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

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २
(NMB Sulav Investment Fund – II)

NMB Sulav Investment Fund II

(बन्दमुखी योजना)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रू.१०/- दरको १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई मध्ये १४ प्रतिशत इकाई अर्थात् १,६८,००,००० (एक करोड अर्सट्ठी लाख) कोष प्रवर्द्धक कम्पनी एनएमबि बैंक लिमिटेड तथा १ प्रतिशत इकाई अर्थात् १२,००,००० (बाह्र लाख) योजना व्यवस्थापक कम्पनी एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडले लगानी गर्ने गरी जम्मा १,८०,००,००० इकाई बीज पूँजी बाहेक बाँकी रहेको १०,२०,००,००० (दश करोड बीस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रूपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

कोष प्रबर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग सम्बन्धमाः

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको कोष प्रवर्द्धकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०७९/०१/०५ मा "(ICRANP-IR) A" प्रदान गरेको छ । (ICRANP-IR) A ले adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँदछ । साथै, योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०७८/०७/०८ मा "(ICRANP) AMC Quality 2" प्रदान गरेको छ ।(ICRANP) AMC Quality 2 ले high assurance on the management quality जनाउँदछ । ग्रेड २,३,४ मा प्रयोग गरिने +(plus) चिन्हले त्यस समूहका तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ । यस रेटिङ्गको अवधि मिति २०७९/०७/०७ सम्म बहाल रहने छ ।

योजनाको नाम : एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ (NMB Sulav Investment Fund - II)
कोष प्रवर्द्धक : एनएमबि बैंक लिमिटेड
योजना व्यवस्थापक : एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
योजनाको अवधि : १० वर्ष
योजना परिपक्क हुने मिति : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय) (प्रति इकाई अंकित मूल्य रू. १०/- का दरले रू. १,०००/-)
आवेदन गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या : १,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) (प्रति इकाई अंकित मूल्य रू. १०/- का दरले रू. १२,००,००,०००/-)

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 : २०७९/०४/०५

बोर्डमा योजना दर्ता मितिः २०७८/०३/२९

इकाई बिक्री खुल्ला मिति : २०७९/०४/२६

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७९/०४/३१ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७९/०५/०९ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

कोष सुपरिवेक्षकः

१. श्री अशोक राज पाण्डे; डिल्लीबजार, काठमाडौं; प्रोफेसर अफ फाइनान्स; एमबिए- हार्वड बिज्नेस स्कूल । आयोजना तथा वित्तीय विश्लेषकको रूपमा २३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
२. 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, गरैसरकारी 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 रूपमा कानून विषयमा आवद्ध, सरकारी वकिल, जिल्ला न्यायाधिश तथा सरकारी न्यायाधिवक्ताको रूपमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।

कोष प्रवर्द्धक :

NMB BANK
एनएमबि बैंक

एनएमबि बैंक लिमिटेड
एनएमबि भवन, बबरमहल, काठमाडौं
फोनः ४२४६१६०, फ्याक्सः ४२४६१५६,
इमेलः info@nmb.com.np,
वेवसाइटः www.nmb.com.np

योजना व्यवस्थापक (धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक)

NMB CAPITAL LIMITED

एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
नागपोखरी, काठमाडौं, नेपाल
फोन नं.: ०१-४४३७९६३
इमेलः info@nmbcl.com.np । वेवसाइटः www.nmbcl.com.np

२.१ विषय सूची

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा : २
२.३ विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरू : २
२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरूको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा : २
३. उद्घोषण : २
३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण : २
३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण : २
३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण : ३
३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण : ३
४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी : ३
५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी : ४
५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम ४
५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत ४
५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण : ४
५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास : ४
५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरू ४
५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रूपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण : वित्तय विवरण सम्बन्धी जानकारी ५
६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण ९
६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय ९
६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति ९
६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था ९
६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी : ९
६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी : १०
६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी १२
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 १२
६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था १५
६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना : १५
६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रूपमा फैसला भइ जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण १५
६.११ यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण : १५
६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत : १७
७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण १७
७.१ कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना,उमेर तथा योग्यता : १७
७.२ कोष सुपरिवेक्षको व्यवसायीक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी : १८
७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका : १८
७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरू : १८
८. योजना सम्बन्धी जानकारी : १९
८.१ योजना सम्बन्धी विवरण : १९
८.२ योजनाको उद्देश्य : १९
८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र : २०
८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण : २१
८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण : २६
८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य : २६
८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था : २७
८.८ योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया : २७
८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था : २७
८.१० योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा : २७
९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण : ३०
९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि : ३०
९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी ३०
९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरू ३०
९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः ३०
९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था ३०
९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरू : ३०
१०. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा ३१
११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया : ३१
१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रति ३२
१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरू ठीक दुरूस्त छन, सो मा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरू पूर्ण रूपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरूको नाम तथा दस्तखत ३३

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको 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, २०६९ 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 अन्तर्गतका 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 ।

(ठ) "बन्दमुखी योजना" भन्नाले समयावधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।

(ड) "खुद सम्पत्ति मूल्य" भन्नाले योजनाको मुल्याकंन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त कोषको दायित्व घटाई बाँकी रहेको मूल्य सम्झनु पर्दछ ।

नोट : माथि उल्लेखित परिभाषा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ र सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बाट लिइएको ।

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 वेबसाइट : www.nmbcl.com.np
२.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेबसाइट : www.sebon.gov.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. उद्घोषणः

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 पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक नियकाशन गर्नका लागि कोष प्रवद्धकले इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट "[ICRANP - IR] A (Indicating adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations)" 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 :

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ एक डाइन्यामीक इक्विटी फण्ड हो । सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी आफ्नो पोर्टफोलियोको संरचना (Portfolio Mix) डाइन्यामीक रुपमा परिवर्तन गरी बजारबाट उच्च प्रतिफल आर्जन गर्ने तथा एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - १ ले झै नेप्से परिसूचक भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

४.१.	योजनाको नाम	एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ (NMB Sulav Investment Fund - II)
	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड)
	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Closed-End)
४.२.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड)
	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश रुपैया)
	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) इकाई
	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड) इकाई
	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	योजना परिपक्क हुने मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
	इकाई बिक्री खुल्ला मिति	२०७९/०४/२६
	इकाई बिक्री बन्द मिति (छिटोमा)	२०७९/०४/३१ (बैंकिङ्ग समय पश्चात)
	इकाई बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०७९/०५/०९ (बैंकिङ्ग समय पश्चात)
	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु ।
	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई	६,००,००,००० (छ करोड) इकाई
	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 ।
	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
४.३.	खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुनर्खरिद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पुर्न खरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी	लागु नहुने ।
४.४.	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुन : लगानी गरिने ।
४.५.	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 ।
४.६.	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
	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	२०७०/०२/१०

४.७.	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 ।
४.८.	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.	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 जनाउँदछ । योजना व्यवस्थापकः (ICRANP) AMC Quality 2 - (ICRANP) AMC Quality 2 ले high assurance on the management quality जनाउँदछ । ग्रेड २,३,४ मा प्रयोग गरिने (plus) चिन्हले त्यस समूहका तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ ।
४.१०.	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवम् निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः 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 ८. धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत ।
४.११.	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाडौं ।
४.१२.	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 ।

नोट : मुखपृष्ठमा राखिएको योजनाको लोगो प्रयोग गरी योजनाले आफ्नो Letter Head जारी गर्न सक्नेछ ।

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 मध्स्यथता सेवा उपलब्ध गराउने,

ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व वृद्धिका 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/वित्तीय 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 :

कोष प्रवर्द्धकको आ.व. २०७५/७६, २०७६/७७ र २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ ।

वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८ चैत्र मसान्त
सम्पत्ति				
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	८,८०१,७४७	१२,२६१,८४८	१४,४४२,६६४	१६,८३८,०४३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१०,८४५,२१२	१५,२७१,०२९	१९,२४८,५०६	११,१२९,१४७
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	२,१७२,९६७	३,३०४,२३४	२,७१७,१४९	१,३९१,८४३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	८,५९५,४८२	१०,०६६,२९६	१७,१६१,३९२	२,९०१,६७१
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	३४०,३९०	२६६,९००	२,६७७	२३८,८२०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटी	३,३१७,९६२	४,६६५,८६५	५,१९४,४७१	४,६२६,०८४
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	९१,०११,८८९	११८,३२५,७५६	१५५,११२,८२०	१८३,९०९,३९९
धितोपत्रमा लगानी	१०,४५८,६८१	१५,२६७,५४४	१७,७५६,९३३	२५,७५१,८००
चालु कर सम्पत्ति	–	६८,२५५	९९,२२६	५७,९६६
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–
लगानी सम्पत्तिहरु	१०२,९१६	७९,६४८	९७,९४२	२५५,०८५
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,६१६,५७८	१,७८५,२४६	१,७७३,०७५	१,८०६,७१८
ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति	११६,६७३	१२७,२७५	१२१,०६६	१२२,१२५
स्थगन कर सम्पत्ति	७४,१६५	२७०,०८७	२५२,१९८	२३२,६२१
अन्य सम्पत्ति	१,२२९,८९४	१,५०२,४८१	२,२४३,६२२	३,०३२,४३७
कुल सम्पत्ति	**१३८,६८४,५५६**	**१८३,२६२,४६२**	**२३६,२२३,७४१**	**२५२,२९३,७६२**
दायित्व				
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	६२४,३६५	३,१५०,०१५	१,९६४,५१६	२,१५४,५१३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	३,२०३,५२३	४,८३२,५०२	७,५९७,९८२	१०,९२०,०१२
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	८,४५८,३७४	१०,००८,२१३	१७,१२७,०३६	२,८९७,१४५
ग्राहकवाट निक्षेप दायित्व	९८,८३०,६६५	१३२,२८५,८८०	१६५,८५६,४७८	१८७,२३४,९७४
सापटी	४,८२८,३००	४,७१८,१५२	९,२३९,४२६	११,८१६,२४४
चालु कर दायित्व	३८,०४०	–	–	–
व्यवस्था	२२४	२,१२६	१,७०३	११,२११
स्थगन कर दायित्व	८,६०६	१४,८७६	१४,६५८	२९,१५४
अन्य दायित्व	२,६७५,९५३	४,३२७,९६८	४,२३९,९११	४,७४१,७२९
जारी गरिएको ऋणपत्र	२,२३९,२३६	२,२७९,८३४	५,२९३,९९४	५,२७५,९०९
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कुल दायित्व	**१२०,९०७,२८७**	**१६१,६१९,५६५**	**२११,३३५,७०५**	**२२५,०८०,८९१**
इक्विटी				
शेयर पूँजी	९,६१८,१६३	१३,९५०,९८७	१६,३२५,९६१	१८,३६६,७०६
शेयर प्रिमियम	२,५१२,७९९	१५७,३८४	३७,२१६	३७,२१६
संचित नाफा/नोक्सान	१,९६१,७२३	१,९७८,९८५	२,८६८,०७९	२,७६७,२५४
जगेडा	३,५१९,१८९	५,१८३,०६५	५,१९०,१७४	५,५१७,८२७
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड गर्ने कूल इक्विटी	१७,६११,८७२	२१,२७०,४२१	२४,४२१,४३०	२६,६८९,००४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१६५,३९७	३७२,४७६	४६६,६०६	५२३,८६७
कूल इक्विटी	**१७,७७७,२६९**	**२१,६४२,८९७**	**२४,८८८,०३६**	**२७,२१२,८७१**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१३८,६८४,५५६**	**१८३,२६२,४६२**	**२३६,२२३,७४१**	**२५२,२९३,७६२**

नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	**२०७८ चैत्र मसान्त**
ब्याज आम्दानी	११,६०७,७७४	१५,०४८,७२२	१४,६७३,६३९	१३,८९२,८९०
ब्याज खर्च	७,०९२,७३८	९,१४८,०४१	८,५०८,४२५	९,०६२,२८६
खुद ब्याज आम्दानी	**४,५१५,०३५**	**५,९००,६८१**	**६,१६५,२१४**	**४,८३०,६०४**
शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	१,१५९,२२७	१,०६०,६७४	१,४७६,८३१	१,५८७,७७४
शुल्क तथा कमिशनबाट खर्च	१०१,४१९	१०७,९१७	१३८,०२५	१२६,५८८
खुद शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**१,०५७,८०८**	**९५२,७५६**	**१,३३८,८०७**	**१,४६१,१८६**
खुद ब्याज, शुल्क तथा कमिशनबाट आम्दानी	**५,५७२,८४४**	**६,८५३,४३८**	**७,५०४,०२०**	**६,२९१,७९०**
खुद कारोबार आम्दानी	३५२,०४९	३८४,१५७	३६४,११६	२२८,६६३
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२१२,६५१	२१८,०७२	३७०,०३५	४४१,९२९
कुल सञ्चालन आम्दानी	**६,१३७,५४४**	**७,४५५,६६७**	**८,२३८,१७२**	**६,९६२,३८३**
Impairment charge/(reversal) for loans and other losses	१७६,०५५	१,६८१,९९२	४१०,२२७	(२४८,९६१)
खुद सञ्चालन आम्दानी	**५,९६१,४८९**	**५,७७३,६७५**	**७,८२७,९४५**	**७,२११,३४३**
कर्मचारी खर्च	१,५८७,१८३	१,८४८,४५६	२,३३०,२४८	२,१३९,५३२
अन्य सञ्चालन खर्च	७६४,१५३	९९८,१५९	९६०,६१९	८०१,०३२
ह्रासकट्टी र परिशोधन	१८७,६६९	२५२,४२०	२७९,७१६	२१०,६७०
सञ्चालन नाफा	**३,४२२,४८३**	**२,६७४,६४०**	**४,२५७,३६१**	**४,०६०,११०**
गैर सञ्चालन आम्दानी	१७,०९१	२०,४१९	४०,३६५	१,४०५
गैर सञ्चालन खर्च	१७,६०९	३३,९८२	१५,२१३	२४९
आयकर अघिको नाफा	**३,४२१,९६५**	**२,६६१,०७७**	**४,२८२,५१३**	**४,०६१,२६६**
आयकर खर्च				
यस वर्षको कर	१,०४३,४५२	७८२,१८९	१,३१६,४३३	१,२०३,८४२
स्थगित कर खर्च/(आम्दानी)	(१,८७७)	९३	(५३,२७७)	–
खुद नाफा/(नोक्सान)	**२,३८०,३९०**	**१,८७८,७९५**	**३,०१९,३५७**	**२,८५७,४२५**

एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	**२०७८ चैत्र मसान्त**
यस वर्षको नाफा	२,३८०,३९०	१,८७८,७९५	३,०१९,३५७	२,८५७,४२५
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने				
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	२,४७५	५२,११०	२७६,२६२	६५,२४६
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(४,१८९)	(२५,०८८)	(१४,९४९)	–
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	५१४	८,१०६	७८,३९४	१९,५७४
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(१,२००)**	**१८,९१५**	**१८२,९१९**	**४५,६७२**
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	**(१,२००)**	**१८,९१५**	**१८२,९१९**	**४५,६७२**

जम्मा विस्तृत आम्दानी	**२३,७९,१९०**	**१,८९७,७११**	**३,२०२,२७६**	**२,९०३,०९७**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	२,३४४,७२८	१,८५८,८०४	३,१०५,८०९	२,८४३,०००
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	३४,४६२	३८,९०६	९६,४६६	६०,०९७
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**२,३७९,१९०**	**१,८९७,७११**	**३,२०२,२७६**	**२,९०३,०९७**

एकीकृत नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	**२०७८ चैत्र मसान्त**
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
ब्याज प्राप्ती	१०,५४६,८७६	१३,२१७,४३७	१४,०८७,६४५	१२,५२१,०५६
शुल्क र अन्य आम्दानी प्राप्ती	१,१३२,८६४	१,०६८,९१३	१,४६१,०४५	१,५११,०७६
लाभांश प्राप्ती	-	१,८०६	-	-
अन्य कारोबार संचालनबाट प्राप्ती	३८५,७१४	४९०,४८७	३३३,२९९	२५२,३९१
ब्याज भुक्तानी	(६,८२३,०४२)	(९,४०१,९३१)	(८,४६५,११८)	(८,८१७,५६४)
कमिशन र शुल्क भुक्तानी	(९३,९५५)	(१०६,९२३)	(१३८,०७५)	(१२६,५८८)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(१,४५६,०४६)	(१,७७८,८३५)	(१,९०५,४६६)	(२,३९०,६१५)
अन्य खर्च भुक्तानी	(७६७,५९३)	(९८६,२९६)	(९१६,६०३)	(७८६,६६१)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**२,९२४,८१९**	**२,५०४,६५९**	**४,४५६,७२८**	**२,१६३,०९४**
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिहरुमा घट/(बढ)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(३,९७०,०७६)	(३,०१४,७२१)	(६,९८३,१४०)	८,११५,०८१
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	(२,२६५,२१५)	१,४८१,७६९	(१,३९८,०५५)	४,२२९,५६८
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(१८,६७०)	७३,५००	२६४,२३०	(२३६,१६०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा सापटी	(८१७,७३८)	(७५७,५३८)	(३८१,०७३)	(४७५,७५६)
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	(१६,४२८,७६२)	(८,०३७,४२८)	(३१,८३६,४९२)	(२७,५८०,२४२)
अन्य सम्पत्ति	३,५५३,०८४	(१३४,३७२)	(१,३१५,१८५)	(४१४,०२४)
जम्मा	(१९,९४७,३७७)	(१०,३८८,७९०)	(४१,६४९,७१५)	(१६,३६१,५३३)
सञ्चालन दायित्वहरुमा वृद्धि/कमी				
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	(४११,९०४)	१,८३६,६४२	(१,०८८,७४९)	(८३६,५७६)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	२,५३१,४५१	९३९,९७१	३,७०५,४५१	३,३२२,०३०
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	१४,३९५,१००	९,४४०,८९५	२६,३७४,६५४	२१,०१५,१३८
सापटी	३,७५८,१९४	२७४,१२९	४,३५३,३७९	२,६४६,२९३
अन्य दायित्व	३८२,५४५	२,३४९,७८७	२५,४५१	(८२८,६३९)
कर अघिको कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह (खुद)	**२०,६५५,३८७**	**१४,८४१,४२४**	**३३,३७०,१८७**	**२५,३१८,२४७**
आयकर भुक्तानी	(१,१७२,१८१)	(८००,७०६)	(१,३०४,६२७)	**(१,०९७,३९०)**
खुद कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**२,४६०,६४८**	**६,१५६,५८७**	**(५,१२७,४२७)**	**१०,०२२,४१७**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
लगानी धितोपत्रको खरिद	(४,८३४,२६९)	(१४,०८१,९३९)	(४,६५०,६४२)	(२०,२२८,४३७)
लगानी धितोपत्रको बिक्रीबाट प्राप्ती	४,२९२,२००	७,५०३,०५०	७,०३०,५१०	१२,४१९,१६४
सम्पत्ति र उपकरणहरुको खरिद	(२१०,५९२)	(२०६,८०३)	(१३१,३३०)	(२४९,५६४)

सम्पत्ति र उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्ती	९२,५८४	१७,९४८	३२,६६६	१११,९८१
अमूर्त सम्पत्तिहरुको खरिद	(१०७,१०३)	(३७,४०४)	(२३,९९८)	(३५,८३४)
अमूर्त सम्पत्तिहरुको बिक्रीबाट प्राप्ती	–	१४६	–	–
लगानी सम्पत्तिहरुको खरिद	(५३,४८१)	–	(१७,७९९)	(१७३,०१९)
लगानी सम्पत्तिहरुको बिक्रीबाट प्राप्ती	१०,८४४	२५,३५२	–	२६,९८३
सहायक, सम्वद्ध र संयुक्त उद्यमहरुमा लगानी	–	–	–	–
ब्याज प्राप्ती	६६०,२३६	६९७,९४७	८५१,२९५	८४३,७२१
लाभांश प्राप्ती	७१,०२१	८९,३३९	८७,६३१	१४२,१७५
लगानी गतिविधिहरुमा प्रयोग भएको खुद नगद	**(७८,५६०)**	**(५,९९२,३६२)**	**३,१७८,३३३**	**(७,१४२,८३०)**
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्रको निष्काशनबाट प्राप्ती	१,६८४,५०५	–	३,५००,०००	–
ऋणपत्रको भुक्तानी	–	–	(५००,०००)	–
असुरक्षित दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ती	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्व भएको भुक्तानी	–	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	४६६,३०४	३१५,९८२	३१५,९८२	–
लाभांश वितरण	(१,८५७,०८४)	(१,६१४,१६४)	(४६२,३२८)	(५३८,७५७)
ब्याज भुक्तानी	–	–	–	–
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	१३,३०२	३४,५८१	(६२७,३४६)	(२,६१८)
वित्तीय गतिविधिहरबाट खुद नगद	**३०७,०२७**	**(१,२६३,६००)**	**२,२२६,३०८**	**(५४१,३७५)**
खुद नगद र नगद बराबरमा वृद्धि/(कमी)	**२,६८९,११५**	**(१,०९९,३७५)**	**२७७,२१४**	**२,३३८,२१३**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	६,०२४,६१९	८,८०१,७४७	१२,२६१,८४८	१४,४४२,६६४
मर्जर बापत प्राप्त नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	–	४,४६३,४३७	१,८१२,५७५	–
नगद तथा नगद समानको विनिनय दरमा भएको फरक	८८,०१२	९६,०३९	९१,०२७	५७,१६६
वर्षको अन्त्यमा रहेको नगद र नगद बराबर	**८,८०१,७४७**	**१२,२६१,८४८**	**१४,४४२,६६४**	**१६,८३८,०४३**

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

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८
चुक्ता पूँजी	९,६१८,१६३	१३,९५०,९८७	१६,३२५,९६१
प्रस्तावित बोनश शेयर	–	–	–
जगेडा तथा कोषहरु	७,९९३,७१०	७,३१९,४३३	८,०९५,४६९
जम्मा	**१७,६११,८७२**	**२१,२७०,४२१**	**२४,४२१,४३०**
घटाउने: अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	–	–	–
जम्मा नेटवर्थ	**१७,६११,८७२**	**२१,२७०,४२१**	**२४,४२१,४३०**
शेयर संख्या हजारमा	**९६,१८२**	**१३९,५१०**	**१६३,२६०**
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१८३.११	१५२.४७	१४९.५९
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२४.४६	१३.५६	१७.९६
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	१३.३६	८.८९	१२.०१
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	**१००**	**१००**	**१००**

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 वृद्धिका 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 गरेको पहिलो योजना परिपक्क भई हाल तीन योजना संचालन गरिरहेको 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 गरेको छ । यसै अनुरुप यस कम्पनी विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशील 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/- (अक्षरेपी 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/- (अक्षरेपी 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/- (अक्षरेपी 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.	नम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	एनएमबि बैंक लिमिटेड	बबरमहल, काठमाडौं	लागु नहुने	२०,००,०००	लागु नहुने	लागु 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

कम्पनीका संचालकहरुको सम्बन्धमा संलाचकहरुबाट सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ मा उल्लेखित प्रावधानहरुको पूर्ण रुपमा पालना भएको छ ।

(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. १५,०००।-
सञ्चालकहरुलाई प्रति बैठक भत्ता वापत रु. १४,०००।-

सि.नं.	संचालकहरुको नाम	पद	भत्ता भुक्तान गरिएको रकम (आ.व. २०७७/७८)
१.	श्री पशुपति मुरारका	अध्यक्ष	रु. १,१०,०००/-
२.	श्री मनिष जैन	संचालक	रु. १,१०,०००/-
३.	श्री हरिचन्द्र सुवेदी	संचालक	रु. १,५०,०००/-
४.	श्री योगेन्द्र बहादुर थापा क्षेत्री	संचालक	रु. १,००,०००/-
५.	श्रीमती सुनिता श्रेष्ठ हाडा	संचालक	रु. १,००,०००/-

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.	दिपेश कुमार वैद्य	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४७	एम.बि.ए (फाइनान्स)	● प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - माछापुच्छ्रे कृति क्यापिटल लिमिटेड (२०७७ पौष देखि २०७८ पौषसम्म) ● संस्थापक/प्रबन्ध संचालक - कृति क्यापिटल एण्ड ईन्भेष्टमेन्टस् लिमिटेड (२०६८ मंसिर देखि २०७७ मंसिरसम्म) ● चिफ बिजनेश अफिसर - भिवोर विकास बैंक लिमिटेड (२०६६ कार्त्तिक देखि २०६७ माघसम्म) ● रिसर्च असोसिएट - नाइट लिबर्टास, एलएलसि, अमेरिका (२०६५ जेष्ठ देखि २०६६ श्रावणसम्म) ● प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ्ग - नेपाल मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लिमिटेड (साल २०५६ देखि साल २०६२सम्म)
२.	श्री कमल प्रसाद नेपाल	नायब महा-प्रवन्धक	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, २०७७ देखि आषाढ ३१, २०७८ सम्म)

क्र.सं.	नम	पद	पारिश्रमिकको रकम (रु.) आ.व. २०७७/७८	कैफियत
१	श्री दिपेश कुमार वैद्य	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	-	२०७८ चैत्रमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्त भएकोले ।
२	श्री कमल प्रसाद नेपाल	नायब महा-प्रबन्धक	२९,०६,४४८/-	-

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. २०७५/७६, २०७६/७७ र २०७७/७८ को लेखापरीक्षण भईसकेको र उक्त आ.व.का वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ ।

वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८ चैत्र मसान्त
सम्पत्तिहरु				
नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	५१५,३१७	१,१२९,८५१	५११,३५६	५२८,३७६
Investment Securities measured at Fair Value through P/L	–	१०	१७	–
Investment in Equity measured at Fair Value through OCI	११,०००	१४,५२०	४८,४५८	–
Investment Securities measured at Amortized Cost	१७९,३३०	२५२,२६८	२५२,९१३	२८७,९५५
अन्य वित्तीय सम्पत्तिहरु	२२,६४७	२३,२४०	३६,०१२	–
अन्य सम्पत्तिहरु	–	–	–	२५३,९३४
सम्पत्ति,प्लान्ट तथा उपकरण	१३,१७१	९,६१६	७,८६३	१३,४९४
अमूर्त सम्पत्तिहरु	९६६	८१९	१,९२३	१,४२३
यस वर्षको कर सम्पत्तिहरु	२१०	९३९	१,२५१	–
स्थगित कर सम्पत्तिहरु	४,१२४	५,६६६	३,१८८	१०,४५३
जम्मा सम्पत्तिहरु	७४६,७६६	१,४३६,९२८	८६२,९८०	१,०९५,६३५
दायित्वहरु				
ग्राहक दायित्व	४०८,२५४	९९०,९१५	३९७,६८६	४२७,०२७

अन्य वित्तीय दायित्वहरु	२९,७६८	९२,१८४	४१,६८१	–
अन्य दायित्वहरु	१४,७८४	२०,३२८	२३,४६२	२२४,८२७
यस वर्षको कर दायित्वहरु	–	–	–	२९,७८०
स्थगित कर दायित्वहरु	–	–	–	५,६००
अन्य व्यवस्थाहरु	८,६९७	१३,६५८	८,५२८	११,२११
जम्मा दायित्वहरु	४६१,५०३	१,११७,०८४	४७१,३५६	६९८,४४४
इक्विटी				
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००
संचित नाफा/नोक्सान	८२,५३८	१०८,३९९	१६९,०९३	१६५,९७६
अन्य रिजर्भ	२,७२५	११,४४५	२२,५३१	३१,२१५
जम्मा इक्विटी	२८५,२६३	३१९,८४४	३९१,६२४	३९७,१९१
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	७४६,७६६	१,४३६,९२८	८६२,९८०	१,०९५,६३५

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	**२०७८ चैत्र मसान्त**
आम्दानी				
मर्चेन्ट बैंकिङ्गबाट आम्दानी	२५,४८०	१९,२५१	११६,१४९	–
म्युचुअल फण्डबाट आम्दानी	३९,५९८	४९,७६४	५४,४१३	–
ब्याज आम्दानी	३,४७८	२०,५२०	७८३	४१,६२१
अन्य संचालन आम्दानी	५०,०४५	६८,१५२	६७,३७२	१३१,९४१
Net gain/(loss) on financial investments Held for Trading	–	४	८	–
जम्मा आम्दानी	**११८,६०१**	**१५७,६९०**	**२३८,७२५**	**१७३,५६२**
खर्च				
कर्मचारी सम्बन्धी खर्चहरु	२६,८०१	३४,५९४	४२,४१५	२२,८५७
ब्याज खर्च	–	–	–	–
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	३,८६६	३,९९१	४,०२१	३,५७१
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	२५५	३१६	४७९	–
अन्य संचालन खर्च	१५,४८७	१६,४३२	३८,७१३	३६,८३७
जम्मा खर्चहरु	**४६,४०८**	**५५,३३३**	**८५,६२९**	**६३,२६५**
बोनस र कर अघिको नाफा				११०,२९७
बोनस				११,०३०
कर अघिको नाफा	**७२,१९३**	**१०२,३५७**	**१५३,०९६**	**९९,२६७**
आयकर खर्च	२१,६५८	३०,७०६	४५,९२९	२९,७८०
स्थगित आयकर	१,४९३	२,३५२	१,०२०	–
कर्पोरेट सीएसआर कोष (१%)	–	७४०	१,०८२	–
रिजर्व कोष (१०%)	–	७,४००	१०,८१९	–
यस वर्षको नाफा	**५२,०२८**	**६५,८६३**	**९६,२८७**	**६९,४८७**

एकिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	**२०७८ चैत्र मसान्त**
यस वर्षको नाफा	५२,०२८	६५,८६३	९६,२८७	६९,४८७
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने				
फेयर भेल्युमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	३१३	२,९९६	१०,९३८	(५,५५८)
पुन : मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	–	–	–	–

परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	(१,८४२)	(२९८)	२२	–
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	४५९	(८१०)	(३,२८८)	१,६६७
नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(१,०७१)**	**१,८८९**	**७,६७२**	**(३,८९१)**
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) पुनः वर्गिकरण	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान)मा पुनः 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	(१,०७१)	१,८८९	७,६७२	(३,८९१)
जम्मा विस्तृत आम्दानी	५०,९५८	६७,७५२	१०३,९५९	६५,५९६
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड	–	–	–	–
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	–	–	–	–
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	–	–	–	–
जम्मा विस्तृत आम्दानी	५०,९५८	६७,७५२	१०३,९५९	६५,५९६

नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	चैत्र मसान्त
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	४४,२८३	१३९,८९३	४२,७८३	७,८७६
नगद प्राप्ती	११७,०२२	१५५,८८४	२३७,४५४	१७३,५६२
ब्याज आम्दानी	३,४७८	२०,५२०	७८३	४१,६२१
अन्य आम्दानी	४८,४६६	६६,३४५	६६,१०१	१३१,९४१
सार्वजनिक निष्काशन व्यवस्थापनबाट आम्दानी	२५,४८०	१९,२५१	११६,१४९	–
म्युचुअल फण्ड संचालन	३९,५९८	४९,७६४	५४,४१३	–
Gain/(loss) on financial investments Held for Trading	–	४	८	–
नगद भुक्तानी	**६३,९४५**	**८१,७३२**	**१२७,०५७**	**६३,२६५**
कर्मचारी खर्च	२६,८०१	३४,५९४	४२,४१५	२२,८५७
अन्य सञ्चालन खर्च	१५,४८७	१६,४३२	३८,७१३	४०,४०८
आयकर भुक्तानी	२१,६५८	३०,७०६	४५,९२९	–
गैर नगद खर्च	(४,१२१)	(४,३०७)	(४,५०१)	–
ह्रासकट्टी	(३,८६६)	(३,९९१)	(४,०२१)	–
परिशोधन	(२५५)	(३१६)	(४७९)	–
कार्यगत गतिविधि अगाडीको नगद प्रवाह	**४८,९५६**	**६९,८४५**	**१०५,८९६**	**११०,२९७**
चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	**१,२४३**	**(२,८७२)**	**(१०,६१५)**	**(२१७,९२२)**
अन्य अल्पकालिन लगानीमा घट/(बढ)	–	(१०)	(८)	–
अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा घट/(बढ)	२,७९६	(५९२)	(१२,७७२)	–
अन्य सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(१,५५३)	(२,२७०)	२,१६५	(२१७,९२२)
चालु दायित्वमा घट/(बढ)	**(५,९१६)**	**७२,९२०**	**(५२,४९९)**	**११५,५०१**
अन्य वित्तीय दायित्वमा (घट)/बढ	(७,१९५)	६२,४१६	(५०,५०३)	(४६,८६६)
अन्य दायित्वमा (घट)/बढ	१,२८०	१०,५०४	(१,९९६)	१६२,३६७
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	**५७,६५८**	**(७२,७५६)**	**(३३,९३२)**	**८,३०१**
दीर्घकालीन लगानीमा घट/(बढ)	५७,५९१	(७६,४५८)	(३४,५८२)	–
अमुर्त सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(४७७)	१४६	(१,१०३)	४९९
स्थिर सम्पत्तिमा घट/(बढ)	५४४	३,५५५	१,७५३	(५,६३२)

लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	–	–	–	१३,४३३
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	**१७,०४७**	**५४७,३९७**	**(६२७,३४६)**	**(३,११७)**
इक्विटीमा घट/(बढ)	१४,६८८	३४,५८१	७१,७८०	–
ग्राहक दायित्व	७८०	५११,०१०	(७००,३९७)	–
लाभांश प्राप्ती	१,५७९	१,८०६	१,२७१	–
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	–	–	–	(३,११७)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**११८,९८८**	**६१४,५३४**	**(६१८,४९५)**	**१३,०५९**
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	**३९६,३२९**	**५१५,३१७**	**१,१२९,८५१**	**५१५,३१७**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**५१५,३१७**	**१,१२९,८५१**	**५११,३५६**	**५२८,३७६**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको संयुक्त रुपमा कृष्ण प्रसाद आचार्य, केएमयू एण्ड एसोसियट्सका साझेदार, कुपण्डोल, ललितपुर र रजनिश दाहाल, देव एसोसिएट्सका साझेदार, पाटन ढोका, ललितपुर रहेको ।

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

सो नभएको ।

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

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि ७ वर्ष अवधिको एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १ र ७ वर्ष अवधिको एनएमबि फिफ्टी र खुल्लामुखी योजना एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ सञ्चालनमा रहेको छ ।

एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १ र एनएमबि फिफ्टी को खुद सम्पत्ति मूल्य तथा मासिक बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण र एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ को खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

मिति	एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १		एनएमबि फिफ्टी		एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ
	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति 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	–	–	–
भाद् 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	–	–	–
वैशाख 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	–	–
वैशाख 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	–
वैशाख 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	–
श्रावण २०७८	१७.७४	१५.०४	२०.४२	१६.८५	–
भाद्र २०७८	१४.८२	११.३५	१६.०४	११.७०	–
आश्विन २०७८	१४.६३	११.००	१५.८४	११.५३	१०.०७
कार्त्तिक २०७८	१४.७८	११.६७	१६.१६	१२.१३	१०.२८
मंसिर २०७८	१३.६६	१०.८२	१४.६१	११.५०	९.५६
पौष २०७८	१५.०८	१२.१४	१६.५	१२.९१	१०.६२
माघ २०७८	१४.८२	११.९६	१६.०७	१३.३६	१०.३८
फाल्गुण २०७८	१४.४५	११.४३	१५.६१	१२.३५	१०.१४
चैत्र २०७८	१३.८९	११.४५	१४.८१	१२.६४	९.६६

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	२०७७/७८
नगद लाभांश	-	-	१०%	८%	२०%

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

आर्थिक वर्ष	२०७६/७७	**२०७७/७८**
नगद लाभांश	५%	३०%

एनएमबि हाइब्रिड फण्ड एल -१ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरणः

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
वर्ष ५ आ.व.२०७७/७८	प्रक्षेपित	१७.८९	१.९७
	वास्तविक	१६.८९	५.४१
	फरक	(५.५९%)	३.४४

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 खुद 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
वर्ष २ आ.व.२०७७/७८	प्रक्षेपित	१२.४९	१.७५
	वास्तविक	१८.९६	८.०६
	फरक	५१.८०%	६.३१

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

योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले "(ICRANP) AMC Quality 2" प्रदान गरेको छ । (ICRANP) AMC Quality 2 ले high assurance on the management quality जनाउँदछ । ग्रेड २,३,४ मा प्रयोग गरिने + (plus) चिन्हले त्यस समूहका तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ । यस रेटिङ्गको अवधि मिति २०७९/०७/०७ सम्म बहाल रहने छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र. सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	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, काठमाडौं	५३	कानून विषयमा पिएचडी

७.२ कोष सुपरिवेक्षकको 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 अफम्यानेज्मेन्ट
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 सम्झौता बमोजिम 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 अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ 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) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको, दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ज) योजना सम्बन्धमा 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 दुवै पक्ष 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

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ एक डाइन्यामीक इक्विटी फण्ड हो । सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी आफ्नो पोर्टफोलियोको संरचना (Portfolio Mix) डाइन्यामीक रुपमा परिवर्तन गरी बजारबाट उच्च प्रतिफल आर्जन गर्ने तथा एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - १ ले झै नेप्से परिसूचक भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

१.	योजनाको नाम	एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ (NMB Sulav Investment Fund - II)
२.	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड)
३.	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Closed-End)
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई
५.	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश रुपैंया)
६.	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड) इकाई
७.	योजनाको अवधि	१० वर्ष
८.	योजना परिपक्क हुने मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
९.	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
१०.	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त रजिष्ट्रारको नाम र ठेगाना	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, नागपोखरी, काठमाडौं ।
११.	**योजना सम्बन्धी विस्तृत जानकारी**	**बुँदा नम्बर ४ मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।**

८.२ योजनाको उद्देश्य :

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ एक डाइन्यामीक इक्विटी फण्ड (Dynamic Equity Fund) 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 विवरण पुस्तिकाको 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 :

यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गर्नेछ ।

नियम ३४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न बमोजिम हुनेछन् :

(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

(ज) धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

(१) योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय बमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ ।

(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।

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

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

(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी तर योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले वाधा पर्नैछैन ।

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

(२) एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रबर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गर्न हुँदैन ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

(प्रतिशतमा)

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

स्थिर आम्दानी उपकरण ब्रेकडाउन (Breakdown)

सि.नं.	लगानीका क्षेत्र	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत (%)
१.	बैंकको मुद्दती निक्षेप	१५

२.	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को ३४ मा भएको व्यवस्था अनुसार गरिने अन्य स्थिर आम्दानी उपकरण	४५
	जम्मा	**६०**

- 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	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	८२,५१८	१९,९८८	९७,६२५	२९,५६९	६२,४०२	७३,४४५	१२३,९७५	१२८,१९७	१७९,९३२	७०६,४७२
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति	**१,२३०,०००**	**१,५३७,०००**	**१,५५६,३००**	**१,६२९,४३०**	**१,६३२,३७३**	**१,७२२,२२९**	**१,८५९,६७५**	**२,१५५,८४३**	**२,४७२,९२९**	**२,२८७,५१५**
इक्विटी लगानी	१,१३५,०००	१,४६२,०००	१,४८१,३००	१,५२९,४३०	१,५३२,३७३	१,६१२,२२९	१,७३४,६७५	२,०१८,३४३	२,३२२,९२९	२,१३७,५१५
अन्य स्थिर आय उपकरण	९५,०००	७५,०००	७५,०००	१००,०००	१००,०००	११०,०००	१२५,०००	१३७,५००	१५०,०००	१५०,०००
प्राप्तीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिशोधित मूल्यमा लेखांकित वित्तीय सम्पत्ति (मुद्दती निक्षेप)	९५,०००	७५,०००	७५,०००	१००,०००	१००,०००	११०,०००	१२५,०००	१३७,५००	१५०,०००	१५०,०००
जम्मा सम्पत्तिहरु	**१,४०७,५१८**	**१,६३१,९८८**	**१,७२८,९२५**	**१,७५८,९९९**	**१,७९४,७७५**	**१,९०५,६७४**	**२,१०८,६५०**	**२,४२१,५४०**	**२,८०२,८६१**	**३,१४३,९८७**
दायित्व										
आसामीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोष पूँजी	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
जगेडा तथा कोषहरु	**२०७,५१८**	**४३१,९८८**	**५२८,९२५**	**५५८,९९९**	**५९४,७७५**	**७०५,६७४**	**९०८,६५०**	**१,२२१,५४०**	**१,६०२,८६१**	**१,९४३,९८७**
संचित नाफा/नोक्सान	१८,३५१	१९९,१५५	२३८,१४३	२५४,७६९	२८७,०६१	३३५,८८२	३९५,३१५	४४९,२३३	५२८,४१४	८१९,०४२
उचित मूल्यमा रिजर्भ	१८९,१६७	२३२,८३३	२९०,७८२	३०४,२२९	३०७,७१४	३६९,७९२	५१३,३३५	७७२,३०७	१,०७४,४४७	१,१२४,९४६
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	**१,४०७,५१८**	**१,६३१,९८८**	**१,७२८,९२५**	**१,७५८,९९९**	**१,७९४,७७५**	**१,९०५,६७४**	**२,१०८,६५०**	**२,४२१,५४०**	**२,८०२,८६१**	**३,१४३,९८७**

(ख) नाफा नोक्सानको विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
ब्याज आम्दानी	१५,८१९	१०,९७१	१३,८९४	१८,९०५	२०,३९९	१९,१८२	२०,३३८	२०,९२७	२१,७५१	३०,०३०
कल निक्षेपबाट	१,५६९	४७१	१,८९४	९०५	१,३९९	१,५८२	१,५८८	१,६७७	२,२५१	७,५३०
मुद्दती निक्षेपबाट	७,१२५	५,२५०	६,०००	९,०००	९,५००	८,८००	९,३७५	९,६२५	९,७५०	११,२५०
अन्य स्थिर आय उपकरणहरुबाट	७,१२५	५,२५०	६,०००	९,०००	९,५००	८,८००	९,३७५	९,६२५	९,७५०	११,२५०
लाभांश आम्दानी	११,३५०	१४,६२०	१४,८१३	१५,२९४	१५,३२४	१६,१२२	१७,३४७	२०,१८३	२३,२२९	२१,३७५
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	२०,८३३	१८३,३३३	१६१,३५१	१३४,६८३	१४९,४५८	१६७,७७८	१७८,९०३	१७४,६९६	२०२,४४६	४१४,०८७
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्तिको प्राप्त भई नसकेको आम्दानी	१८९,१६७	४३,६६७	५७,९४९	१३,४४७	३,४८५	६२,०७८	१४३,५४३	२५८,९७२	३०२,१४०	५०,४९९
अन्य आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा संचालन आम्दानी (१)	**२३७,१६९**	**२५२,५९१**	**२४८,००७**	**१८२,३२९**	**१८८,६६६**	**२६५,१६०**	**३६०,१३१**	**४७४,७७९**	**५४९,५६६**	**५१५,९९१**
कोष व्यवस्थापन बापतको शुल्क	१९,७३४	२३,००३	२५,४३६	२६,३९७	२६,८९५	२८,००५	३०,३८१	३४,२८५	३९,५३९	४५,००६
डिपोजिटरी शुल्क	२,६३१	३,०६७	३,३९१	३,५२०	३,५८६	३,७३४	४,०५१	४,५७१	५,२७२	६,००१
कोष सुरिवेक्षकको शुल्क	१,३१६	१,५३४	१,६९६	१,७६०	१,७९३	१,८६७	२,०२५	२,२८६	२,६३६	३,०००
वार्षिक संचालन खर्च	**४९०**	**५१७**	**५४७**	**५७९**	**६१५**	**६५५**	**६९८**	**७४६**	**७९९**	**८५७**
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३	२१३	२३४	२५७	२८३
सूचिकरण शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
वार्षिक सिडिएसको शुल्क	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
सूचना र विज्ञापन शुल्क	१५०	१६५	१८२	२००	२२०	२४२	२६६	२९२	३२२	३५४
पूर्व संचालन खर्च	५,४८१	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (२)	२९,६५२	२८,१२१	३१,०७०	३२,२५६	३२,८९०	३४,२६१	३७,१५५	४१,८८८	४८,२४५	५४,८६४
यस वर्षको नाफा (१-२)	२०७,५१८	२२४,४७०	२१६,९३७	१५०,०७४	१५५,७७६	२३०,८९९	३२२,९७६	४३२,८९१	५०१,३२१	४६१,१२६

ग) नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह										
यस वर्षको खुद आम्दानी	२०७,५१८	२२४,४७०	२१६,९३७	१५०,०७४	१५५,७७६	२३०,८९९	३२२,९७६	४३२,८९१	५०१,३२१	४६१,१२६
तिर्न बाँकी भुक्तानीमा वृद्धि/ (कमी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

लगानीमा वृद्धि/(कमी)	(१,१३५,८३३)	(२४३,३३३)	३८,६४९	(८४,६८३)	५४२	(३७,७७८)	(८,९०३)	(४९,६९६)	(२७,४४६)	२३५,९१३
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्तिको प्राप्त भई नसकेको आम्दानीमा कमी/वृद्धि	(१८९,१६७)	(४३,६६७)	(५७,९४९)	(१३,४४७)	(३,४८५)	(६२,०७८)	(१४३,५४३)	(२५८,९७२)	(३०२,१४०)	(५०,४९९)
प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा वृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कारोवार सञ्चालनबाट कुल नगद प्रवाह (१)	**(१,११७,४८२)**	**(६२,५३०)**	**१९७,६३७**	**५१,९४४**	**१५२,८३३**	**१३१,०४३**	**१७०,५३०**	**१२४,२२२**	**१७१,७३५**	**६४६,५४०**
वित्तीय स्रोत कारोवार बाट नगद प्रवाह										
शेयर निष्काशन (१२,००,००,००० इकाई प्रति इकाई रु.१०)	१,२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	-	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह (२)	**१,२००,०००**	**-**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह										
लगानी कारोवारबाट कुल नगद प्रवाह (३)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद नगद र बैंकमा रहेको मौज्दातमा वृद्धि/(कमी)	**८२,५१८**	**(६२,५३०)**	**७७,६३७**	**(६८,०५६)**	**३२,८३३**	**११,०४३**	**५०,५३०**	**४,२२२**	**५१,७३५**	**५२६,५४०**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	**८२,५१८**	**१९,९८८**	**९७,६२५**	**२९,५६९**	**६२,४०२**	**७३,४४५**	**१२३,९७५**	**१२८,१९७**	**१७९,९३२**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**८२,५१८**	**१९,९८८**	**९७,६२५**	**२९,५६९**	**६२,४०२**	**७३,४४५**	**१२३,९७५**	**१२८,१९७**	**१७९,९३२**	**७०६,४७२**

घ) प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात*	१०६,१९९	४७,५९२	१२८,१४८	६१,२४५	९४,६७६	१०७,०५१	१६०,४३२	१६९,३३९	२२७,३७८	७६०,४८०
इक्विटी लगानी	१,१३५,०००	१,४६२,०००	१,४८१,३००	१,५२९,४३०	१,५३२,३७३	१,६१२,२२९	१,७३४,६७५	२,०१८,३४३	२,३२२,९२९	२,१३७,५१५
प्राप्तीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मुद्दती निक्षेप	९५,०००	७५,०००	७५,०००	१००,०००	१००,०००	११०,०००	१२५,०००	१३७,५००	१५०,०००	१५०,०००
अन्य स्थिर आय उपकरणहरु	९५,०००	७५,०००	७५,०००	१००,०००	१००,०००	११०,०००	१२५,०००	१३७,५००	१५०,०००	१५०,०००
जम्मा सम्पत्तिहरु	**१,४३१,१९९**	**१,६५९,५९२**	**१,७५९,४४८**	**१,७९०,६७५**	**१,८२७,०४९**	**१,९३९,२८०**	**२,१४५,१०७**	**२,४६२,६८२**	**२,८५०,३०८**	**३,१९७,९९५**
आसामीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा दायित्वहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

खुद सम्पत्ति मुल्य [कुल] (क)	**१,४३१,१९९**	**१,६५९,५९२**	**१,७५९,४४८**	**१,७९०,६७५**	**१,८२७,०४९**	**१,९३९,२८०**	**२,१४५,१०७**	**२,४६२,६८२**	**२,८५०,३०८**	**३,१९७,९९५**
शुरुको खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,२००,०००**	**१,४०७,५१८**	**१,६३१,९८८**	**१,७२८,९२५**	**१,७५८,९९९**	**१,७९४,७७५**	**१,९०५,६७४**	**२,१०८,६५०**	**२,४२१,५४०**	**२,८०२,८६१**
औषत खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३१५,५९९**	**१,५३३,५५५**	**१,६९५,७१८**	**१,७५९,८००**	**१,७९३,०२४**	**१,८६७,०२८**	**२,०२५,३९०**	**२,२८५,६६६**	**२,६३५,९२४**	**३,०००,४२८**
कोष व्यवस्थापन शुल्क (१)	१९,७३४	२३,००३	२५,४३६	२६,३९७	२६,८९५	२८,००५	३०,३८१	३४,२८५	३९,५३९	४५,००६
डिपोजिटरी शुल्क (२)	२,६३१	३,०६७	३,३९१	३,५२०	३,५८६	३,७३४	४,०५१	४,५७१	५,२७२	६,००१
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क (३)	१,३१६	१,५३४	१,६९६	१,७६०	१,७९३	१,८६७	२,०२५	२,२८६	२,६३६	३,०००
जम्मा शुल्क (ख=१+२+३)	**२३,६८१**	**२७,६०४**	**३०,५२३**	**३१,६७६**	**३२,२७४**	**३३,६०६**	**३६,४५७**	**४१,१४२**	**४७,४४७**	**५४,००८**
खुद सम्पत्ति मुल्य (क-ख)	**१,४०७,५१८**	**१,६३१,९८८**	**१,७२८,९२५**	**१,७५८,९९९**	**१,७९४,७७५**	**१,९०५,६७४**	**२,१०८,६५०**	**२,४२१,५४०**	**२,८०२,८६१**	**३,१४३,९८७**
जम्मा इकाई	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई	**११.७३**	**१३.६०**	**१४.४१**	**१४.६६**	**१४.९६**	**१५.८८**	**१७.५७**	**२०.१८**	**२३.३६**	**२६.२०**

*** कोष व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क र कोष सुपरिवेक्षक शुल्क भुक्तानी गर्नु अघि**

(ङ) वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु:

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ को वित्तीय विवरणहरु देहाय बमोजिम प्रक्षेपण गरिएको छ ।

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
इक्विटी शेयरको खरीद (रु. हजारमा)	१,०५०,०००	७००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	३००,०००	२५०,०००	२००,०००	१००,०००
इक्विटी शेयरको बिक्री (रु. हजारमा)	१२५,०००	६००,०००	६००,०००	५००,०००	५५०,०००	५५०,०००	५००,०००	४००,०००	४००,०००	७५०,०००
मुद्दती निक्षेप (रु. हजारमा)	९५,०००	७५,०००	७५,०००	१००,०००	१००,०००	११०,०००	१२५,०००	१३७,५००	१५०,०००	१५०,०००
अन्य स्थिर आय उपकरणहरु (रु. हजारमा)	९५,०००	७५,०००	७५,०००	१००,०००	१००,०००	११०,०००	१२५,०००	१३७,५००	१५०,०००	१५०,०००
औषत पूँजीगत लाभ	२०%	२०%	१५%	१०%	१०%	१५%	२०%	२५%	२५%	२०%
औषत लाभांश प्रतिफल	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%
मुद्दती निक्षेप तथा अन्य स्थिर आय उपकरणमा औषत प्रतिफल	७.५%	७.०%	८.०%	९.०%	९.५%	८.०%	७.५%	७.०%	६.५%	७.५%
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातमा औषत प्रतिफल	१.५%	१.०%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%

प्रक्षेपित प्रतिफल (%)	०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%	१०.०%
खर्चहरु										
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%
डिपोजिटरी शुल्क	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%	०.२%
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%	०.१%
लेखापरीक्षक शुल्क	१२०,०००	१३२,०००	१४५,२००	१५९,७२०	१७५,६९२	१९३,२६१	२१२,५८७	२३३,८४६	२५७,२३१	२८२,९५४
सूचना तथा विज्ञापन शुल्क	१५०,०००	१६५,०००	१८१,५००	१९९,६५०	२१९,६१५	२४१,५७७	२६५,७३४	२९२,३०८	३२१,५३८	३५३,६९२
सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००
वार्षिक सिडिएस शुल्क	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००
पूर्व संचालन खर्चहरु	५,४८०,९००									

(१) इक्विटी शेयर र स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरुमा लगानीको प्रक्षेपण योजनाको अनुमानित सम्पत्ति विनियोजन बमोजिम गरिएको छ जसलाई तल प्रस्तुत गरिएको छ। प्रक्षेपित लाभांश बाड्न चाहिने नाफा आर्जन हुने गरी इक्विटी बिक्रीको अनुमान गरिएको छ। अन्य स्थिर आय उपकरणमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ मा उल्लेखित स्थिर आय दिने उपकरणहरु पर्दछ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

(प्रतिशतमा)

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

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

(२) वार्षिक पूँजीगत लाभलाई गणना गर्दा नेप्से परिसूचकको जनवरी १, २०११ 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 अप्रिल २०१३ देखि मध्य जनवरी २०२१ सम्म) १ वर्षको औषत मुद्दती खाता र बचत खाताको ब्याजदरको आधारमा मुद्दती निक्षेप, अन्य स्थिर आय उपकरणहरु र नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातको प्रतिफललाई अनुमान गरिएको छ।

(५) 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। वर्षको शुरु र अन्तिममा रहेको औषत खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा उक्त शुल्क गणना गरिएको छ।

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

(७) धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली २०७५ को नियम ४, उपनियम ३, अनुसूची ३ बमोजिम नेप्से सूचीकरण शुल्क अनुमान गरिएको छ ।

(८) लेखापरीक्षक शुल्क र सूचना तथा विज्ञापन शुल्क क्रमशः रु.१,२०,०००/- र रु.१,५०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ । उक्त शुल्कमा हरेक वर्ष १० प्रतिशतले वृद्धि हुनेछ ।

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

निष्काशन व्यवस्थापन शुल्क	३०,००,०००/-
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, 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)	१,५०,०००/-
नेप्से सूचीकरण तथा निवेदन शुल्क (धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली २०७५ को नियम ४, उपनियम ३, अनुसूची ३ बमोजिम)	१,१५,०००/-
अन्य (विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र, अन्य)	४,५६,०००/-
अतिरिक्त खर्चहरुको व्यवस्था (जम्मा खर्चको १५%)	७,१४,९००/-
जम्मा पूर्व संचालन खर्च	**५४,८०,९००/-**

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 आवश्यकता अनुसार 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 प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम पाँच प्रतिशतका दरले (व्यक्तिको हकमा) तथा पन्ध्र प्रतिशतका दरले (संस्थाको हकमा) कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ।

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरीइकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ। नियमावलीको नियम ३१ (६) को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सो को स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ। योजनाका सम्पत्ति तीन महिना भित्र नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियमावलीको नियम ३२ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डले तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ। बजार पतिकूल समेत हुन सक्ने अवस्थालाई दृष्टिगत गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा ६ महिना देखि एक वर्ष अगावै देखि नै बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शूरु गर्नेछ।यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन्। अवधी समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ। योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ।

८.९ 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 प्रत्येक हप्ता 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 कार्य सम्पादन सम्बन्धी जानकारीहरु सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

सामूहिक लगानी कोष 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 गर्दा 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 किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताले भ्यायसम्म योजनाको कार्य सम्पादन 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 अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा वृद्धि 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 तत्वहरुः

(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 वृद्धि (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) हुन सक्दछ 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 हुन सक्दछ । 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 अन्तर्गतको 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 अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

(७) ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :

योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय 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 आउने बारे 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 जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदि बारे :

ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतारचढाव जस्तै सरकारी ऋण वृद्धि, 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 जोखिम बारे खुलाउने :

ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुनः लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी 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 डेरिभेटिभ्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :

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

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

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

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

योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य वृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश इकाईहरु भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि बजारको परिस्थिति, तथ्यांक, सूचना तथा अर्थ व्यवस्थाहरुको निरन्तर रुपमा अध्ययन तथा मूल्यांकन 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 ।

- **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 विवरण पुस्तिकाद्वारा 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, गरै 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 १,२०,००,००० (एक करोड बीस 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 पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्रि अवधिसम्म प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

(ग) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।

(घ) इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

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

(च) योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोश्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था मिलाईनेछ ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पुस्तिका 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 गरे पश्चात्इकाई खरीदका लागि तोकिएको ढाँचामा सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितोपत्र खरीदका लागि 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 पश्चात् बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

१५. यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० कित्ता तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा अधिकतम १,२०,००,००० कित्ता सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । रु. ५,००,०००/- भन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रुपमा आवेदनमा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) पेश गर्नुपर्नेछ । रु. ५,००,०००/- भन्दा बढी रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिँदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने 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 पश्चात् आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँडमा 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 दोस्रो बजारमा बिक्रीगर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

(च) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

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

(ज) योजनाको कार्य सम्पादनसँग 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 सक्नुहुनेछ । 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 माध्यम मार्फत 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: 977-1-4437963 Fax: 977-1-4437960
E-mail: info@nmbcl.com.np Website: www.nmbcl.com.np

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

च. नं. : २०७८/७९-२५८
मिति : २०७९/०१/२६

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडले एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ (NMB Sulav Investment Fund - II) नामको बन्दमुखी योजनाको इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनाका 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 बढाईएका हुन् ।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।
३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

NMB CAPITAL LIMITED

दिपेश कुमार वैद्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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 सुनिती श्रेष्ठ हाडा	सञ्चालक	