको कोष प्रवर्द्धकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले औषत आधारहरु (Fundamentals) जनाउने "(ICRANP-IR) A-"प्रदान गरेको छ । (ICRANP-IR) A - ले adequate credit quality जनाउदँछ । साथै योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले (Fundamentals) जनाउने "(ICRANP) AMC Quality 3+" प्रदान गरेको छ । (ICRANP) AMC Quality 3 ले adequate assurance on management quality जनाउदँछ । ग्रेड २,३,४ मा प्रयोग गरिने + (plus) चिन्हले त्यस समूहका तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउदँछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण

७.१ कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना,उमेर तथा योग्यता :

क्र. सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री अशोक राज पाण्डे	डिल्लीबजार, काठमाडौं	७२	एमबिए
२.	डा. विपिनचन्द्र अधिकारी	गौरीघाट, काठमाडौं	५९	एमसिएल, पिएचडि
३.	श्री कृष्ण ज्ञवाली	मैतिदेवी, काठमाडौं	६०	एम.ए.-राजनितिक शास्त्र र समाज शास्त्र/एम.पि.ए.
४.	श्री नन्द किशोर शर्मा	खुमलटार, ललितपुर	५२	चार्टर्ड एकाउण्टेण्सी
५.	श्री ऋषिकेश वाग्ले	टोखा, काठमाण्डा	५३	कानून विषयमा पिएचडी

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री अशोक राज पाण्डे	आयोजना तथा वित्तीय विश्लेषकको रुपमा २३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव	शिक्षण	प्रोफेसर अफ फाइनान्स-साउथ एशियन इन्सिच्युट अफम्यानेजमेन्ट

२.	डा. विपिनचन्द्र अधिकारी	विज्ञ-संवैधानिक तथा वाणिज्य कानून; भू.पू.डीन,स्कुल अफ ल, काठमाडौं विश्व विद्यालय तथा वाणिज्य कानूनमा २८ वर्षभन्दा बढीको अनुभव।	विज्ञ-संवैधानिक तथा वाणिज्य कानून	-
३.	श्री कृष्ण ज्ञवाली	पूर्व सचिव - उद्योग मन्त्रालय, वातावरण मन्त्रालय, स्थानीय विकास मन्त्रालय। अर्थ मन्त्रालयमा सह सचिव पदसम्म रही ७ वर्षसम्म कार्य गरेको अनुभव।	फ्रिल्यान्सर	फ्रिल्यान्स डेभलपमेन्ट कन्सलटेन्ट
४.	श्री नन्दकिशोर शर्मा	विभिन्न सरकारी, गैर सरकारी तथा अन्तर्राष्ट्रिय आयोगमा परामर्श, लेखापरीक्षण, तालिम र कर सल्लाहकार सेवामा २० वर्षभन्दा बढीको अनुभव	चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट	प्रोप्राईटर- एन.के. शर्मा एण्ड कं.
५.	श्री ऋषिकेश वाग्ले	विगत ४० वर्षदेखि निरन्तर रुपमा कानून विषयमा आवद्ध, सरकारी वकिल, जिल्ला न्यायाधिश तथा सरकारी न्यायाधिवक्ताको रुपमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव।	अधिवक्ता	डीन, काठमाडौं विश्व विद्यालय, स्कुल अफ ल

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका देहाय बमोजिम रहनेछ :

(क) प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी सहमतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने,

(ख) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौताबमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,

(ग) सहभागीको हित संरक्षण गर्ने तथा योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीको काम कारवाहीका सुपरिवेक्षण गर्ने,

(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अर्न्तगतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिएको/नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने

(ङ) बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

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

(छ) योजनासम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको, दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ज) योजनासम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(झ) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्ने,

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

(क) कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा बोर्डको स्वीकृति लिई नियमावलीको अधिनमा रही योग्यता पुगेको संस्थालाई योजना व्यवस्थापकको कार्य गर्न नियुक्त गर्ने।

(ख) प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, नियम, नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी गरिएका निर्देशनहरूका साथै बोर्ड एवम् अन्य नियमनकारी निकायहरूद्वारा जारी निर्देशन र अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधिनमा रही कार्य गर्ने।

(ग) कोष सुपरिवेक्षकका सदस्यहरुलाई कोष प्रवर्द्धकले सचिवालयको लागि स्थान उपलब्ध गराउने।

(घ) कोष प्रवर्द्धकले प्रचलित कानूनमा भएका संशोधन तथा बोर्डबाट जारी भएका निर्देशनहरुको जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिने।

(ङ) कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापक कम्पनीको तर्फबाट गरिने काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत सञ्चालन गरिने विभिन्न योजनाहरूमा सहभागी हुने युनिटहोल्डरहरूको हित संरक्षण गर्ने।

(च) कोष सुपरिवेक्षकले आफूले सम्पादन गर्ने कार्यको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी बोर्डबाट तोकिएमा सोहि बमोजिम/नतोकिएमा आफैले निर्धारण गर्ने र त्यसको कार्यान्वयनका लागि आवश्यक अन्य व्यवस्थाहरु मिलाउने।

(छ) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकबाट पेश भई आएको योजनामा सहमति प्रदान गर्नुपूर्व विभिन्न विषयहरु जस्तै कानूनी व्यवस्था परिपालन, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्दती, खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण आदि उपर अध्ययन गरी सुनिश्चित हुने।

(ज) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीले गरेको काम कारवाहीको नियमित रूपमा सुपरीवेक्षण गर्ने र कुनै सुधार गर्नुपर्ने देखिएमा सो गर्न लगाउने।

(झ) कोष सुपरिवेक्षकले योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै सहभागीबाट प्राप्त गुनासाहरु समयमा समाधान भए वा नभएको अनुगमन गर्ने र नभएको पाईएमा सो अविलम्ब समाधान गर्न लगाउने।

(ञ) कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको नियम २३ को अधीनमा रही योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको वार्षिक ०.१ प्रतिशतसेवा शुल्क प्राप्त गर्ने।

(ट) कुनै सदस्य कोष सुपरिवेक्षकको सेवाबाट अलग हुन चाहेमा निजले १ महिना अगावै कोष प्रवर्द्धक तथा अन्य कोष सुपरिवेक्षकका सदस्यहरुलाई लिखित जानकारी गराउनुपर्ने।

(ठ) कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा बोर्डले दिएको निर्देशन दुवै पक्षलाई मान्य हुने।

(ड) सम्झौताको अवधि सम्झौता सम्पन्न भएको मितिले ४ वर्षको हुने र दुवै पक्षको आपसी सहमतिमा पुनः सम्झौताको अवधि थप गर्न सकिने।

(ढ) कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवैपक्ष बीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा करार सम्बन्धी प्रचलित कानूनको अधिनमा रही समाधान गरिने।

(ञ) सम्झौतामा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्व स्वीकृतिमा दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिने।

८.योजना सम्बन्धी जानकारीः

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

क	१	योजनाको नाम	NMB Saral Bachat Fund - E (एनएमबि सरल बचत फण्ड-इ)
	२	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (एक अर्ब) प्रारम्भिक आकार रु.४०,००,००,०००/-(चालीस करोड)
	३	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-End)
ख	४	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	४,००,००,००० (चार करोड)
	५	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
	६	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	लागू नहुने
	७	योजनाको अवधि	लागू नहुने *
	८	योजना परिपक्क हुने मिति	लागू नहुने *
	९	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने। योजना व्यवस्थापक आफै वा अन्य संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाई खरीद बिक्रीको व्यवस्था गरिनेछ।
	१०	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त रजिष्ट्रारको नाम र ठेगाना	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाडौं।
ग	**११**	**योजना सम्बन्धी विस्तृत जानकारी**	**बुँदा नम्बर ४ मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको।**

* यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ। तथापि सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम १ को खण्ड (ख) (ग) र (घ) बमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कूल रकमको कम्तीमा पचहत्तर प्रतिशत रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा पचास प्रतिशत सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ। योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ एक खुलामुखी योजना हो। जसको प्राथमिक उद्देश्य इकाईधनीहरुलाई लगानीमा उच्च प्रतिफल प्रदान गर्नु रहनेछ। योजनाको अधिकांश लगानी सूचिकृत वा सूचिकृत हुने क्रममा रहेको शेयरहरुमा रहनेछ र समयानुकुल स्थिर आम्दानी उपकरणहरुलाई पनि आफ्नो पोर्टफोलियोमा समावेश गर्नेछ। यद्यपी योजनाले इकाईधनीहरुको हित संरक्षणलाई मध्यनजर गरी विवरणपत्रको दफा ८.४ को ङ (१) मा उल्लेख भए बमोजिम लगानीको सीमा तथा आफ्नो विनियोजित सम्पत्तिको संरचनाको दायराभित्र रही लगानीको पार्टफोलियो परिवर्तन गर्न सक्नेछ। यस योजनाले सर्वसाधारणमा बचतद्धारा पनि लगानी गर्न सकिने जनचेतना अभिवृद्धि गर्ने र सर्वसाधारणहरुमा लगानी गर्ने बानीलाई प्रोत्साहन गर्ने उद्देश्य राखेको छ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकमलाई सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको नियम ३४ र ३६ बमोजिम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा मात्र लगानी गरिने छ।

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र

(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र

(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र

(घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु

(ङ) बैंक निक्षेप

(च) मुद्रा बजार उपकरण

(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र

● विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अर्न्तगतको हालसम्म संचालनमा रहेका योजनाहरु तथा सो को हकमा Conflict of Interest व्यवस्थापन सम्बन्धमा :

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनका लागि प्रत्येक योजना भिन्न भिन्नै योजना हुने भएकोले प्रत्येक योजनामा भिन्नै अधिकृतको रहोवरमा जनशक्ति समेत समावेश गरी पोर्टफोलियो निर्माणको आन्तरिक स्विकृति प्रणाली बमोजिम योजनाहरु संचालन भएको र सोही अनुसार हुने। प्रत्येक योजनाको कारोबार, हरहिसाब, बैंक खाता तथा लेखापरिक्षण छुट्टै गर्ने गरिरहेको/हुने।

संचालन भैरहेको योजनाहरुको लगानी तथा प्रगती विवरण प्रत्येक महिना कोष सुपरिवेक्षकहरुमा छुट्टा-छुट्टै विश्लेषण सहित प्रतिवेदनको छलफल गर्ने गरिरहेको र सो सम्बन्धि जानकारी संचालक समितिको बैठकमा पनि गर्ने गरिरहेको/हुने।

८.४ योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

(क) वासलातको विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)				
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
सम्पत्ति					
नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	७५,७९१	३६,८८६	४६,४५४	८६,१०४	९३,८६९
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्ति	३७६,०००	५३२,५००	६४८,२५०	७३९,९००	८५३,३८५
इक्विटी लगानी	३४६,०००	५०२,५००	६०८,२५०	६८९,९००	७९३,३८५
स्थिर आम्दानी धितोपत्र	३०,०००	३०,०००	४०,०००	५०,०००	६०,०००
प्राप्तीहरु	-	-	-	-	-
परिशोधित मूल्यमा लेखांकित वित्तिय सम्पत्ति	३०,०००	३०,०००	४०,०००	५०,०००	६०,०००
जम्मा सम्पत्तिहरु	**४८१,७९१**	**५९९,३८६**	**७३४,७०४**	**८७६,००४**	**१,००७,२५४**
दायित्व					
आसामीहरु	-	-	-	-	-
कोष पूँजी	४१६,०००	४४०,९६०	४७६,२३७	५३३,३८५	५९७,३९१
जगेडा तथा कोषहरु	६५,७९१	१५८,४२६	२५८,४६७	३४२,६१८	४०९,८६२
इकाई प्रिमियम/(छुट)	१,४४७	८,२६४	२४,७६४	५९,६१६	१०३,१७७
संचित नाफा/नोक्सान	६,६७८	८९,३२९	१०९,५७१	१३८,२४१	१६७,९५२
उचित मूल्य रिजर्भ	५७,६६७	६०,८३३	१२४,१३२	१४४,७६२	१३८,७३३
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	**४८१,७९१**	**५९९,३८६**	**७३४,७०४**	**८७६,००४**	**१,००७,२५४**

(ख) आयको विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)				
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
ब्याज आम्दानी	**५,४८१**	**४,४२१**	**५,२६७**	**७,०८६**	**९,६५०**
कल निक्षेपबाट	९८१	२२१	६७	८६	५०
स्थिर आम्दानी उपकरणहरुबाट	४,५००	४,२००	५,२००	७,०००	९,६००
लाभांश आम्दानी	३,४६०	५,०२५	६,०८३	६,८९९	७,९३४
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	८,३३३	८३,३३३	८७,४५१	१०१,०२०	१०९,५१४
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्तिको प्राप्त भई नसकेको आम्दानी	५७,६६७	३,१६७	६३,२९९	२०,६३०	(६,०२९)
अन्य आम्दानी	३०	४४	६६	१०७	१२०
जम्मा संचालन आम्दानी (१)	**७४,९७१**	**९५,९८९**	**१६२,१६६**	**१३५,७४३**	**१२१,१८९**
कोष व्यवस्थापन बापतको शुल्क	६,६७३	८,१८२	१०,०९७	१२,१९०	१४,२५३
डिपोजिटरी शुल्क	८९०	१,०९१	१,३४६	१,६२५	१,९००
कोष सुरिवेक्षकको शुल्क	४४५	५४५	६७३	८१३	९५०
वार्षिक संचालन खर्च	**३४०**	**३५२**	**३६५**	**३८०**	**३९६**
लेखापरीक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६
सूचिकरण शुल्क	-	-	-	-	-
वार्षिक सिडिएसको शुल्क	७०	७०	७०	७०	७०
सूचना र विज्ञापन शुल्क	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०
पूर्व संचालन खर्च	२,२७८	-	-	-	-
जम्मा खर्च (२)	**१०,६२६**	**१०,१७१**	**१२,४८१**	**१५,००८**	**१७,४९९**

यस वर्षको नाफा (१-२)	**६४,३४४**	**८५,८१८**	**१४९,६८५**	**१२०,७३५**	**१०३,६९०**

(ग) नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)				
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह					
यस वर्षको खुद आम्दानी	६४,३४४	८५,८१८	१४९,६८५	१२०,७३५	१०३,६९०
तिर्न बाँकी भुक्तानीमा बृद्धि/(कमी)	–	–	–	–	–
लगानीमा बृद्धि/(कमी)	(३४८,३३३)	(१५३,३३३)	(६२,४५१)	(८१,०२०)	(१२९,५१४)
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्तिको प्राप्त भई नसकेको आम्दानीमा कमी/वृद्धि	(५७,६६७)	(३,१६७)	(६३,२९९)	(२०,६३०)	६,०२९
प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा बृद्धि/(कमी)	–	–	–	–	–
कारोवार सञ्चालनबाट कुल नगद प्रवाह (१)	**(३४१,६५६)**	**(७०,६८२)**	**२३,९३५**	**१९,०८५**	**(१९,७९५)**
वित्तीय स्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह					
इक्विटी निष्काशनमार्फत नगदको प्रवाह					
शेयर निष्काशन (४,००,००,००० इकाई प्रति इकाई रु.१०)	४००,०००	–	–	–	–
लाभांश वितरण	–	–	(६६,१४४)	(७१,४३६)	(८०,००८)
पूँजी जारी गर्दाको लागतको अपलेखन	–	–	–	–	–
इकाईको बिक्री	२१,८०९	३७,०७३	६४,७२१	११५,०००	१३४,४५९
इकाईको पूर्ण खरीद	(४,३६२)	(५,२९६)	(१२,९४४)	(२३,०००)	(२६,८९२)
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह (२)	**४१७,४४७**	**३१,७७७**	**(१४,३६७)**	**२०,५६५**	**२७,५६०**
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह					
लगानी कारोवारबाट कुल नगद प्रवाह (३)	–	–	–	–	–
खुद नगद र बैंकमा रहेको मौज्दातमा बृद्धि/(कमी)	**७५,७९१**	**(३८,९०५)**	**९,५६८**	**३९,६४९**	**७,७६५**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**–**	**७५,७९१**	**३६,८८६**	**४६,४५४**	**८६,१०४**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**७५,७९१**	**३६,८८६**	**४६,४५४**	**८६,१०४**	**९३,८६९**

(घ) प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)				
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	७५,७९१	३६,८८६	४६,४५४	८६,१०४	९३,८६९
इक्विटी लगानी	३४६,०००	५०२,५००	६०८,२५०	६८९,९००	७९३,३८५
प्राप्तीहरु	–	–	–	–	–
स्थिर आम्दानी साधनहरु	६०,०००	६०,०००	८०,०००	१००,०००	१२०,०००
जम्मा सम्पत्तिहरु	**४८१,७९१**	**५९९,३८६**	**७३४,७०४**	**८७६,००४**	**१,००७,२५४**
आसामीहरु	–	–	–	–	–
जम्मा दायित्वहरु	-	-	-	-	-
खुद सम्पत्तिको मुल्य	**४८१,७९१**	**५९९,३८६**	**७३४,७०४**	**८७६,००४**	**१,००७,२५४**
जम्मा इकाई	४१,६००	४४,०९६	४७,६२४	५३,३३९	५९,७३९
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई	**११.५८**	**१३.५९**	**१५.४३**	**१६.४२**	**१६.८६**

(ङ) वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु

एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ को वित्तीय विवरणहरु देहाय बमोजिम प्रक्षेपण गरिएको छ।

एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
इक्विटी शेयरको खरीद	३३०,०००,०००	३२०,०००,०००	२२५,०००,०००	२६०,०००,०००	३५०,०००,०००
इक्विटी शेयरको बिक्री	५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२७०,०००,०००	३००,०००,०००	३५०,०००,०००
स्थिर आय उपकरणहरुमा लगानी	६०,०००,०००	६०,०००,०००	८०,०००,०००	१००,०००,०००	१२०,०००,०००
औषत पूँजीगत लाभ	२०%	२५%	३०%	२०%	१५%
औषत लाभांश प्रतिफल	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%
स्थिर आय उपकरणमा औषत प्रतिफल	७.५%	७.०%	६.५%	७.०%	८.०%
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातमा औषत प्रतिफल	१.५%	१.५%	१.०%	१.०%	१.५%
प्रक्षेपित प्रतिफलको वितरण (%)	०.०%	१५.०%	१५.०%	१५.०%	१५.०%
इकाई बिक्री/(भुक्तानी)					
इकाई बिक्री (गत वर्षको पूँजीको %मा)	५.०%	७.०%	१०.०%	१५.०%	१५.०%

इकाई बिक्री	२,०००,०००	२,९१२,०००	४,४०९,६००	७,१४३,५५२	८,०००,७७८
इकाई पूनर्खरीद (गत वर्षको पूँजीको %मा)	१.०%	१.०%	२.०%	३.०%	३.०%
इकाई पूनर्खरीद	४००,०००	४१६,०००	८८१,९२०	१,४२८,७१०	१,६००,१५६
वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee)	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%
खर्चहरु					
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%
डिपोजिटरी शुल्क	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%
लेखापरीक्षक शुल्क	१२०,०००	१३२,०००	१४५,२००	१५९,७२०	१७५,६९२
सूचना तथा विज्ञापन शुल्क	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००
वार्षिक सिडिएस शुल्क	७०,०००	७०,०००	७०,०००	७०,०००	७०,०००
पूर्व संचालन खर्चहरु	२,२७८,१५०				

(१) इक्विटी शेयर र निश्चित आय उपकरणहरुमा योजनाको लगानीको प्रक्षेपण गर्दा अनुमानित सम्पत्ति विनियोजन तालिका बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ। प्रक्षेपित लाभांश बाड्न चाहिने नाफा आर्जन हुने गरी इक्विटी बिक्रीको अनुमान गरिएको छ। निश्चित आय उपकरणहरुमा लगानी गर्दा बराबर अनुपातमा लगानी गरिनेछ।

(प्रतिशतमा)

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	न्यूनतम	अधिकतम
इक्विटी लगानी	३५	९०
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	५	६०
नगद तथा बैंक मौज्दात	१	२५

स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु भित्र ट्रेजरी विल (Treasury-Bill), जोखिम रहित (Risk Free) सरकारी ऋणपत्र, डिवेन्चर, बण्ड, मुद्दती निक्षेप तथा क्रेडिट रेटिङ्ग गरेका/नगरेका अन्य स्थिर आम्दानी दिने उपकरणहरु पर्दछन्।

(२) वार्षिक पूँजीगत लाभलाई गणना गर्दा नेप्से परिसूचकको डिसेम्बर १, २०१२ देखि डिसेम्बर १, २०२० सम्मको वार्षिक compounded प्रतिफलको दर (१९.२%) आधारमा अनुमान गरिएको छ। शेयर बजारको प्रतिफलहरुमा अपेक्षित अस्थिरता reflect गर्न वार्षिक पूँजीगत लाभहरु फरक बनाईएका छन्।

(३) विगत दुई वर्षमा (डिसेम्बर १, २०१८ देखि डिसेम्बर १, २०२०) नेप्सेको औषत आम्दानी प्रतिफललाई (Earnings Yield) आधार मानी लाभांश प्रतिफल (Dividend Yield) अनुमान गरिएको छ जुन ५.६ प्रतिशत रहेको छ। ऐतिहासिक रुपमा समग्र लाभांश वितरण अनुपातमा नगद लाभांश तुलनात्मक रुपमा कम रहेको छ। आम्दानी प्रतिफलको लगभग १/५ हिस्सा लाभांश प्रतिफल रहने अनुमान गरिएको छ।

(४) विगत आठ वर्षमा (मध्य जनवरी २०१३ देखि मध्य अक्टुबर २०२० सम्म) १ वर्षको औषत मुद्दती खाता र बचत खाताको ब्याजदरको आधारमा स्थिर आम्दानी धितोपत्र र नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातको प्रतिफललाई अनुमान गरिएको छ।

(५) पछिल्लो वर्षको अन्त्यमा रहेको कुल इकाईहरुको प्रतिशतको रुपमा अतिरिक्त इकाईहरुलाई बिक्री र पूनर्खरीद गरिएको छ। वर्षभरीको औषत दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा इकाईहरु बिक्री/ पूनर्खरीद हुने मानिनेछ। वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २७ बमोजिम निर्धारण गरिएको र सो को विस्तृत जानकारी तल तालिकामा उल्लेख गरिएको छ:

सि.न.	विवरण	लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लागू हुने वर्हिगमन शुल्क
१.	खरीद गरेको ६ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.५ प्रतिशत
२.	खरीद गरेको ६ महिनादेखि १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.२५ प्रतिशत
३.	खरीद गरेको १२ महिनादेखि १८ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.०० प्रतिशत
४.	खरीद गरेको १८ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	०.७५ प्रतिशत
५.	खरीद गरेको २४ महिनापश्चात्	निशुल्क

लगानीकर्ताहरुले इकाई खरीद गरेको छ महिना भित्रमा बिक्री गरिएको अनुमान गरिएको र सोही अनुरुप वित्तीय विवरण प्रक्षेपण गरिएको र सो बाट प्राप्त आय अन्य आयमा समावेश गरिएको छ।

(६) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ बमोजिम १.५ प्रतिशत योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२ प्रतिशत डिपोजिटरी शुल्क र ०.१ प्रतिशत कोष सुपरिवेक्षक शुल्क रहेको छ।

(७) धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ साथै अनुसूची २ बमोजिम सिडिएस शुल्कलाई अनुमान गरिएको छ।

(८) लेखापरीक्षक शुल्क रु. १,२०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ। उक्त शुल्कमा हरेक वर्ष १० प्रतिशतले बृद्धि हुनेछ।

(९) सूचना तथा विज्ञापन शुल्क वार्षिक रु. १,५०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ।

(१०) पूर्व संचालन खर्चहरुलाई देहाय बमोजिम अनुमान गरिएको छ।

निष्काशन व्यवस्थापन शुल्क	४,००,०००/-
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५	१०,००,०००/-
धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम)	२०,०००/-
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	२५,०००/-
सिडिएस दर्ता शुल्क (धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ तथा अनुसूची २ बमोजिम)	८०,०००/-
अन्य (विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र, अन्य)	४,५६,०००/-
अतिरिक्त खर्चहरुको व्यवस्था	२,९७,१५०/-
जम्मा पूर्व संचालन खर्च	**२२,७८,१५०/-**

(२) प्रक्षेपित प्रतिफल :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
प्रक्षेपित प्रतिफल	-	१५%	१५%	१५%	१५%

(३) कर सम्बन्धी व्यवस्था:

योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरे वापत प्राप्त हुने लाभांश, व्याज आदिमा हालको आयकर ऐन अनुसार कर नलाग्ने व्यवस्था रहेको र योजनाले आफ्नो इकाईधनीहरुलाई प्रतिफल प्रदान गर्दा प्रचालित कानून बमोजिम कर कट्टी गरी दिइनेछ।

योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण योजना व्यवस्थापक आफैले तयार पारेको हो र सो वित्तीय विवरणहरु के. एस. डि. बि. एण्ड एसोसियट्सका चार्टर्ड एकाउटेण्ट श्री बिनोद दाहालद्वारा प्रमाणित गरिएको छ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना दर्ता शुल्क ०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम दश लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क तथा इकाई बाँडफाँड शुल्क आदि हुनेछन्।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	विवरण	शुल्क (प्रतिशतमा)
(१)	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	०.१
(२)	कोष व्यवस्थापन शुल्क	१.५
(३)	डिपोजिटरी शुल्क	०.२

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

(४) दर्ता, सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क : प्रचलित कानून बमोजिमको शुल्क।

(५) लेखापरीक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोवारमा धितोपत्र दलाली कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, रेटिङ्ग शुल्क : - वास्तविक विल बमोजिमको खर्च।

(६) योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क : वितरकसंगको सम्झौता बमोजिमको खर्च।

(७) सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २१ बमोजिम उल्लेख भएका अन्य खर्चहरु।

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

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

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

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक विधेयकले योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरेबापत प्राप्त गर्ने लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा कुनै कर नलाग्ने र योजनाले आफ्नो इकाईधनीहरुलाई प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था वार्षिक जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ।

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

हाल योजनाको इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नभएको। तर भविष्यमा कुनै कारणवश यस्तो गर्नु परेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको अनुमति लिई गर्न सकिने।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना विधि:

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

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था

योजना बिक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरीद बिक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.nmbcl.com.np_मा सार्वजनिक गरिनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेवसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी जानकारीहरु सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

८.१० योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानी तथा तिनका प्रतिफलमा प्रत्यक्ष प्रभाव पार्ने हुन्छ।

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ। यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सूचीकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ।

(३) कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको विगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजनाको रकम लगानी योजना व्यवस्थापकले आफ्नो विवेकले भ्यायसम्म बजारको विद्यमान अवस्थामा लगानीका सिद्धान्तहरुलाई अनुसरण गरेर निष्पक्ष र स्वतन्त्र विश्लेषण गरी योजनाको लगानी, सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताले भ्यायसम्म योजनाको कार्यसम्पादन गर्नेछ। कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई संकेत वा निर्देशन गर्दैन।

(४) कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :

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 कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने भएता पनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन र योजना संचालन गर्दा हुन सक्ने हानी नोक्सानी तथा जोखिमहरुमा पनि योजना व्यवस्थापकको जिम्मेवारी हुने छैन।

(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 आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा आधारमा लाभांश पाउने छन्। यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, ब्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य बृद्धि (capital gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफा भएमा लाभांश दिन सक्नेछ तथा खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी 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 निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ। साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृया आफैंमा र राफसाफ हुँदा योजनाले प्राप्त गर्ने रकम समयमा प्राप्त नभएमा राफसाफ जोखिम (settlement risk) हुनसक्दछ र सो बाट नोक्सानी हुन गएमा योजनाले नै बहन गर्दछ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई वा पूनः कारोबारी फाइदामा बञ्चित हुँदा योजनाको आम्दानीमा असर पर्न सक्दछ। धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिमसमेत आकर्षित हुनसक्दछ। साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्दैन।

(४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाले स्थीर आम्दानी साधनहरुमा समेत लगानी गर्ने हुँदा सो मा प्राप्त हुने ब्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा असर पर्दछ। साथै सम्पत्तिको मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्तिमूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री, वार्षिक नविकरण खर्च, योजनाको लेखापरीक्षण खर्च, कानूनी खर्च, विज्ञापन तथा सूचना आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पर्दछ।

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

(७) ऋण जोखिमभित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तोकी 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 ऋणपत्र जारी गर्नेको भविष्यको क्षमतामा निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिमरहित (Risk Free) हुँदैन।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउनेबारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको समयानुकुल तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तोकी सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदिबारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। विभिन्न आर्थिक उतारचढाव जस्तै सरकारी ऋण बृद्धि, मुद्रा स्फीती आदिको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।

(१०) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुर्नलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिमबारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुनः लगानी गरिने हुन्छ। यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ। ब्याज आम्दानी हुने उपकरणहरुमा लागू हुने Duration Risk को सिद्धान्त लागू हुने।

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

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

(१३) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ। त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ।

(१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिमबारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ। त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ।

(१५) योजनाको अवधि भर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :

योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद लाभांश वा पूर्नलगानी गर्ने भएमा इकाई नै वितरण पनि गर्न सक्नेछ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनकालागि बजारको परिस्थिति, तथ्यांक, सूचना तथा अर्थ व्यवस्थाहरुको निरन्तर रुपमा अध्ययन तथा मूल्याकन गरिनेछ साथै लगानी गरिएका क्षेत्र तथा साधानहरुको वित्तीय सूचाङ्कहरुको विश्लेषण गरिनेछ।

(२) तथ्यांकहरुको अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था गरिनेछ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ। यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिने छ।

(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ।

(५) लगानीमा हुने जोखिम न्यूनीकरण र उच्च प्रतिफल प्राप्त गर्न लगानी योग्य धितोपत्रहरुको निरन्तर अध्ययन गरी यस योजनाले प्रक्षेपण गरेको प्रतिफल आर्जन गर्न बजारमा उपलब्ध हुने धितोपत्रहरुमा लगानी विविधिकरणको सिद्धान्त अनुरुप जोखिम न्यूनीकरण गरिनेछ।

(६) तरलता व्यवस्थापनलाई प्राथमिकतामा राखी लगानी गरिनेछ।

(७) पूनर्खरीदको चाप अत्याधिक भएको र धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा तुरुन्त परिणत गर्न नसकिएको वा धितोपत्र तुरुन्त बिक्री गर्न नसकीएको अवस्थामा तरलता जोखिम व्यवस्थापन गर्न निम्न प्रक्रियाहरु अवलम्वन गरिनेछ :

(१) योजना व्यवस्थापक कम्पनीले आवश्यकता परेको अवस्थामा तरलता व्यवस्थापन गर्न सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ३५ बमोजिम ऋण लिन सक्नेछ।

(२) योजनाले चाहे अनुरुप धितोपत्रहरुको विक्रि गरी इकाईधनीहरुलाई रकम भुक्तानी गर्न नसक्ने अवस्था आएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम गरिनेछ।

- **बजार प्रतिकूल भएको अवस्थामा अपनाउने विकल्प :**

सामूहिक लगानी कोषको योजनाहरु बजारसँग जोडिएको लाभ तथा जोखिमहरुसँग प्रत्यक्ष आवद्ध भएका हुन्छन्। सिद्धान्ततः सामूहिक लगानी कोषको मूलभूत आधार नै पूँजी संरक्षण हो। तसर्थ, बजारको प्रतिकूल अवस्थामा योजनाले पनि सम्भव भएसम्म पूँजीलाई क्षय हुन नदिनका लागि बजारमा धितोपत्रहरु बिक्री गरी नगदमा राखि र सही समय पहिचान गरी योजनाको उद्देश्य बमोजिम पूनः लगानी गर्नेछ। यसरी जम्मा नगदलाई बजारमा उपलब्ध स्थीर आम्दानी उपकरणहरु तथा न्यून जोखिम भएको धितोपत्रहरुमा अवसर अनुसार लगानी गरिनेछ।

९.इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरणपत्रद्वारा सार्वजनिक निष्काशन मार्फत् सर्वसाधारणहरुमा जारी गरिने इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट कम्तीमा ४ कार्य दिन र बढीमा १५ दिन सम्म खुल्ला रहनेछ।

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण सि-आस्वा (C-ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु।

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरे आवासिय नेपालीलाई नेपाल सरकारबाट जारी गरिएको प्रमाणपत्र भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम इकाई १०० (एक सय) तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम चालीस लाख इकाईसम्म खरीद गर्न सकिनेछ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ।

(ख) यस विवरण पुस्तिकामा अनुसार इकाई बिक्रि अवधिसम्म प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ।

(ग) विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको अधिकतम इकाई संख्याभन्दा बढी इकाई माग भएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी दिई इकाई संख्या थप गरी बाँडफाँड गर्न सकिनेछ।

(घ) इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।

२. आवेदकले सि-आस्वा प्रणालीबाट आफ्नो खाता रहेको बैंक तथा वित्तीय संस्था मार्फत मात्र आवेदन दिन सक्नेछन्।

३. आवेदकले आवेदन दिनुपूर्व आफ्नो खाता रहेको सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गई धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूचि ४ बमोजिमको सि-आस्वा रजिष्ट्रेशन फारम भरी CRN नम्बर लिनुपर्नेछ।

४. आवेदकको बैंक खातामा भएको विवरण र अनुसूचि ४ मा उल्लेख गरेको विवरण मिल्नुपर्नेछ।

५. आवेदकले CRN नम्बर प्राप्त गरेपश्चात इकाई खरीदका लागि तोकिएको ढाँचामा सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितोपत्र खरीदकालागि आवेदन दिनुपर्नेछ।

६. आवेदकले आवेदन फारममा उल्लेख गरेको हितग्राही परिचय नम्बर र अन्य विवरण सि-आस्वा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरण संग रुजु हुनुपर्नेछ।

७. आवेदकले आवेदन फाराम बुझाउँदा देहायका कुराहरुमा विशेष ध्यान दिई स्पष्टसंग आवेदन फारम भरी बुझाउनु पर्नेछ :

क. धितोपत्र निष्काशनकर्ता कम्पनीको नाम।

ख. आवेदकको नाम, थर, ठेगाना, नागरिकता नं., दस्तखत, सम्पर्क फोन नं., इमेल ठेगाना।

ग. नाबालक र विक्षिप्त व्यक्तिको हकमा संरक्षकको नाम, थर र नाता।

घ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्रको संख्या (अंक र अक्षरमा)।

ङ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्र वापतको रकम (अंक र अक्षरमा)।

च. आवेदकको खाता रहेको बैंकको नाम, ठेगाना, खाता नं. र खाताको किसिम।

छ. आवेदकको हितग्राही (डिम्याट) खाता नम्बर।

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 हुँदैन।

९. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम खातामा हुनु पर्नेछ।

१०. एक व्यक्तिले आफूले खरीद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन। यदि एक व्यक्तिको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ।

११. धितोपत्र खरीदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ।

१२. धितोपत्र 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।

१३. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट उपलब्ध गराईएको "मेरो शेयर" सफ्टवेयरबाट पनि आवेदकले आवेदन गर्न सक्नेछन्। त्यसका लागि आवेदकले आफ्नो हितग्राही खातामा बैंक खाताको विवरण उल्लेख गरिसकेको हुनुपर्नेछ र सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट CRN नम्बर लिईसकेको हुनुपर्नेछ।

१४. इकाईको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भए पश्चात बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ।

१५. यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० कित्ता तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा अधिकतम ४०,००,००० कित्ता सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ। रु. ५,००,०००/- सम्मको लागि आवेदन दिने आवेदकले स्वेच्छिक रुपमा र सो भन्दा बढी आवेदन गर्ने आवेदकले आफूले आवेदन गर्दा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप गरी आर्जन नगरेको भन्ने उद्घोषण गर्नुपर्नेछ।

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

(क) आफूले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले बाँडफाँड भए पश्चात आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँटमा परेको शेयर वितरण/जम्मा प्राप्त हुनेछ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने।

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

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(ङ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्रीगर्ने तथा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो डिम्याट खातामा प्राप्त गर्ने ।

(च) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खोरेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

(छ) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने ।

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

११.गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित संकलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ। साथै योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा यस कम्पनीका तोकिएको नियम पालना अधिकृतलाई यस सम्बन्धमा जानकारी तथा गुनासो राख्नका लागि सम्पर्क गर्न सक्नु हुनेछ। प्राप्त गुनासो सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानूनसम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षकसमक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ। गुनासाहरुलाई अन्तिम समाधानका रुपमा हल गर्नु परेमा सम्बन्धित नियमन गर्ने निकाय समक्ष प्रेषित गरी उपचार खोजीनेछ। लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यममार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् : फोन नं. ४४३७९६३, E-mail: info@nmbcl.com.np

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रति :

NMB CAPITAL LIMITED
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट इजाजतपत्र प्राप्त

Nagpokhari, Kathmandu Tel: 977-1-14437963 Fax: 977-1- 4437960
E-mail: info@nmbcl.com.np Website: www.nmbcl.com.np

• Issue Manager • Underwriting • Share Registrar • Portfolio Management
• Fund Manager• Depository • Depository Participant • Advisory Services

मिति: २०७७/०९/२२ च.नं. : २०७७/७८-१७४

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
जावलाखेल, ललितपुर।

विषय: प्रतिबद्धता पत्र।

महाशय,

यस एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडले एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ (NMB Saral Bachat Fund - E) नामको खुलामुखी योजनाको 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, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाइएका 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,

श्रीजेश धिमिरे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

NMB CAPITAL LIMITED

नेपाल धितोपत्र बोर्ड २०५० ललितपुर

A Wholly Owned Subsidiary of NMB Bank Limited

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री पशुपति मुरारका	अध्यक्ष	
२.	श्री मनिष जैन	सञ्चालक	
३.	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी	सञ्चालक	
४.	श्री योगेन्द्र बहादुर थापा क्षेत्री	सञ्चालक	
५.	श्रीमती सुनिता श्रेष्ठ हाडा	सञ्चालक	