धितोपत्र सम्बन्धि ऐन २०६३ तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम

नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२

(NIC ASIA Growth Fund-2)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- अंकित दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई अर्थात रु.१५,००,००,०००/- (अक्षेरेपी पन्ध्र करोड मात्र) वा कुल बिक्री भएको इकाईको १५ प्रतिशत इकाई कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्युनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्री गर्नका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजनाको नाम	**: एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ (NIC ASIA Growth Fund-2)**
योजनाको किसिम	**: बन्दमुखी ।**
योजनाको अवधि	**: ७ वर्ष**
योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	**: इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष ।**

कोष प्रबर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी : इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड तथा ईक्रा नेपाल लिमिटेड ।

कोष प्रबर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लि.बाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग **IRN A- (Is) [Single A minus (Issuer)]** प्राप्त गरेको छ । जसले **"Low Credit Risk"** भन्ने आधार जनाउदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित रहेको मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ ।

रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति २०८०/०१/१४ — रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि मिति २०८१/०१/१३

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : ईक्रा नेपाल लि.बाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग **ICRA Nepal - "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" ; upgraded from [ICRANP] AMC Quality3** प्राप्त गरेको छ । जसले **"Adequate Assurance on Management Quality"** भन्ने आधार जनाउदछ ।

रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति २०८०/०२/१९ — रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि मिति २०८१/०२/१८

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मिति : २०८०/०६/१२

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	**: २०८०/०८/०४**
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	**: २०८०/०८/०७ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)**
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	**: २०८०/०८/१८ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)**
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	**: १०० (एक सय) प्रति इकाई अंकित मूल्य रु. १०/– का दरले रु.१,०००/-**
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	**: शत् प्रतिशत**
खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	**: १,००,००,००० (एक करोड) इकाई प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- का दरले रु. १०,००,००,०००/-**
योजनाको डिपोजिटरी सम्बन्धी कार्य गर्ने	**: योजना व्यवस्थापक, एन आई सी एशिया क्यापिटल लि., थापाथली, काठमाण्डौ ।**

कोष प्रबर्द्धक

कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित र

बैंक तथा बित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कारोबार गर्ने

नेपाल राष्ट्र बैंक बाट 'क' वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था

NIC ASIA

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड

ट्रेड टावर, थापाथली, काठमाण्डौ, नेपाल ।

फोन: ५१११७७, ५१११७८, फ्याक्स नं. ९७७-१-५१११८०

इमेल : info@nicasiabank.com, वेवसाइट : www.nicasiabank.com

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. **श्री आशिष अधिकारी** – *LLM*
विगत २२ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न ।
ठेगाना: का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ ।

२. **श्री बोध राज निरौला** – *Master in Economic (ME)*
अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३३ वर्षको कार्यानुभव ।
ठेगाना: का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ ।

३. **श्री शिवराज घिमिरे** – *MBA*
शिक्षण पेशामा १८ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
हाल: सरस्वती बहुमुखी क्यामपस, लैनचौरमा उप प्रध्यापकको रुपमा कार्यरत ।
ठेगाना: का.म.न.पा.वडा नं. १५, कलंकी ।

४. **श्री सन्तोष लामिछाने** – *CPA, CGA, FCCA, MBS*
लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।
ठेगाना : का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौ ।

५. **श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य** – *M. Com*
बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढिको कार्यअनुभव ।
ठेगाना : अनामनगर, काठमाण्डौ ।

योजना व्यवस्थापक
(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

NIC ASIA CAPITAL

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड
(A Wholy Owned Subsidiary of NIC ASIA Bank Limited.)
ट्रेड टावर नेपाल थापाथली, काठमाण्डौ ।
फोन : ०१-५७०५९९४
फ्याक्स : ०१-५७०६४५८
Email: info@nicasiacapital.com
URL: ***www.nicasiacapital.com***

"यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति नगर्ने भएकोले कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला ।"

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	२
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	**४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४-५
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**५-९**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	५
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	५
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	५
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	५
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
५.६	कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	६-९
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**११-४३**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	९-१०
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१०
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१०
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१०-११
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	११-१२
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१२-१३
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	१३-१६
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	१६
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	१६
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	१६
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	१६-४३
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	४३
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**४३**
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	४३
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	४४
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	४४
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	४४
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**४५-५२**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	४५
८.२	योजनाको उद्देश्य	४५
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	४५-४६
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	४६
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४६-४९
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४९
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	५०
८.८	लगानी तथा लाभाशंका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	५०
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	५०
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	५०
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	५०-५२
९	**इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण**	**५२-५३**
९.१	इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि	५२
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५२
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५२
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	५२
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५२
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५२-५३
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	५३
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	५३
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति	५३
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	५४

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) 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 निष्कासनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्कासन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्नको लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका शाखाकार्यालयहरु सम्झनु पर्दछ ।

(छ) "निष्कासन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकम संकलन केन्द्रबाट तत्काल सुरक्षित तवरले राख्नका लागि खाता खोली व्यवस्था गरिएको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अर्न्तगत निष्कासन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) "कोष प्रबर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड २ दर्ता गराउने एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाई धनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने इकाई धनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ढ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्दछ ।

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

(त) ''बन्दमुखी योजना'' भन्नाले समायवधि तोकी संचालन गरिएको योजना सम्झनु पर्दछ ।

(थ) ''खुद सम्पत्ति मूल्य" भन्नाले योजनाको मुल्याकंन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नु पर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

सि. नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, ट्रेड टावर नेपाल थापाथली, काठमाण्डौ ।

साथै विवरण पुस्तिका एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको वेवसाईट www.nicasiacapital.com, एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको वेवसाईट www.nicasiabank.com बाट प्राप्त गर्न सकिने छ । साथै नेपाल धितोपत्र बार्डको वेवसाइट www.sebon.gov.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ ।

(ख) आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु :

सि. नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहाने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजना बारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भएता पनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्कासन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ ।

३ उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्कासन 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 प्रबर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रबर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रबर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । साथै यस विवरण पत्र मार्फत निष्कासन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक निष्कासन गर्नको लागि कोष प्रवर्द्धकले इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, बानेश्वर, काठमाण्डौबाट **IRN A- (Is)** प्राप्त गरेको छ । जसले "Low Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ । कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम १५ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रबर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको विवरणहरु सत्य तथ्य युक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफ देहिता वहन गर्दछौं । यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ । लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा समावेश भएका विषयहरु हामीलाई योजना व्यवस्थापकबाट उपलब्ध गराईएका विवरणको आधारमा अध्ययन गर्दा यसमा समावेश गरिएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु सत्य तथ्यपुरक रहेका छन् र सोहि बमोजिम विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमति दिइएको छ । यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरुले लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने हाम्रो विश्वास रहेको छ ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रही संचालन गर्न लागिएको एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ नामक यस योजना पाँचौ बन्दमुखी योजना हो । यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । उक्त योजनाको रकम भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ । यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लागनी गर्दा ७५ प्रतिशत धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा, १५ प्रतिशत रकम स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा र बाँकी १० प्रतिशत रकम बैंक निक्षेपमा (कल खाताहरु) लगानी गर्ने हो । योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई समेत राम्रो संग अध्ययन तथा अनुसन्धान गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिइन्छ ।

योजना सम्बन्धी थप जानकारी निम्न अनुसार रहेको छ :

४.१	क	योजनाको नाम	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ (NIC ASIA Growth Fund- 2)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (रु. एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-ended)
४.२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (अक्षेरुपी : दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या तथा न्युनतम इकाई बिक्री नभएको अवस्थामा गरिएको व्यवस्था	५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई । न्युनतम ५० प्रतिशत इकाई बिक्री नभएको खण्डमा सम्पुर्ण आबेदन रद्द गरी सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था बमोजिम सो इकाई खरिद बापत प्राप्त रकम सम्बन्धित इकाईधनीहरुलाई फिर्ता भुक्तानी गरिनेछ ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
	ङ	योजनाको अवधि	७ वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाई धनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ) । वा बोर्डले तोके बमोजिम गरिनेछ ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८०/०८/०४ गते ।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८०/०८/०७ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०८०/०८/१८ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो सेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सी-आश्वा प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।
	ञ	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) ।
	ट	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई ।
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने छ ।
	ड	सूचीकरण तथा दोश्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी धितोपत्रको दोश्रो बजारमा कारोवार हुने व्यवस्था मिलाइने छ ।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने छ ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचय पत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ

			संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन ।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, फो.नं. ५७०५९९४ थापाथली, काठमाण्डौ कम्पनी ऐन, २०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७३/०२/०२, दर्ता नं. १४९३१२/०७२/०७३ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७३/११/०८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति २०७४/०३/१८
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	ए बि एस एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्टस्, ललितपुर ।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एन वि एस एम एण्ड चार्टड एकाउण्टेण्टस्, नक्साल काठमाण्डौ ।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री आशिष अधिकारी, का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ । २. श्री बोध राज निरौला, का.म.न.पा. वडा नं.४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ । ३. श्री शिवराज घिमिरे, का.म.न.पा.वडा नं. १४, कलंकी । ४. श्री सन्तोष लामिछाने, का.म.न.पा. वडा नं. २५, बनस्थली, काठमाण्डौ । ५. श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य, अनामनगर वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।
४.९		रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग संकेत	**योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने** : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग** : ICRA Nepal - "[ICRANP] AMC Quality3+ (AMC3+)" (Reaffirmed) जसले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने** : इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग** : इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लि.बाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग **IRN A- (Is) [Single A minus (Issuer)]** प्राप्त गरेको छ । जसले "Low Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित रहेको मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ ।
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ तथा ३७ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ । १. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्रहरु । २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरि सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौं ।
४.१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.१० को (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५ कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्व रहेको छ ।

५.३ कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत स्थापित र सञ्चालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त "क" बर्गको वित्तीय संस्था ।

५.४ कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५४/०२/१७ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई मिति २०६३/०९/१८ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ । साविक एन आई सी बैंक लिमिटेड तथा साविक बैंक अफ एशिया नेपाल लिमिटेड संगको मर्जर पश्चात मिति २०७०/०३/१६ गते देखि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट एकिकृत रुपमा वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी बैंकिङ्ग कारोवार गदै आइरहेको छ । यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ । एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको क्रेडिट रेटिङ्ग नियमावली, २०६८ बमोजिम नेपालको लागि स्वीकृति प्राप्त क्रेडिट रेटिङ्ग एजेन्सी इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट क्रेडिट रेटिङ्ग गराई IRN A- (Is) [Single A minus (Issuer)] प्राप्त गरेको छ । जसले "Low Credit Risk" भन्ने आधार जनाउदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित रहेको मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ ।

५.५ कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

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

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

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

५.६ कोष प्रबर्द्धकको 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 प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

वासलात

(रकम रु.दश लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७७/०७८		आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
सम्पत्ति						
नगद र नगद समान	२८,२६७	२३,९०३	२८,९२०	२७,८१३	२४,३५५	२०,२४६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	९,०७३	९,०७३	१२,६५४	१२,६५४	२०,४४३	२०,४४३
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	–	–	–	–	–	–
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	५,३५९	५,३५९	–	–	२,९६६	२,९६६
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	१३	१२	१६४	१६३	५	२
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा	१०,०५४	१४,२८९	१०,८४९	१४,०९९	६,०६६	९,९६६
कर्जा तथा सापटी	२६५,०७३	२४८,७७०	२७३,३६८	२५२,४४८	२७९,८१२	२६१,७७२
धितोपत्रमा लगानी	३३,७३९	३३,२९४	३९,५५४	३९,०४८	३४,७८८	३४,३२१
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	२९६	२९७	१३८	१४१	२७५	१९२
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	१,२६५	–	१,२६५	–	१,२०५
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–	–	–
लगानी सम्पत्ति	१,२७५	१,२७५	७२३	७२३	२,७१८	२,७१८
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,१७१	३,०३८	५,२४०	३,०९३	५,३७५	५,२८०
साख र अमूर्त सम्पत्ति	९९	९२	१३८	१३३	१४५	१३६
स्थगन कर सम्पत्ति	–	–	–	–	–	–
अन्य सम्पत्ति	५,५५६	५,४८०	५,१९६	६,९९०	५,२१८	४,८४२
कुल सम्पत्ति	**३६१,९७५**	**३४६,१४८**	**३७६,९४६**	**३५८,५७०**	**३८२,१६६**	**३६४,०८९**
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	२४,३४१	१३,३२९	१९,२६०	६,७५४	१७,१३३	३,९७३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	३,२३९	३,२३९	१९,७२८	१९,७२८	–	–
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	५,३३८	५,३३८	–	–	२,९६२	२,९६२
ग्राहकको निक्षेप	२८९,४९८	२८७,०२५	२९३,२५७	२८९,९०४	३१३,१७८	३११,३६८
सापटी	–	–	–	–	–	–
कर दायित्व	–	–	–	–	–	–
व्यवस्था	–	–	–	–	–	–
स्थगन कर दायित्व	४५०	४६०	२६७	२६८	२३९	२६५
अन्य दायित्व	५,५८६	४,८८४	७,०४२	६,३४७	६,१९५	५,३९९
जारी गरिएको ऋणपत्र	१०,९६९	१०,९६९	१०,७२६	१०,७२६	१०,७३२	१०,७३२
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	–	–	–	–	–	–
कुल दायित्व	**३३९,४२०**	**३२५,२४४**	**३५०,२८०**	**३३३,७२७**	**३५०,४३७**	**३३४,६९८**
इक्विटी						
शेयर पूँजी	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–	–	–

सञ्चित मुनाफा	१,९३५	१,६००	३,८८६	३,४२७	४,०६५	३,५३४
कोषहरु	७,९६८	७,७४०	१०,०८४	९,८५२	१४,७४४	१४,२९३
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**२१,४६७**	**२०,९०४**	**२५,५३४**	**२४,८४३**	**३०,३७३**	**२९,३९१**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	१,०८८	–	१,१३३	–	१,३५५	–
कुल इक्विटी	**२२,५५५**	**२०,९०४**	**२६,६६६**	**२४,८४३**	**३१,७२८**	**२९,३९१**
कुल दायित्व र इक्विटी	**३६१,९७५**	**३४६,१४८**	**३७६,९४६**	**३५८,५७०**	**३८२,१६६**	**३६४,०८९**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ती	१९५.०५	१८०.७६	२३०.६०	२१४.८३	२७४.३७	२५४.१६

नाफा-नोक्सान हिसाव विवरण (समष्टिकृत विवरण सहित) (रकम रु.दश लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७७/०७८		आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
व्याज आम्दानी	२५,०७८	२३,५६२	३५,८५९	३२,७७२	४१,०६०	३८,३७३
व्याज खर्च	१४,७६५	१४,३३५	२३,२३३	२१,४८२	२७,६५९	२६,११४
खुद व्याज आम्दानी	**१०,३१३**	**९,२२८**	**१२,६२७**	**११,२९०**	**१३,४०१**	**१२,२५९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,२५१	१,८४१	२,८२१	२,३७०	२,९९२	२,७१२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२५६	२१७	४१६	३४७	४६४	३९०
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**१,९९५**	**१,६२४**	**२,४०५**	**२,०२३**	**२,५२८**	**२,३२२**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१२,३०७**	**१०,८५१**	**१५,०३२**	**१३,३१२**	**१५,९२९**	**१४,५८१**
खुद व्यापारबाट आम्दानी	३२७	२७८	२०१	२०१	१५०	१४७
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२३३	२२५	३११	३०४	३२९	२९८
कुल सञ्चालन आम्दानी	**१२,८६७**	**११,३५४**	**१५,५४३**	**१३,८१८**	**१६,४०८**	**१५,०२७**
कर्जाको क्षति प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी	१,३८५	१,२२६	१,१९५	८६५	५३२	७२२
खुद सञ्चालन आम्दानी	**११,४८२**	**१०,१२९**	**१४,३४८**	**१२,९५२**	**१५,८७५**	**१४,३०५**
सञ्चालन खर्च						
कर्मचारी खर्च	३,७०६	३,३४८	५,०७०	४,५०१	५,५६९	४,९६१
अन्य सञ्चालन खर्च	१,७४७	१,६१४	१,८१७	२,१०२	२,२८६	२,०२६
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	३९५	३६८	७९४	३८५	८३०	७८१
सञ्चालन आम्दानी	**५,६३४**	**४,७९८**	**६,६६७**	**५,९६५**	**७,१९०**	**६,५३७**
गैर संचालन आम्दानी	६	६	६२	६२	१०	९
गैर संचालन नोक्सान	१५८	१५८	३२	३१	४५१	३७८
आय कर पुर्वको नाफा	**५,४८२**	**४,६४६**	**६,६९७**	**५,९९६**	**६,७४९**	**६,१६८**
आय कर खर्च	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको कर व्यवस्था	१,६३०	१,३८९	२,०१३	१,७९३	१,९३९	१,७६२
स्थगन कर	१४	(१)	(२९)	-१२	(३९)	(३९)
खुद नाफा	**३,८३८**	**३,२५९**	**४,७१३**	**४,२१५**	**४,८४९**	**४,४४५**
नाफा बाँडफाँड						
इक्विटी धारक	३,६४०	३,२५९	४,५५५	४,२१५	४,७२२	४,४४५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१९९	–	१५७	–	१२७	–
खुद नाफा	**३,८३८**	**३,२५९**	**४,७१३**	**४,२१५**	**४,८४९**	**४,४४५**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.) :						
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	३३.१९	२८.१८	४०.७५	३६.४५	४१.९३	३८.४४
डाइलिउटड प्रति शेयर आम्दानी	३३.१९	२८.१८	४०.७५	३६.४५	४१.९३	३८.४४
परिस्कृत प्रति शेयर आम्दानी	३३.१९	२८.१८	४०.७५	३६.४५	४१.९३	३८.४४

नगद प्रवाह विवरण **(रु.दश लाखमा)**

विवरण	आ.व. २०७७/०७८		आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह						
व्याज आम्दानी	२३,७१३	२१,९२७	३२,२४२	२८,९२३	३५,८६५	३२,८२०
कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	२,२५१	१,८४१	२,८६८	२,३७०	२,९९२	२,७१२

लाभांश आम्दानी	–	–	–	–	–	–
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४७६	४३६	३१६	३१३	१२३	९१
व्याज खर्च	(१३,८२१)	(१३,३९१)	(२१,९६४)	(२०,४३०)	(२६,६१५)	(२५,०६९)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	(२५६)	(२१७)	(३८३)	(३४७)	(४६४)	(३९०)
कर्मचारी खर्च	(३,७०६)	(३,३४८)	(५,०९२)	(४,५०१)	(५,५६९)	(४,९६१)
अन्य खर्च	(१,५८६)	(१,७२५)	(२,५०१)	(२,१४२)	(२,१९५)	(२,०४५)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**७,०७०**	**५,५२२**	५,४८६	**४,१८५**	४,१३७	३,१५९
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(९१,३३०)**	**(८४,२६४)**	(१५,०३५)	**(८,१४४)**	(८,५११)	(११,६४३)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	९,६४९	९,६४९	(३,५८२)	(३,५८२)	(७,७८९)	(७,७८९)
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	–	–	–	–	–	–
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	१६५	(२)	(१५१)	(१५१)	१५८	१६१
बैंक/वित्तीय संस्थामा कर्जा सापटी	१,०१७	(१,५८१)	(७९५)	१९०	४,७८४	४,१३३
कर्जा सापट	(१०१,७७९)	(९२,२२९)	(१३,५५१)	(७,९१३)	(१०,५२३)	(१३,५२०)
अन्य सम्पत्ति	(३८२)	(१००)	३,०४४	३,३१२	४,८५९	५,३७१
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**१०४,७४८**	**९४,७०७**	१६,६०७	**१३,९३७**	(२,५४२)	(१,७२७)
बैंक/वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	१०,८६५	४,०५८	(५,१००)	(६,५७५)	(२,१२८)	(२,७८२)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	३,२३९	३,२३९	१६,४८९	१६,४८९	(१९,७२८)	(१९,७२८)
निक्षेप दायित्व	८८,१०२	८५,३९४	३,२५९	२,८७९	१९,९२१	२१,४६४
ऋण सापटी	–	–	–	–	–	–
अन्य दायित्व	२,५४२	२,०१६	१,९५८	१,१४४	(६०७)	(६८१)
आयकर अघिको खुद कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**२०,४८८**	**१५,९६४**	७,०५८	**९,९७९**	(६,९१६)	(१०,२११)
आयकर भुक्तानी	(२,३५३)	(२,११३)	(१,९३७)	(१,६४१)	(२,०७६)	(१,८१३)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१८,१३५**	**१३,८५१**	५,१२१	**८,३३८**	(८,९९१)	(१२,०२५)
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह						
लगानी खरीद	(३,९९७)	(३,८०८)	(६,४१२)	(६,४१७)	(१६,३६२)	(१६,३६२)
लगानी बिक्री बाट नगद प्रवाह	५८२	५६५	३२८	३२८	२१,३०३	२१,३२४
सम्पत्ति खरीद	(२६२)	(१५१)	(४५९)	(४०८)	(१,२५८)	(१,००५)
सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	१	१	२	२	५६	५६
अमूर्त सम्पत्ति खरीद	(१६)	(११)	(७४)	(७५)	(४६)	(४३)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	–	–	–	–	–	–
लगानी खरीद	(९०४)	(९०४)	–	–	–	–
लगानी सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	१२५	१२५	५५३	५५३	(१,९९६)	(२,२४१)
व्याज आम्दानी	१,५२२	१,५२२	२,३८८	२,३८८	३,४०८	३,४०८
लाभांश आम्दानी	७६	७५	२५८	२५४	३६६	३६४
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(२,८७३)**	**(२,५८७)**	(३,४१५)	**(३,३७५)**	५,४७१	५,५०२
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह						
ऋणपत्र निष्कासनबाट प्राप्त	१,८०२	१,८०२	–	–	–	–
ऋणपत्रको भुक्तानी	(५००)	(५००)	–	–	–	–
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	–	–	–	–	–	–
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्कासनबाट प्राप्त	–	–	–	–	–	–
लाभांश भुक्तानी	(१५)	(१५)	–	–	–	–
व्याज खर्च	(९४४)	(९४४)	(१,०५२)	(१,०५२)	(१,०४५)	(१,०४५)
अन्य भुक्तानी र आम्दानी	–	–	–	–	–	–
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**३४३**	**३४३**	(१,०५२)	**(१,०५२)**	(१,०४५)	(१,०४५)
यस वर्ष सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१५,६०६	११,६०८	६५३	३,९११	(४,५६५)	(७,५६८)
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	१२,६६१	१२,२९५	२८,२६७	२३,९०३	२८,९२०	२७,८१३

नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	-	-	-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२८,२६७**	**२३,९०३**	२८,९२०	**२७,८१३**	२४,३५५	२०,२४६

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) :

विवरण	**आ.व. २०७७/०७८**		**आ.व. २०७८/०७९**		**आ.व. २०७९/०८०**	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
प्रति शेयर आम्दानी (EPS) रु. मा	३३.१९	२८.१८	४०.७५	३६.४५	४१.९३	३८.४४

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

विवरण	**आ.व. २०७७/०७८**		**आ.व. २०७८/०७९**		**आ.व. २०७९/०८०**	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
चुक्ता पूँजी (रु.दश लाखमा)	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४
जगेडा तथा कोषहरु (रु.दश लाखमा)	९,९०३	९,३४०	१४,२४०	१३,२७९	२०,१६४	१७,८२७
जम्मा नेटवर्थ (रु.दश लाखमा)	**२२,५५५**	**२०,९०४**	**२५,८०४**	**२४,८४३**	**३१,७२८**	**२९,३९१**
शेयर संख्या (हजारमा)	११५,६४०	११५,६४०	११५,६४०	११५,६४०	११५,६४०	११५,६४०
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१९५.०५	१८०.७६	२१४.८३	२३४.६	२७४.३७	२५४.१६
नेटवर्थमा औषत प्रतिफल (%)	१८.९१	१७.०९	१९.४९	१८.४३	१६.८६	१६.३९
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड ।

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

योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अर्न्तगत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अर्न्तगत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न अनुमति प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड तथा कारोबार ठेगाना :

रजिष्टर्ड ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: ११, थापाथली, काठमाण्डौ ।
कारोबार ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: ११, थापाथली, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७३/०२/०२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/११/०८ मा अनुमति पत्र प्राप्त गरी सोहि मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवाको रुपमा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधिकरण गर्दै धितोपत्र निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धक, निक्षेप सदस्य, शेयर प्रत्याभूती, लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्दै आएको छ। यस कम्पनीले मिति २०७४/०३/१८ मा नै नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी एन आई सी एशिया म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको चारवटा बन्दमुखी योजनाहरु एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड, एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड, एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) तथा एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड र एउटा खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्डको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरिरहेको छ। साथै विशिष्टीकृत लगानी कोष संचालन गर्नको लागि समेत नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी निकट भविष्यमा एसआईएफ योजना संचालन गर्नको लागि आवश्यक कार्य गरिरहेको छ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्कासनका लागि विवरण पत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने ।
२. संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्र धनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्र धनीहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।
३. लगानी सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।
४. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्कासन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरीद गर्न प्रत्याभूति (अण्डरराइटिङ्ग) को कार्य गर्ने ।
५. ग्राहकसंग सम्झौता गरी ग्राहकहरुको लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
६. सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
७. धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
८. धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
९. धितोपत्र बजार निर्माताको काम गर्ने ।
१०.विशिष्टीकृत लगानी कोष, वित्तीय व्यवस्थापन, पूँजी पुनर्संरचना, मर्जर, एक्वीजिसन तथा टेकओभर आदि वा सो सम्बन्धी संस्थागत परामर्श सेवा प्रदान गर्ने । साथै सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २० बमोजिमका निम्न कार्यहरु गर्ने ।

(क) योजना तयार गर्ने र कोष सुपरिवेक्षकको सहमती तथा बोर्डको स्वीकृति लिई योजना संचालन गर्ने,
(ख) सामूहिक लगानी कोषको सम्पत्ति दक्ष तथा विश्वसनिय रुपमा व्यवस्थापन तथा लगानी गर्ने,
(ग) योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण आवधिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षकलाई उपलब्ध गराउने,
(घ) सहभागीहरुको गुनासो समाधान गर्ने र कोष सुपरिवेक्षकलाई गुनासो सम्बन्धमा जानकारी गराउने,
(ङ) योजनाको धितोपत्र, रकम, ब्याज, लाभांश वा आम्दानी प्राप्त गर्न वा सहभागीलाई वितरण गर्न डिपोजिटरीलाई निर्देशन दिने ।
(च) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको सीमाभित्र रही सामूहिक लगानी कोष निर्देशिकामा तोकिए बमोजिम सार्वजनिक निष्काशन गरिएका धितोपत्रको प्रत्याभूति (अन्डरराईट) गर्ने ।
(छ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

कम्पनीले हाल एन आई सी एशिया बैंक म्युचअल फण्ड अन्तर्गतका चार वटा बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड, एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड, एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) र एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड संचालन गरिरहेको छ । यसका साथै एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड समेत संचालन गरिरहेको छ । साथै एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड अन्तर्गत Systematic Investment Plan (SIP) / Systematic Withdrawal Plan (SWP) समेत संचालन गरिसकेको छ ।

आगामी दिनमा यस क्यापिटलले समग्र बजारको अवस्था हेरी माथि उल्लेखित योजनाहरुको अतिरिक्त नयाँ खुलामुखी योजना यही आर्थिक वर्ष भित्र संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । साथै आ.व. २०८०/८१ मा समेत थप बन्दमुखी योजनाहरु समेत सञ्चालन गर्ने योजना रहेको छ । हाल क्यापिटलले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विशिष्टीकृत लगानी कोष संचालन गर्नको लागि स्वीकृति प्राप्त गरिसकेको हुँदा विशिष्टीकृत लागनी कोष अन्तर्गतको योजना निकट भविष्यमा ल्याउनको लागि यही आ.व. भित्र नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता गर्ने योजना रहेको छ । यस क्यापिटलले आफ्नो सेवालाई सर्वसुलभ र प्रविधिको प्रयोग मार्फत ग्राहकहरु माँझ पुऱ्याउन डिम्याट तथा मेरो शेयर खाता खोल्ने, नविकरण गर्ने, SIP सहित खुलामुखी योजनाको इकाईको खरिद पूनखरिद र लगानी व्यवस्थापन सेवा समेत अनलाईन मार्फत लिन सकिने व्यवस्था रहेकोमा आगमी दिनमा क्यापिटलबाट प्रदान गरिने सम्पूर्ण सेवाहरुलाई डिजिटलाईज रुपमा उपलब्ध गराई क्यापिटलको सेवा समय सापेक्ष नेपाल भर विस्तार गर्ने तथा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा/योजनाहरु संचालन गरि आगामी पाँच वर्षमा क्यापिटललाई थप नयाँ उचाइमा पुऱ्याउने रणनीति लिएको छ ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विस्तारै विकास हुदै गइरहेको छ । धितोपत्र बजार विस्तारको क्रममा रहेको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको देखिन्छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागीता रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा सर्वसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकास विस्तारमा सघाउ पुग्ने देखिन्छ ।

मिति २०८० साल आश्विन मसान्तसम्म नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन गर्ने कोष व्यवस्थापकहरुको संख्या जम्मा १४ वटा रहेको देखिन्छ भने उक्त कोष व्यवस्थापकहरुले ४४ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालन गरिरहेका छन् । हाल संचालनमा रहेको म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको संख्या तथा व्यवस्थापन गरेको रकम निम्न बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

योजनाको किसिम	संचालनमा रहेका योजनाको संख्या	व्यवस्थापन गरेको जम्मा रकम (रु. मा) (योजनाको बाँडफाँड भएको आधारमा)	आश्विन मसान्त, २०८० मा कायम रकम (रु. मा)
बन्दमुखी	३७	३८,९६८,८३५,५८०.००	३९,९८६,०२८,०७०.००
खुलामुखी	७	५,८७९,७०१,९४९.००	५,७४०,४५३,६६३.०६
जम्मा	**४४**	४४,८४८,५३७,५२९.००	४५,७२६,४८१,७३३.०६

नेपालको सर्न्दभमा हेर्ने हो भने कूल बजार पूँजीकरणमा सामूहिक लगानी कोष मार्फत लगानी गरिएको रकमको हिस्सा जम्मा १.७ प्रतिशत भन्दा कम रहेको देखिन्छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत यस प्रकारका सामूहिक लगानी कोष योजना संचालनमा ल्याउनु पर्ने देखिन्छ । नेपालमा म्युचुअल फण्डको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनहरुमा विभिन्न किसिमका नेपाली मार्केटलाई सुहाउँदो नयाँ फण्डहरु संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ५ सदस्यीय संचालक समिति रहने छ । कम्पनीको संचालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

सि.नं.	विवरण	संख्या
१	कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	३ (जना)
२	स्वतन्त्र संचालक	२ (जना)
	जम्मा	**५ (जना)**

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

(क) **अधिकृत पूँजी**: कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु.२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजीलाई रु.१००/- को अंकित दरले २०,००,००० (बीस लाख) थान शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

(ख) **जारी पूँजी**: कम्पनीको जारी पूँजी रु.२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजीलाई रु.१००/- को अंकित दरले २०,००,००० (बीस लाख) थान शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

(ग) **चुक्ता पूँजी :** कम्पनीको चुक्ता पूँजी रु.२०,००,००,०००/- (अक्षेरुपी बीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजीलाई रु.१००/- को अंकित दरले २०,००,००० (बीस लाख) थान शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

क्यापिटलको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण :

विवरण	आ.व. २०७३/०७४	आ.व. २०७४/०७५ देखी २०७९/०८० सम्म कायम रहेको ।
अधिकृत पूँजी (रु.)	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००
जारी पूँजी (रु.)	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००
चुक्ता पूँजी (रु.)	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क. सं	नाम	ठेगाना	शेयर स्वामित्व % मा	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री एन आई सी एशिया बैंक लि.	वडा नं ११, ट्रेड टावर, थापाथली, काठमाण्डौ, नेपाल	१००	लागू नहूने	लागू नहूने

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

सि. नं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	उमेर	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
१.	श्री सन्तोष कुमार राठी	अध्यक्ष	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४२	विराटनगर १२, मोरङ्ग	एम वि एस	(क) कुमारी बैंक लिमिटेडमा रिलेसनसीप म्यानेजरको रुपमा ४ वर्षको कार्य अनुभव । (ख) अध्यक्ष, एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड । (ग) एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा सन् २००७ मा बैंकको विराटनगर शाखा प्रमुखको भुमिकाबाट बैंकमा प्रवेश गरी बैंकको उच्च व्यवस्थापन तहमा रहि १५ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव हाशिल गर्नु भएको । साथै जुलाई १७, २०२२ देखि बैंकको नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको छ ।
२.	श्री दिनेश भारी	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४६	सामाखुसी २६, काठमाण्डौ	एल एल एम	(क) "कानून व्यवसायी कार्यालय" ल फर्ममा अधिवक्ताको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । (ख) गुडविल फाईनान्स लि.मा कानून प्रशिक्षार्थी तथा सहायक कानून अधिकृतको रुपमा ६ वर्षको कार्यानुभव । (ग) जनरल फाईनान्स लिमिटेडमा कम्पनी सचिवको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । साथै, बैंक अफ एशिया नेपाल लि. तथा एन आई सी एशिया बैंक लि.मा कम्पनी सचिव तथा कानून विभाग प्रमुखको रुपमा १३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
३.	श्री रुपेश लुइटेल	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३४	मेचीनगर १०, झापा	सि.ए.	(क) एम खनाल एण्ड कम्पनी (चार्टड एकाउण्टेन्ट) १ वर्ष बरिष्ठ अडिट म्यानेजरको रुपमा कार्यानुभव । (ख) सनराइज बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त तथा योजना विभाग प्रमुखको रुपमा ५ वर्षको कार्यानुभव । (ग) मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृतको रुपमा १.५ वर्षको कार्यानुभव । (घ) विगत ३ वर्षदेखि एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृतको रुपमा कार्यारत रहनु भएको ।
४.	श्री रबिन सापकोटा	संचालक	स्वतन्त्र संचालक	४१	काठमाण्डौ वडा नं. ३१, मिलनचोक बानेश्वर ।	सि.ए., बिबिएस	विगत १३ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।
५.	श्री सुमन डंगोल	संचालक		४०	ललितपुर वडा नं. १०, कुपण्डोल ।	सि.ए., बिबिएस	बिगत १३ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।

नोट : यस क्यापिटलले सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ का सम्पूर्ण व्यवस्थाहरु पूर्ण रुपमा पालना गरिएको व्यहोरा उद्घोषण गर्दछौं ।

(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) :

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री तुलसीराम अग्रवाल	अध्यक्ष	विराटनगर.उ.म.न.पा. वडा नं ९,मोरङ्ग ।
			श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	संचालक	विराटनगर.उ.म.न.पा. वडा नं ९,मोरङ्ग ।
			श्री रामचन्द्र संघई	संचालक	का.म.न.पा वडा नं. ३१, काठमाण्डौ ।

			श्री केशव प्रसाद लम्साल	संचालक	काठमाण्डौ ।
			श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	संचालक	का.म.न.पा वडा नं. ०२, काठमाण्डौ ।
			श्री गणेश मान श्रेष्ठ	संचालक	का.म.न.पा. वडा नं १, नक्साल, काठमाण्डौं
			श्रीमती विजया स्वार	स्वतन्त्र संचालक	का.म.न.पा. वडा नं १६, काठमाण्डौं ।

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

सि.नं	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री सन्तोस कुमार राठी	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	नयाव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री दिनेश भारी	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रमुख - कानून
३.	श्री रुपेश लुईटेल	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रमुख - वित्त विभाग
४.	श्री रबिन सापकोटा	आर सापकोटा एण्ड एसोसिएट्स, काठमाण्डौ ।	प्रोप्राईटर
५.	श्री सुमन डंगोल	एस डंगोल एण्ड एसोसिएट्स, काठमाण्डौ ।	प्रोप्राईटर

कम्पनीका संचालकहरुको सम्बन्धमा संचालकहरुबाट कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८९ (१) (छ) तथा सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को व्यवस्थाहरु पूर्ण रुपमा पालना भएको छ ।

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

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

(१) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष तथा संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.५,०००/- (कर सहित) प्रदान गरिनेछ । आ.व. २०७९/०८० मा संचालक समितिको बैठक भत्ता बापत रु.४,५०,०००/- मात्र भुक्तानी गरिएको छ । तर समितिमा आमन्त्रित व्यक्ति उपस्थित भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन । साथै उक्त बैठक भत्ता कम्पनीको वार्षिक साधारण सभाबाट पारित भए अनुसार थप/घट हुन सक्नेछ ।

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

(क) यातायात, खाना तथा होटल खर्च सुबिधा बिल बमोजिम ।

(ख) दैनिक भत्ता :

१. नेपाल तथा भारत भित्र ने.रु.३,०००/– प्रतिदिन ।

२. अन्य विदेश भ्रमणका लागि अमेरिकी डलर ५० प्रतिदिन ।

संचालकहरुलाई आर्थिक वर्ष २०७९/०८० का संचालकहरुलाई प्रदान गरिएको भत्ता सम्बन्धी विवरण ।

संचालकको नाम	पद	भत्ता रकम	कैफियत
श्री कपिल ढकाल*	-	४०,०००/-	कर सहित
श्री सन्तोष कुमार राठी	अध्यक्ष	३०,०००/-	
श्री दिनेश भारी	संचालक	१,०५,०००/-	
श्री रुपेश लुईटेल	संचालक	१,१५,०००/-	
श्री रबिन सापकोटा	स्वतन्त्र संचालक	१००,०००/-	
श्री सुमन डंगोल	स्वतन्त्र संचालक	६०,०००/-	

*हाल संचालक समितिमा नरहेको ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायीक अनुभव
१.	श्री रामेन्द्र रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४०	एम वि ए	(क) "Ernst & Young Global, India" कम्पनीमा बरिष्ठ वित्त विश्लेषकको रुपमा ३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडमा ४.५ वर्ष भन्दा बढी वित्त तथा ट्रेजरी विभागमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) ग्लोवल आई.एम.ई. क्यापिटल लिमिटेडमा २.५ वर्ष भन्दा बढी उच्च व्यवस्थापन तहमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (घ) गरिमा क्यापिटल लिमिटेड (साविक के.सी.एल. अस्टयूट क्यापिटल) मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा १.५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) मिति २०७५ चैत्र १० गतेदेखि एन आई सी एशिया क्यापिटलमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको । साथै उहाँ संग नेपाली क्यापिटल मार्केट्स तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विशेष गरि इक्विटी रिसर्च, लगानी व्यवस्थापन, वित्त, ट्रेजरी तथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग क्षेत्रमा विशेष अनुभव रहेको छ ।

२.	श्री प्रज्ञा रत्न शाक्य	प्रमुख संचालन अधिकृत	३८	एम बि ए	(क) निलकण्ठ ग्रुप, मुम्बै (सन् २००७ देखी २००९ सम्म) मार्केटिङ्ग तथा विजनेस डेभलपमेण्ट अफिसरको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) बिड इन्भेष्ट प्रा.लि. (डिसिम्बर २००९ देखि जुलाई २०१५ सम्म) उच्च व्यवस्थान तहमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा श्रावण १, २०७२ देखि जेठ १३, २०७९ सम्म विभिन्न विभागमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (घ) मिति २०७९ आषाढ १ गतेदेखि एन आई सी एशिया क्यापिटलमा प्रमुख संचालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको ।
३.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	३४	एम.वि.ए., एसिसिए	(क) कुमोद त्रिपाठी एण्ड कम्पनीमा ३ वर्ष लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) नेपाल पुर्वधार विकास कम्पनीमा ६ महिना भन्दा बढी वित्त विभाग प्रमुखको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा २.५ वर्ष स्किम म्यानेजरको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (घ) नविल इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा १.५ वर्ष भन्दा बढी स्किम म्यानेजरको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ङ) मिति २०७५ आषाढ १ गतेदेखि एन आई सी एशिया क्यापिटलमा प्रमुख लगानी/संचालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको । साथै मिति २०७६ श्रावण ५ गतेदेखि कम्पनी सचिवको रुपमा समेत कार्यरत रहनु भएको ।
४.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	३५	एम वि एस	(क) ग्लोवल आई.एम.ई. क्यापिटल लिमिटेडमा विभिन्न विभागमा रही ७ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७४ श्रावण १ गतेदेखि निक्षेप सदस्य विभाग प्रमुखको भुमिकाबाट प्रवेश गरी क्यापिटलको व्यवस्थापन तहमा रही ५ वर्ष भन्दा बढी मर्चेण्ट बैंकिङ्ग व्यवसायमा प्रत्यक्ष रुपमा आवद्ध भई कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) मिति २०७६ आषाढ ३ गतेदेखि प्रमुख मर्चेण्ट बैंकिङ्गको रुपमा क्यापिटलको उच्च व्यवस्थापन तहमा रही कार्यरत रहनु भएको । (घ) मिति २०७८ श्रावण ३ गतेदेखि AML कार्यन्वयन अधिकृत तथा अनुपालन अधिकृत र सूचना अधिकारीको रुपमा समेत कार्यरत रहनु भएको ।

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

क.सं.	नाम	पद	आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को तलव भत्ता (रु.)	कैफियत
१.	श्री रामेन्द रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४५,५०,०००.००	श्रावण १, २०७९ देखि असार मसान्त, २०८० सम्म (लेखापरीक्षण भएको)
२.	श्री प्रज्ञा रत्न शाक्य	प्रमुख संचालन अधिकृत	२५,६४,७८४.००	
३.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	२५,९२,६८८.००	
४.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	१४,०६,५०१.००	

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

योजना व्यवस्थापकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण :

क. वासलात *रकम (रु.मा)*

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	२०७७/०७८	२०७८/०७९	२०७९/०८०
सम्पत्ति			
गैर चालु सम्पत्ति			
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	६,८३१,७५५	९,३२२,९८९	८,९७३,०७४
अमूर्त सम्पत्ति	५,३२१,३९५	५,५२९,९३०	३,९३४,३०४

Right of Use asset	–	–	११,६५३,३९१
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	–	–	–
वित्तीय सम्पत्ति OCI मार्फत Fair Value मा	१३,५५७,०००	१३,५५७,०००	१३,५५७,०००
कर्जा तथा सापटी	३७२,५९४	३६६,६५३	–
स्थगन कर सम्पत्ति	६९७,३२३	५८३,४९३	१,०१४,२५५
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति	**२६,७८०,०६७**	**२९,३६०,०६५**	**३९,१३२,०२४**
चालु सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	१४४,८४३,७५४	२६,४२६,५६५	११९,३१७,२३९
कारोवारबाट प्राप्त हुन बाँकी	६९,१८८,१९९	३६,८८६,१९३	५८,२७९,९७६
अग्रीम व्यय तथा सापटी	२,३३३,५८०	४,०२६,८४३	५,०६६,२०९
कर्जा तथा सापटी	८,९०४	१,०३०	–
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	४२०,२९७,३०८	४१४,६९७,७७९	४४१,८२८,६१६
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	१,०१५,०७४	१,००८,४९२	३,३६४,२०८
जम्मा चालु सम्पत्ति	**६३७,६८६,८१९**	**४८३,०४६,९०३**	**६२७,८५६,२४८**
जम्मा सम्पत्ति	**६६४,४६६,८८६**	**५१२,४०६,९६८**	**६६६,९८८,२७२**
पूँजी तथा दायित्व			
गैर चालु दायित्वहरु			
कर्मचारी हितको लागि व्यवस्था	३,२३०,२३७	३,५११,५०७	४,३९८,९१७
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	९४९,०८३	१३४,०४३	११,७९३,२८६
स्थगन कर दायित्व	–	–	–
जम्मा गैर चालु दायित्वहरु	**४,१७९,३२१**	**३,६४५,५५०**	**१६,१९२,२०४**
चालु दायित्व			
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	३४४,७४९,३१५	१६८,४३८,४९५	३१६,२६५,३९३
जम्मा चालु दायित्व	**३४४,७४९,३१५**	**१६८,४३८,४९५**	**३१६,२६५,३९३**
पूँजी			
शेयर पूँजी	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सञ्चित मुनाफा	११५,५३८,२५०	१४०,३२२,९२२	१३४,५३०,६७६
जम्मा पूँजी	**३१५,५३८,२५०**	**३४०,३२२,९२२**	**३३४,५३०,६७६**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**६६४,४६६,८८६**	**५१२,४०६,९६८**	**६६६,९८८,२७२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब *रकम (रु.मा)*

विवरण	**आ.व.** २०७७/०७८	**आ.व.** २०७८/०७९	**आ.व.** २०७९/०८०
सञ्चालन आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	१६२,३१७,९६७	१५२,२९१,४७८	१२४,५४८,८३५
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	४०,००९,२५६	६३,४४३,३९०	७०,१३४,८०९
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी	४३,६२५,७८७	६३,१६१,१४२	५०,२१४,५३९
संस्थागत परामर्शबाट आम्दानी	२,९३५,७७८	४१०,०००	१,८९५,०००
Gains on Disposal of equity securities	६,२५३,४८५	–	५,३५७,८५१
Net unrealized gains /(loss)on financial assets held at Fair value	४,१२७	(६,५८२)	(२६५,०९५)
Loss on sale of leaseholds	–	–	(१२,१०१)
लाभांस	१,०९३,३६०	४,०६७,१४८	१,९१६,०२५
अन्य आम्दानी	८९,२७०	१,८८९,०३४	४,१७४,३०५
जम्मा संचालन आम्दानी	**२५६,३२९,०२९**	**२८५,२५५,६०९**	**२५७,९६४,१६९**
सञ्चालन खर्च			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग खर्च	२६,७३४,०९६	३४,६३६,६०५	२७,९२८,६९२
सामूहिक लगानी कोष खर्च	१,३०३,९७७	२०,०३,३०२	२,२०४,०३८
धितोपत्र बिक्रीमा कमिशन	–	-	-
संचालन नाफा	**२२८,२९०,९५६**	**२४८,६१५,७०२**	**२२७,८३१,४३९**
गैर सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	५४,३००,१४३	५५,६८६,१५९	५६,०९९,८४८
परिसर खर्च	५,६५४,३०६	६,४६९,०२९	८,११०,७११

विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	२,२७९,२७८	१,२०५,९५०	१,७६८,७०३
सामान्य प्रशासन खर्च	७,००४,९५८	७,९१२,२७५	७,७३२,३७३
वित्तीय खर्च	४०,७८८	१३,८१५	–
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	३,५७३,८२२	४,७५७,०१७	४,७९५,४०५
पूर्व संचालन खर्च	–	–	–
आयकर अघिको नाफा	**१५५,४३७,६६०**	**१७२,५७१,४५९**	**१४९,३२४,३९९**
आयकर	४७,४११,७३८	५१,७८६,७८७	४५,०९५,०४९
वर्षको लागि नाफा	**१०८,०२५,९२२**	**१२०,७८४,६७१**	**१०४,२२९,३४९**
अन्य विस्तृत आय र व्यय	–	–	–
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनामा (Actuarial Gain/Loss)	–	–	–
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय	–	–	–
घटाउने	–	–	–
अन्य विस्तृत आय र व्यय कर खर्च	–	–	–
वर्षको लागि अन्य विस्तृत आय	–	–	–
इक्विटी शेयरधनीका लागि	**१०८,०२५,९२२**	**१२०,७८४,६७१**	**१०४,२२९,३४९**

ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	२०७७/०७८	२०७८/०७९	२०७९/०८०
आम्दानी			
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	४३,५१२,३२८	१०८,०२५,९२२	१२०,७८४,६७१
यस वर्षको मुनाफा	१०८,०२५,९२२	१२०,७८४,६७१	१०४,२२९,३४९
कुल आम्दानी	**१५१,५३८,२५०**	**२२८,८१०,५९३**	**३३३,०३९,९४२**
खर्च			
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	–	–	–
यस वर्षको नोक्सान	–	–	–
प्रस्तावित लाभांश	(३६,०००,०००)	(९६,०००,०००)	(११०,०००,०००)
प्रस्तावित बोनस शेयर	–	–	–
स्थगन कर कोष	–	-	-
कुल खर्च	**(३६,०००,०००)**	**(९६,०००,०००)**	**(११०,०००,०००)**
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	**११५,५३८,२५०**	**१३२,८१०,५९३**	

घ. नगद प्रवाह विवरण

रकम रु.मा

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	२०७७/०७८	२०७८/०७९	२०७९/०८०
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
नगद प्राप्ति			
कर अघिको खुद नाफा	१५५,४३७,६६०	१७२,५७१,४५९	१४९,३२४,३९९
समायोजन			
ह्रास कट्टी खर्च	३,५७३,८२२	४,७५७,०१७	४,७९५,४०५
गैर नगद वित्तीय लागत	४०,७८८	१३,८१५	१२,१०१
सम्पत्तिमा एनएफआरएस अनुसार गैर नगदमा समायोजन			५२,०५६
भाडामा एनएफआरएस अनुसार गैर नगदमा समायोजन	३,७६,२९७	(८१५,०४०)	११,६५९,२४३
आयकर भुक्तानी	(४७,८३९,४७५)	(५३,६९३,६९७)	(५१,७८६,७८७)
CSR भुक्तानी			(७३,६५१)
लाभाशं भुक्तानी	(३६,०००,०००)	(९६,०००,०००)	(११०,०००,०००)
दायित्व (कमी)/वृद्धि	२२९,५४४,६२१	(१७६,०२९,५५०)	१५५,४०६,०४५
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	१७,७९६,७३६	६,५८२	(२,३५५,७१६)
मुद्दति निक्षेपमा कमी/(वृद्धि)	(१६०,१२१,७७०)	५,५९९,५३०	(२७,१३०,८३७)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२६,०७३,४५५)	३२,६२९,४८२	(२२,४९६,२२९)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	**१३६,७३५,२२४**	**(११०,९६०,४०३)**	**१०७,४०६,०३०**
ख वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			

शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	–	–	
दीर्घकालिन ऋणमा (कमी)/वृद्धि	–	–	
लाभांश प्राप्त	–	–	
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (२)			
(ग) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह			
मूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(५,४९८,७७८)	(६,७८१,८९३)	(१,५७३,०६५)
अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(१,९७६,४८३)	(६७४,८९३)	(१२,९४२,२९१)
लगानी कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	**(७,४७५,२६१)**	**(७,४५६,७८६)**	**(१४,५१५,३५५)**
नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि (१+२+३)	**१२९,२५९,९६३**	**(११८,४१७,१८९)**	**९२,८९०,६७४**
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	**१५,५८३,७९१**	**१४४,८४३,७५४**	**२६,४२६,५६५**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**१४४,८४३,७५४**	**२६,४२६,५६५**	**११९,३१७,२३९**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखानीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री ए भि एस एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्टस्, काठमाण्डौलाई आ. व. २०७९/०८० को लागि लेखापरिक्षक नियुक्त गरिएको छ ।
(कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) को व्यवस्था बमोजिम एउटै लेखापरीक्षक, निजको साझेदार वा भूतपूर्व कर्मचारीलाई लगातार तीन पटक भन्दा बढी लेखापरीक्षक नियुक्त गर्न सकिने छैन ।)

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण :

सो नभएको ।

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

एन आइ सी एशिया म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना "एन आइ सी एशिया ग्रोथ फण्ड" आ.व. २०७४/०७५ को चैत्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । दोश्रो योजना "एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड" आ.व. २०७५/०७६ को भाद्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । तेश्रो योजना एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड (खुलामुखी) आ.व. २०७७/०७८ को मंसिर २३ गतेदेखि संचालनमा रहेको छ भने चौथो बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स) फण्ड आ.व. २०७७/०७८ को आषाढ २० गतेदेखि संचालनमा आएको छ भने पाँचौ बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड आ.व. २०७८/०८९ को जेष्ठ ३१ संचालनमा आएको थियो । उक्त योजनाहरु संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७५/०७६ (आषाढ मसान्त, २०७६)	११.१६	११.१८	०.१८	-
२०७६/०७७ (आषाढ मसान्त, २०७७)	११.७६	११.७८	(०.०९)	-
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१२.३५	१८.७५	३४.१३	धितोपत्रको दोश्रो बजार छोटो समयमानै बृद्धि भई साधारण शेयरमा गरेको लगानीले राम्रो प्रतिफल दिएकोले ।
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	१२.९५	१२.८१	(१.०९)	प्रक्षेपित भन्दा बढी प्रतिफल इकाईधनीहरुलाई वितरण गरेकोले ।
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	१३.५४	११.९८	(१३.०२)	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट प्रतिफल कम हुनु ।

(२) एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७६/०७७ (आषाढ मसान्त, २०७७)	१०.६३	११.०८	४.२३	धितोपत्रको दोश्रो बजार छोटो समयमानै बृद्धि भई साधारण शेयरमा गरेको लगानीले राम्रो प्रतिफल दिएकोले ।
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१०.८४	१७.३	३७.३४	
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	११.०५	१२.१७	१०.१४	प्रक्षेपित भन्दा बढी प्रतिफल इकाईधनीहरुलाई वितरण गरेकोले ।
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	११.१३	११.२८	१.३४	स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा गरिएको लगानीबाट आएको आयले घट्दो बजारमा पनि समग्रमा योजनाको प्रतिफलमा कम असर परेको ।

(३) एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१०.८३	११.२७	३.८२	धितोपत्रको दोश्रो बजार छोटो समयमानै बृद्धि भई साधारण शेयरमा गरेको लगानीले राम्रो प्रतिफल

				दिएकोले
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	१०.९५	१०.७२	(२.१५)	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट प्रतिफल कम भएको तथा लाभांश वितरण गरेकोले
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	१०.९८	११.१०	१.०९	पछिल्लो समयमा दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीमा बढी नाफा भएकोले ।

(४) एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० इन्डेक्स फण्ड :

आर्थिक वर्ष	**प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)**	**वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)**	**फरक (प्रतिशतमा)**	**फरक पर्नुको कारण**
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१०.९५	९.९४	(१०.१६)	संचालकमा आएको एक आर्थिक वर्ष नभएकोले
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	११.२१	९.८१	(१४.२७)	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर रुपमा घट्दो क्रममा रहेको र साधारण शेयरमा गरेको लगानीको प्रतिफल न्युन हुनु ।
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	११.७१	१०.७४	(८.२८)	

(५) एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड :

आर्थिक वर्ष	**प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)**	**वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)**	**फरक (प्रतिशतमा)**	**फरक पर्नुको कारण**
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	११.०७	९.९७	(११.०३)	संचालकमा आएको एक आर्थिक वर्ष नभएकोले
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	११.३४	१०.६७	५.९०	दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीमा बढी नाफा भएकोले ।

साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :
एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आ.व.	**महिना (मसान्त)**	**प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)**	**बजार मूल्य (रु.)**
२०७४□०७५	चैत्र	९.९९	
	बैशाख	१०.०७	९.३५
	जेष्ठ	१०.०५	८.३२
	आषाढ	१०.०८	९.१९
२०७५□०७६	श्रावण	१०.१७	८.९०
	भाद्र	१०.३५	९.७०
	आश्विन	१०.३१	९.४२
	कार्तिक	१०.२९	८.००
	मंसिर	१०.१०	८.८५
	पौष	१०.४९	९.२०
	माघ	१०.३६	८.६७
	फाल्गून	१०.५०	९.००
	चैत्र	१०.७१	९.३६
	बैशाख	११.३५	९.७०
	जेष्ठ	११.१५	९.६५
	आषाढ	११.१८	१०.२८
२०७६□०७७	श्रावण	११.११	९.७१
	भाद्र	९.६७	८.७०
	आश्विन	९.६५	८.१४
	कार्तिक	९.६४	८.८०
	मंसिर	९.९५	८.६२
	पौष	१०.७२	९.१०
	माघ	११.३३	९.१६
	फाल्गून	११.६२	९.४०
	चैत्र	११.०२	९.०६
	बैशाख	१०.७८	९.०६
	जेष्ठ	१०.७९	९.०६
	आषाढ	११.७५	१०.१९
	श्रावण	११.९८	१०.२०
	भाद्र	११.४८	९.३२
	आश्विन	११.७८	९.४०
	कार्तिक	१२.३९	१०.७०
	मंसिर	१३.७९	१०.७०

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
	पौष	१४.९	११.०८
	माघ	१६.३१	११.२१
२०७७□०७८	फाल्गून	१६.३०	१२.२०
	चैत्र	१७.८६	१२.६५
	बैशाख	१७.५५	१२.६५
	जेष्ठ	१९.३५	१५.१५
	आषाढ	१८.७५	१५.००
	श्रावण	२०.२२	१६.४०
२०७८□०७९	भाद्र	१५.८५	११.७६
	आश्विन	१५.४९	११.२०
	कार्तिक	१५.८०	११.६९
	मंसिर	१३.९८	११.१८
	पौष	१५.९०	११.८५
	माघ	१४.४२	१२.३८
	फाल्गुन	१४.९५	११.७२
	चैत्र	१४.१४	११.५
	बैशाख	१३.९५	११.५१
	जेष्ठ	१२.६५	१०.७०
	आषाढ	१२.८१	११.१५
	श्रावण	१२.८५	११.३५
२०७९□०८०	भाद्र	१२.४५	१०.९०
	आश्विन	१२.४२	१०.४८
	कार्तिक	११.२८	९.०९
	मंसिर	११.२०	८.९२
	पौष	१२.१२	९.८३
	माघ	११.९५	९.३०
	फागुन	११.२५	९.११
	चैत्र	११.२३	९.४६
	बैशाख	१०.८७	८.९१
	जेष्ठ	११.६०	९.६२
	आषाढ	११.९८	१०.२९
२०८०□०८१	श्रावण	११.८१	१०.०६
	भाद	११.६७	९.९०

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
	भाद्र	९.९९	-
२०७६□०७७	आश्विन	१०.०४	-
	कार्तिक	१०.०६	१०.३०
	मंसिर	१०.१६	९.४०
	पौष	१०.४७	८.८५
	माघ	१०.७२	९.०५
	फाल्गून	१०.८८	९.०१
	चैत्र	१०.४८	९.००
	बैशाख	१०.२९	९.००
	जेष्ठ	१०.३१	९.००
	आषाढ	११.०८	१०.३८
२०७७□०७८	श्रावण	११.२९	९.६५
	भाद्र	११.०१	९.४५
	आश्विन	११.२	९.०६
	कार्तिक	११.७५	१०.१०

	मंसिर	१३.०४	९.८२
	पौष	१३.८८	१०.३३
	माघ	१४.९८	१०.३०
	फाल्गून	१५.५६	११.२५
	चैत्र	१६.५५	११.५०
	वैशाख	१६.२५	११.७०
	जेष्ठ	१७.७६	१३.७९
	आषाढ	१७.३०	१३.७३
	श्रावण	१८.६५	१५.३०
२०७८□०७९	भाद्र	१४.५७	१०.६५
	आश्विन	१४.३२	१०.४७
	कार्तिक	१४.९५	१०.७१
	मंसिर	१३.०२	१०.४०
	पौष	१४.६०	११.२०
	माघ	१४.२७	११.३२
	फाल्गुन	१३.९३	१०.९०
	चैत्र	१३.२५	१०.५६
	वैशाख	१३.१०	१०.९०
	जेष्ठ	१२.०७	१०.२१
	आषाढ	१२.१७	१०.७१
	श्रावण	१२.१९	१०.५८
	भाद्र	११.९०	१०.६८
२०७९□०८०	आश्विन	११.८८	१०.३७
	कार्तिक	१०.७१	८.७४
	मंसिर	१०.६९	८.५०
	पौष	११.४६	९.२१
	माघ	११.२६	८.८६
	फागुन	१०.७३	८.२०
	चैत्र	१०.७३	८.६४
	वैशाख	१०.४२	८.१४
	जेष्ठ	१०.९५	८.८५
	आषाढ	११.२८	९.३३
२०८०□०८१	श्रावण	११.१८	९.१७
	भाद्र	११.१	९.१५

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७७/०७८	आषाढ	९.९४	-
	श्रावण	१०	-
२०७८□०७९	भाद्र	९.९४	९.६७
	आश्विन	९.९३	९.६०
	कार्तिक	१०.०८	९.७०
	मंङ्सिर	९.८९	९.२७
	पौष	१०.२४	९.१२
	माघ	१०.२४	९.१६
	फाल्गुन	१०.१४	८.८९
	चैत्र	१०.०२	८.७०
	वैशाख	१०.०१	८.७०
	जेष्ठ	९.७३	८.०९
	आषाढ	९.८१	८.७७
	श्रावण	९.९४	८.२६
	भाद्र	९.८९	७.८०
२०७९□०८०	आश्विन	९.९३	७.७६

	कार्तिक	१०.००	७.८०
	मंसिर	१०.००	७.९५
	पौष	१०.२९	८.७९
	माघ	१०.२५	८.०५
	फागुन	१०.१०	७.७१
	चैत्र	१०.१५	७.९९
	बैशाख	९.९७	७.७५
	जेष्ठ	१०.४१	८.२२
	आषाढ	१०.७४	८.९९
	श्रावण	१०.५८	८.२२
२०८०□०८१	भाद्र	१०.४४	८.०१

एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)
२०७७□०७८	मंसिर	९.९८
	पौष	१०.०२
	माघ	१०.२६
	फाल्गून	१०.८६
	चैत्र	११.१०
	बैशाख	११.१६
	जेष्ठ	११.३९
	आषाढ	११.२६
	श्रावण	१०.६४
	भाद्र	१०.६६
	आश्विन	१०.६६
२०७८□०७९	कार्तिक	१०.८३
	मंङ्सिर	१०.५६
	पौष	१०.९८
	माघ	१०.९५
	फाल्गुन	१०.९९
	चैत्र	१०.९४
	बैशाख	१०.९१
	जेष्ठ	१०.६४
	आषाढ	१०.७२
२०७९□०८०	श्रावण	१०.७८
	भाद्र	१०.७५
	आश्विन	१०.७७
	कार्तिक	१०.२८
	मंसिर	१०.३३
	पौष	१०.७३
	माघ	१०.७२
	फागुन	१०.५०
	चैत्र	१०.५३
	बैशाख	१०.४४
	जेष्ठ	१०.८३
	आषाढ	११.१०
२०८०□०८१	श्रावण	१०.०४
	भाद्र	१०.०६

एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७८□०७९	जेष्ठ	-	-
	आषाढ	९.९७	-
	श्रावण	१०.००	-
२०७९□०८०	भाद्र	९.९९	८.१०

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
	आश्विन	९.९६	७.९०
	कार्तिक	१०.०५	८.००
	मंसिर	१०.०५	७.६८
	पौष	१०.४३	८.४९
	माघ	१०.४०	८.१०
	फागुन	१०.०८	७.८४
	चैत्र	१०.१३	७.९१
	बैशाख	९.८४	७.७०
	जेष्ठ	१०.३७	८.०७
	आषाढ	१०.६७	१०.१७
२०८०/०८१	श्रावण	१०.४८	८.२२
	भाद्र	१०.३४	७.९६

हाल संचालनमा रहेका योजनाहरुको लाभांश वितरण सम्बन्धी विवरण निम्न अनुसार रहेको छ ।

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७५/०७६	१० प्रतिशत
२०७६/०७७	१२ प्रतिशत
२०७७/०७८	३० प्रतिशत
२०७८/०७९	१३ प्रतिशत
२०७९/०८०	१०.५ प्रतिशत

(२) एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७६/०७७	८ प्रतिशत
२०७७/०७८	३० प्रतिशत
२०७८/०७९	१३ प्रतिशत
२०७९/०८०	१० प्रतिशत

(३) एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७७/०७८	१० प्रतिशत
२०७८/०७९	६ प्रतिशत
२०७९/०८०	१० प्रतिशत

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : पहिलो वर्ष (आ.व.२०७५/०७६)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,००२,९००,३२१	६२८,३२८,७८२	(४३१,८९३,१३८)	-४०.७४%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६५,६९९,४५३.०६	३१६,६४३,१९३	१३७,१६७,६२५	७६.४३%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,१६८,५९९,७७४**	**९४४,९७१,९७५**	**(२९४,७२५,५१२)**	**-२३.७७%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००)	-१६.४८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	५५,६८४,५४९	९८,४२६,१५३	(१७,५९६,९२०)	-१५.१७%	
चालु दायित्व	१२,९१५,२२६	११,३४५,८२२	(२,३२८,५९२)	-१७.०३%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००)	-१००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,१६८,५९९,७७४**	**९४४,९७१,९७५**	**(२९४,७२५,५१२)**	**-२३.७७%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
		आम्दानी			
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१०,०००,०००	३९,७४१,६७९	२९,७४१,६७९	२९७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२०,०००,०००	११,४३३,५८३	(८,५६६,४१७)	-४३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००	४०,६४२,४६१	(११६,८५७,५३९)	-७४%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००**	**९१,८१७,७२२**	**(९५,६८२,२७८)**	-५१%	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७	(४,११६,२२३)	-१९%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६	(२०५,८१२)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६	(५१४,५२८)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	१००,०००	-	०%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	५०,०००	(७५०,०००)	-९४%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना नविकरण शुल्क	-	१२०,०००	-	-	
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	१,०००,०००	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२,०००,०००	१५६,६२०	(१,८४३,३८०)	-९२%	
कानूनी शुल्क	-	-	-	-	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	२,०००,०००	-	-	-	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
अन्य खर्चहरु	२८५,०००	१०,८६५	(२७४,१३५)	-९६%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३१,८१५,४५१**	**२१,२३१,३७४**	**(१०,५८४,०७७)**	**-३३%**	-
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१५५,६८४,५४९**	**७०,५८६,३४८**	**(८५,०९८,२०१)**	**-५५%**	-
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	योजनाको सर्म्पुण इकाई बिक्री नभएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१५५,६८४,५४९**	**७०,५८६,३४८**	**८५,०९८,२०१)**	**-५५%**	
नगद लाभांश	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००)	-१००%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	५५,६८४,५४९	७०,५८६,३४८	१४,९०१,७९९	२७%	
गत वर्ष सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	१३,९२१,१३७	-	(१३,९२१,१३७)	-१००%	
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	४१,७६३,४१२	२१,३४१,६८९	(२०,४२१,७२३)	-४९%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**५५,६८४,५४९**	**९१,९२८,०३६**	**३६,२४३,४८७**	**६५%**	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज)	८,०००,०००	३९,७४१,६७९	२९,७४१,६७९	२९७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
नगद लाभांश	२०,०००,०००	११,४३३,५८३	(८,५६६,४१७)	-४३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००	४०,६४२,४६१	(११६,८५७,५३९)	-७४%	
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००**	**९१,८१७,७२२**	**(९५,६८२,२७७)**	**-५१%**	
खर्च					
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	१००,०००.००	-	०%	
सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	५०,०००	(७५०,०००)	-९४%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००	१२०,०००	(८८०,०००)	-८८%	
सूचना तथा विज्ञापन	२८५,०००	१६७,४८५	(११७,५१५)	-४१%	खर्च कम गरिएकोले ।
निष्कासन शुल्क	४,०००,०००	-	(४,०००,०००)	-१००%	इकाईको निष्कासन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**६,१८५,०००**	**४३७,४८५**	**(५,७४७,५१५)**	**-९३%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**१८१,३१५,०००**	**९१,३८०,२३७**	**(८९,९३४,७६३)**	**-५०%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७	(४,११६,२२३)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६	(२०५,८१२)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६	(५१४,५२८)	-१९%	
जम्मा शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९**	**(४,८३६,५६३)**	**-१९%**	
खुद नाफा (ग-घ)	**१५५,६८४,५४९**	**७०,५८६,३४८**	**(८५,०९८,२००)**	**-५५%**	
लाभांश	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००)	-१००%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	५५,६८४,५४९	७०,५८६,३४८	१४,९०१,८००	२७%	
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**१,०००,०००,०००**	**८३५,२००,०००**	**(१६४,८००,०००)**	**-१६%**	**निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित नाफा	१३,९२१,१३७	८४,८०६,७६१	७०,८८५,६२४	५०९%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले ।
आर्जन हुन वांकी नाफा	४१,७६३,४१२	१३,६१९,३९२	(२८,१४४,०२०)	-६७%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**५५,६८४,५४९**	**९८,४२६,१५३**	**४२,७४१,६०४**	**७७%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)	**१,०८१,३१५,०००**	**९५४,४२०,०४२**	**१०,१०४,५९१**	**१%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७	(४,११६,२२३)	-१९%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६	(२०५,८१२)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६	(५१४,५२८)	-१९%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९**	**(४,८३६,५६३)**	**-१९%**	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ = ग-घ)	१,०५५,६८४,५४९	९३३,६२६,१५३	(१२२,०५८,३९६)	-१२%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
कुल इकाई संख्या (च)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००	(१६,४८०,०००)	-१६%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ/च)	**१०.५६**	**११.१८**	**०.६२**	**६%**	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : दोश्रो वर्ष (आ.व. २०७६/०७७)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,०६०,२२१,९२०	६८९,२१६,१८६	(३७१,००५,७३४)	-३४.९९%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
चालु सम्पत्ति	१७९,४७५,५६७.८१	३०४,०४७,०१५	१२४,५७१,४४७	६९.४१%	नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,२३९,६९७,४८७**	**९९३,२६३,२०१**	**(२४६,४३४,२८६)**	**-१९.८८%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००)	-१६.४८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	११६,०२३,०७३	१४८,२६२,३८९	३२,२३९,३१६	२७.७९%	
चालु दायित्व	१३,६७४,४१४	९,८००,८१२	(३,८७३,६०२)	-२८.३३%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	११०,०००,०००	१००,२२४,०००	(९,७७६,०००)	-८.८९%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२३९,६९७,४८७**	**१,०९३,४८७,२०१**	**(१४६,२१०,२८६)**	**-११.७९%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब :

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,५५६,८४५	२८,९६४,७२७	१८,४०७,८८२	१७४%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रएकोले ।
नगद लाभांश	२१,११३,६९१	१२,२६७,७४३	-८,८४५,९४८	-४२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१६६,२७०,३१६	७८,४४३,३१०	-८७,८२७,००६	-५३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**१९७,९४०,८५३**	**११९,६७५,७७९**	**-७८,२६५,०७४**	**-४०%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२३,०८८,३६५	१५,८७७,१८०	(७,२११,१८५)	-३१.२३%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१५४,४१८	८९२,६०१	(२६१,८१७)	-२२.६८%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,८८६,०४६	२,०३४,०१८	(८५२,०२८)	-२९.५२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११०,०००	१,००,०००	(१०,०००)	-९.०९%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	१५०,०००	१००,०००	२००.००%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-	-	
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	-	-	-	-	
कानूनी शुल्क	-	-	-	-	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
अन्य खर्चहरु	३१३,५००	-	-	-	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३१,८१५,४५१**	**२९०,२३२**	**(२३,२६८)**	**-७.४२%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	**१५५,६८४,५४९**	**१९,३४४,०३२**	**(८,२५८,२९७)**	**-२९.९२%**	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	योजनाको सर्म्पुण इकाई बिक्री नभएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१५५,६८४,५४९**	**१००,३३१,७४७**	**(५५,३५२,८०२)**	**-३५.५५%**	
नगद लाभाशं	११०,०००,०००	१००,२२४,०००	(१००,०००,०००)	-८.८९%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	६०,३३८,५२५	१०७,७४७	१४,९०१,७९९	२७%	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	१०,५५६,८४५	३९,७४१,६७९	२९,७४१,६७९	२९७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
नगद लाभांश	२१,११३,६९१	११,४३३,५८३	(८,५६६,४१७)	-४३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१६६,२७०,३१६	४०,६४२,४६१	(११६,८५७,५३९)	-७४%	
जम्मा आम्दानी (क)	**१९७,९४०,८५३**	**९१,८१७,७२२**	**(९५,६८२,२७७)**	**-५१%**	
खर्च					
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	१००,०००	-	०%	
सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	५०,०००	(७५०,०००)	-९४%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००	१२०,०००	(८८०,०००)	-८८%	
सूचना तथा विज्ञापन	२८५,०००	१६७,४८५	(११७,५१५)	-४१%	खर्च कम गरिएकोले ।
निष्कासन शुल्क	४,०००,०००	-	(४,०००,०००)	-१००%	इकाईको निष्कासन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**६,१८५,०००**	**४३७,४८५**	**(५,७४७,५१५)**	**-९३%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**१८१,३१५,०००**	**९१,३८०,२३७**	**(८९,९३४,७६३)**	**-५०%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७	(४,११६,२२३)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६	(२०५,८१२)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६	(५१४,५२८)	-१९%	
जम्मा शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९**	**(४,८३६,५६३)**	**-१९%**	
खुद नाफा (ग-घ)	**१५५,६८४,५४९**	**७०,५८६,३४८**	**(८५,०९८,२००)**	**-५५%**	
लाभांश	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००)	-१००%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	५५,६८४,५४९	७०,५८६,३४८	१४,९०१,८००	२७%	
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**१,०००,०००,०००**	**८३५,२००,०००**	**(१६४,८००,०००)**	**-१६%**	**निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित नाफा	२९,००५,७६८	८४,८०६,७६१	७०,८८५,६२४	५०९%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले ।
आर्जन हुन बाकी नाफा	४१,७६३,४१२	१३,६१९,३९२	(२८,१४४,०२०)	-६७%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**११६,०२३,०७३**	**९८,४२६,१५३**	**४२,७४१,६०४**	**७७%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अधिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)	**१,१४३,१५१,९०२**	**९५४,४२०,०४२**	**१०,१०४,५९१**	**१%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२३,०८८,३६५	१७,६९६,९२७	(४,११६,२२३)	-१९	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१५४,४१८	८८४,८४६	(२०५,८१२)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,८८६,०४६	२,२१२,११६	(५१४,५२८)	-१९%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**२७,१२८,८२८**	**२०,७९३,८८९**	**(४,८३६,५६३)**	**-१९%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ = ग-घ)	१,११६,०२३,०७३	९३३,६२६,१५३	(१२२,०५८,३९६)	-१२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
कुल इकाई संख्या (च)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००	(१६,४८०,०००)	-१६%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**११.१६**	**११.१८**	**०.६२**	**६%**	

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,१७४,०२२,३०२	५४,७८५,०००	-१,११९,२३७,३०२	-९५%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२०७,०३४,९३८.७५	१,५१९,०६७,३०२	१,३१२,०३२,३६३	६३४%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,५७३,८५२,३०२**	**१९२,७९५,०६१**	**१४%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	-१६४,८००,०००	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	२३५,८१२,९५०	७३०,६७८,७४३	४९४,८६५,७९३	२१०%	
चालु दायित्व	१५,२४४,२९१	७,९७३,५५९	-७,२७०,७३२	-४८%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१३०,०००,०००	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण नभएकोले
जम्मा दायित्व	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,५७३,८५२,३०२**	**१९२,७९५,०६१**	**१४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	११,७६०,८२४	२२,४४९,३५१	१०,६८८,५२७	९१%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
नगद लाभांश	२३,५२१,६४७	५,८८५,२९१	-१७,६३६,३५६	-७५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१८५,२३२,९६७	२७२,९७९,४६३	८७,७४६,४९६	४७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्ने गरिएकोले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**२२०,५१५,४३७**	**३०१,३१४,१०५**	**८०,७९८,६६८**	**३७%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१३३,१००	११३,०००	-२०,१००	-१५%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	-	-	
अन्य खर्चहरु	३७९,३३५	३७८,२५२.००	-१,०८३	-	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३०,७८४,८१८**	**२३,०७८,१८०**	**-७,७०६,६३८**	**-२५%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१८९,७३०,६१९**	**२७८,२३५,९२५**	८८,५०५,३०६	४७%	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१८९,७३०,६१९**	**२७८,२३५,९२५**	**८८,५०५,३०६**	**४७%**	
नगद लाभाशं	१३०,०००,०००	१००,२२५,०००	-२९,७७५,०००	-२३%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	५९,७३०,६१९	१७८,०११,९२५	११८,२८१,३०६	१९८%	
गत वर्ष सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	५८,९५३,२३७	१४८,२६२,३८९	८९,३०९,१५२	१५१%	

आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	१७६,८५९,७१२	४०४,४०४,४२९	२२७,५४४,७१७	१२९%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**२३५,८१२,९५०**	**७३०,६७८,७४३**	४९४,८६५,७९३	२१०%	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	२,३५२,१६५	१९,८१४,८९७	१७,४६२,७३२	७४२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समयसम्म रएकोले ।
नगद लाभांश	२३,५२१,६४७	५,८८५,२९१	-१७,६३६,३५६	-७५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१८५,२३२,९६७	६७७,३८३,८९१	४९२,१५०,९२४	२६६%	
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	९,४०८,६५९	२,६३४,४५४	-६,७७४,२०५	-७२%	
जम्मा आम्दानी (क)	**२२०,५१५,४३७**	**७०५,७१८,५३३**	**४८५,२०३,०९६**	**२२०%**	
खर्च					
लेखापरिक्षण शुल्क	१३३,१००	११३,०००	-२०,१००	-१५%	
सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	-	०%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	३७९,३३५	३७८,२५२.००	-१,०८३	०%	खर्च कम गरिएकोले ।
निष्कासन शुल्क	-	-	-	-	इकाईको निष्कासन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**५६२,४३५**	**५४१,२५२**	-२१,१८३	-४%	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग=(क-ख)	**२१९,९५३,००२**	७०५,१७७,२८१.	४८५,२२४,२७९	२२१%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	
जम्मा शुल्क (घ)	**३०,२२२,३८३**	२२,५३६,९२८	-७,६८५,४५५	-२५%	
खुद नाफा (ग-घ)	१८९,७३०,६१९	**६८२,६४०,३५३**	४९२,९०९,७३४	२६०%	
लाभाशं	१३०,०००,०००	-	-१३०,०००,०००	-१००%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	५९,७३०,६१९	**७३०,६७८,७४३**	६७०,९४८,१२४	११२३%	
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**१,०००,०००,०००**	८३५,२००,०००	-१६४,८००,०००	-१६%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित नाफा	५८,९५३,२३७	३०२,१६७,३६१	२४३,२१४,१२४	४१३%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले ।
आर्जन हुन बाकी नाफा	१७६,८५९,७१२	**४५१,०४८,३१०**	२७४,१८८,५९८	१५५%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**२३५,८१२,९५०**	७५३,२१५,६७१	५१७,४०२,७२१	२१९%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा	**१,२६६,०३५,३३२**	१,५८८,४१५,६७१	३२२,३८०,३३९	२५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।

डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**३०,२२२,३८३**	२२,५३६,९२८	-७,६८५,४५५	-२५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ = ग-घ)	१,२३५,८१२,९५०	१,५६५,८७८,७४३	३३०,०६५,७९३	२७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
कुल इकाई संख्या (च)	१००,०००,०००	८३५,२००,०००	७३५,२००,०००	७३५%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(ङ/च)	**१२.३५**	**१८.७५**	६	५२%	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा गरिएका कम्पनीहरुबाट राम्रो प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : चौथो वर्ष (आ.व. २०७८/०७९)

क. वासलात

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
सम्पत्ति					
लगानी	१,१७४,०२२,३०२	८४३,६८२,९४५	(३३०,३३९,३५७)	(२८.३१)%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२०७,०३४,९३८.७५	२३१,९४३,३७५	२४,९०८,४३६.२५	१२.०३%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,०७५,६२६,३२०**	**(३०५,४३०,९२१)**	**(२२.११)%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००)	(१६.४८)%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	२३५,८१२,९५०	२३४,३४८,७०८	(१,४६४,२४२)	(०.६२)%	
चालु दायित्व	१५,२४४,२९१	६,०७७,६१२	(९,१६६,६७९)	(६०.१३)%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१३०,०००,०००	_	_	_	
जम्मा दायित्व	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,०७५,६२६,३२०**	**(३०५,४३०,९२१)**	**(२२.११)%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	९४०८६५९	२६,०२०,१२१	१६,६११,४६२	१७६.५%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२३,५२१,६४७	७,०२५,६९४	(१६,४९५,९५३)	(७०.१३)%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१८५,२३२,९६७	७७,९४६,७६५	(१०७,२८६,२०२)	(५७.९१)%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२३५२१६५	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**२२०,५१५,४३७**	**११०,९९२,५८०**	**(१०९,५२२,८५७)**	**(४९.६६)%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१९,१८३,९१७	(६,५३७,२६०)	(२५.४१)%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२७८,९२८	(७१३१)	(०.५५)%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५५७,८५६	(६५७,२९१)%	(२०.४४)%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१३३,१००	११३,०००	(२०,१००)	(१५.१०)%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	_	०%	

अन्य खर्चहरु	३७९,३३५	४०८,१३९	२८,८०४	७.५९%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३०,७८४,८१८**	**२३,५९१,८४०**	**(७,१९२,९७८)**	**(२३.३६)%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१८९,७३०,६१९**	**८७,४००,७४०**	(१०२,३२९,८७९)	(५३.९३)%	
आयकर व्यवस्था (घ)	_	_	_	_	
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	१८९,७३०,६१९	८७,४००,७४०	(१०२,३२९,८७९)	(५३.९३)%	
नगद लाभाँश (च)	१३०,०००,०००	(२५०,५६०,०००)	-३८०,५६०,०००	(२९२.७३८)%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	५९,७३०,६१९	३३७,९६०,७४०	२७८,२३०,१२१	४६५%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
गत वर्ष सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	५८,९५३,२३७	**(२४५,७७०,०७५)**	-३०४,७२३,३१२	(५१६)_%	
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	१७६,८५९,७१२	(३३३,१७०,८१५)	(५१०,०३०,५२७)	(२८८)%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**२३,५८,१२,९५०**	**(२४,०९,८०,१५०)**	**(४७,६७,९३,१००)**	**(२०२)%**	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी

विवरण	वर्ष ४	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१७४,०२२,३०२	८४३,६८२,९४५	(३३०,३३९,३५७)	(२८.३१)%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	_	-	-	-	
चालु सम्पत्ति	२०७,०३४,९३८.७५	२३१,९४३,३७५	२४,९०८,४३६.२५	१२.०३%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,०७५,६२६,३२०**	**(३०५,४३०,९२१)**	**(२२.११)%**	
चालु दायित्व	१५२४४२९१	६,०७७,६५२	(९१६६६३९)	(६०.१३)%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३६५,८१२,९४९.७५	१,०६९,५४८,६६८	(३१४,५९७,५६०)	-	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००	(१६,४८०,०००)	(१६.४८)%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१३.६५	१२.८१	-	-	

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : पहिलो वर्ष (आ.व. २०७६/०७७)

क. वासलात

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्तविक	फरक	करण
सम्पत्ति				
लगानी	९९५,९३७,५००	५४०,९७०,५१०	-४५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९	२९६४७८२३९	३४.०० %	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००	७,७६०,३६२	५०.३३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,४६०,७९६,९८९**	**८४५,२०९,१११**	-४२.१४%	
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जगेडा तथा कोष	७८,८७०,९७८	८१,४६०,०९०	-३.२८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
चालु दायित्व	१३१,९२६,०११	८,७४९,०२०	-९३.३७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा दायित्व	**१,४६०,७९६,९८९**	**८४५,२०९,१११**	-४२.१४%	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्तविक	फरक	कैफियत
	आम्दानी			
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१२,५००,०००	३४,४५९,८०६	१७५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
बोण्ड डिबेन्चर	१२,५००,०००	६,७४२,१३४	-४६.०६%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
नगद लाभांश	२४,०६२,५००	३,८७४,३६३	-८३.९०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्तविक	फरक	कैफियत
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३७,८१२,५००	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	७९,०६२,५००	५७,२८२,४४८	–२७.५५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१२,५००,०००	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा आम्दानी (क)	**१७८,४३७,५००**	**१०२,३५८,७५२**	–४२.६४%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२९,५९६,९४०	१२,१८४,९६८	–५८.८३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४७९,८४७	६९३,७५९	–५३.१२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
डिपोजिटरी शुल्क	७,३९९,२३५	२,४५४,६६८	–६६.८३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
धितोपत्र दलाली शुल्क	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
शेयर खरिद/बिक्री	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
रेटिङ्ग शुल्क	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२५५,०००	१००,०००	–६०.७८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
योजना नविकरण शुल्क	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	५०,०००	–९५.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	११९,६६९	–५२.१३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
कानूनी शुल्क	५०,०००	३९,८८०	–२०.२४%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	५,३६०,०००	५,१३७,८४	–४.१४%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
अन्य खर्चहरु	–	४,८५५	१००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा खर्च (ख)	**४५,५०४,०२२**	२०,८९८,६६२	**–**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	१३२,९३३,४७८	८१,४६०,०९०	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
आर्जित प्रतिफल	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३२,९३३,४७८**	**८१,४६०,०९०**	**–३८.७२%**	
नगद लाभाशं	११२,५००,०००	६०,४००,०००	–४६.३१%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२०,४३३,४७८**	२१,०६०,०९०	**–**	
गत वर्षको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	–	–	–	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**२०,४३३,४७८**	२१,०६०,०९०	**–**	
लाभांश वितरण	९.००%	८%	–११.११%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।

ग. नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वस्तविक	फरक	कैफियत
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**				
१	नगद प्राप्ति	१७८,४३७,५००	८१,४६०,०९०	–५४.३५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	नगद भुक्तानी	(४५,५०४,०२२)	–१७,५२३,०३१	–६१.४९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		**१३२,९३३,४७८**	**६३,९३७,०५९**	**–५१.९०%**	
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/बृद्धि	(१५,६२५,०००)	–१६४,५९५,३६२	९५३.४१%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/ बृद्धि	१९,४२६,०११	८,७४९,०२०	–५४.९६%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**१३६,७३४,४८९**	**–९१,९०९,२८२**	–१६७.२२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**				
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	(९३७,५००,०००)	-३६६,६१२,४७९	-६०.८९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
३	अन्य लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		(९३७,५००,०००)	-३६६,६१२,४७९	-६०.८९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**				
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/ बृद्धि	१,२५,००,००,०००	७५५,०००,०००	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	नगद लाभांश	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह		४४९,२३४,४८९	२९६,४७८,२३९	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात		-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		४४९,२३४,४८९	२९६,४७८,२३९	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

घ. प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी

विवरण	**वर्ष १ (प्रक्षेपित)**	**वस्ताविक**	**फरक**	**कैफियत**
लगानी	९९५,९३७,५००	५४०,९७०,५१०	-४५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९	२९६,४७८,२३९	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००	७,७६०,३६२	-५०.३३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,४६०,७९६,९८९**	८४५,२०९,१११	-४२.१४%	
चालु दायित्व (ख)	१३१,९२६,०११	८,७४९,०२०	-९३.३७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३२८,८७०,९७८	८३६,४६०,०९१	-३७.०५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।
कुल इकाई संख्या (घ)	१२,५०,००,०००	७५,५००,०००	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१०.६३	११.०८	४.२२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको।

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : दोस्रो वर्ष (आ.व. २०७७/७८)

क. वासलात

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्ताविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५२,२८३,१६४.५५	१,०३९,६९१,५७२.६०	(११२,५९१,५९१.९५)	-९.७७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको।
बैंक मौज्दात	३५५,५७८,०७२.९३	२६१,०९०,८९५.८९	(९४,४८७,१७७.०४)	-२६.५७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रएकोले।
चालु सम्पत्ति	१७,७८६,०६८.६९	११,६६७,५९१.९२	(६,११८,४७६.७७)	-३४.४०%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	(२१३,१९७,२४५.५९)	-१३.९७%	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००.००	७५५,०००,०००.००	(४९५,०००,०००.००)	-३९.६०%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको।
जगेडा तथा कोष	१०५,३६२,८१९.६२	५५१,२८४,३१२.३६	४४५,९२१,४९२.७४	४२३.२२%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले।

चालु दायित्व	१७०,२८४,४८६.५६	६,१६५,७४८.०५	(१६४,११८,७३८.५१)	-९६.३८%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	०.0%	
जम्मा दायित्व	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	**२१३,१९७,२४५.५९**	**-१३.९७%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष २	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१२,७०४,३३४.७८	२८,६३८,६२२.७९	१५,९३४,२८८.०१	१२५.४२%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समयसम्म रएकोले ।
बोण्ड डिबेन्चर	१९,०५६,५०२.१७	१०,४५४,८४४.०४	-८,६०१,६५८.१३	-४५.१४%	
नगद लाभांश	२६,६७९,१०३.०४	३,९०८,४४५.२४	-२२,७७०,६५७.८०	-८५.३५%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४१,९२४,३०४.७७	-	-४१,९२४,३०४.७७	-१००.00%	बोनश शेयर बाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	९५,२८२,५१०.८५	२२४,१३३,३१८.०३	१२८,८५०,८०७.१८	१३५.२३%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७,६२२,६००.८७	-	-७,६२२,६००.८७	-१००.00%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**२०३,२६९,३५६.४८**	२६७,१३५,२३०.१०	६३,८६५,८७३.६२	३१.४२%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३०,९१०,९४०.८५	१५,८६५,४२७.३४	-१५,०४५,५१३.५१	-४८.६७%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,५४५,५४७.०४	१,०५७,६९५.१५	-४८७,८५१.८९	-३१.५६%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	७,७२७,७३५.२१	२,११५,३९०.३२	-५,६१२,३४४.८९	-७२.६३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-	-	-	
शेयर खरिद/बिक्री	-	-	-	-	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	-	-	-	-	
रेटिङ्ग शुल्क	-	-	-	-	
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,000.00	११३,000.00	-	-	
सूचिकरण शुल्क	१४०,000.00	१७०,000.00	३०,000.00	२१.४३%	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
(नेप्से/सिडिएस)		-	-	-	
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-	-	खर्च कम गरिएकोले ।
योजना दर्ता शुल्क (0.१0%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२६२,५00.00	१६९,१00.00	-९३,४00.00	-३५.५८%	
कानूनी शुल्क	५५,000.00	0.00	-५५,000.00	-१00.00%	योजनाको सर्म्पुण इकाई बिक्री नभएकोले ।
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	-	-	-	-	
जम्मा खर्च (ख)	**४०,७५४,७२३.११**	१९,४९०,६१२.८१	-२१,२६४,११०.३०	-५२.१८%	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.	१६२,५१४,६३३.३७	२४७,६४४,६१७.२९	-२१,२६४,११०.३०	५२.३८%	
(क–ख)		-	-	-	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-२१,२६४,११०.३०	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१६२,५१४,६३३.३७**	२४७,६४४,६१७.२९	(२१,२६४,११०.३०)	५२.३८%	-

नगद लाभाँश	१५०,०००,०००.००	६०,४००,०००.००	८९,६००,०००.००	-५९.७३%	-
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**३२,९४८,१११.३७**	-	-	-१००.००%	-
गत वर्षको सञ्चित नाफा/	-	-	-	-	-
(नोक्सान) (ज)		-	-	-	-
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	-	-	-	-	-
जम्मा सञ्चित नाफा/	**३२,९४८,१११.३७**	-	-	-	-
(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)		-	-	-	-
लाभाँश वितरण	१२.००%	०.३०	०.१८	१५०.००%	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष २	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१५२,२८३,१६४.५५	१,०३९,६९१,५७२.६०	(११२,५९१,५९१.९५)	-९.७७%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३५५,५७८,०७२.९३	२६१,०९०,८९५.८९	(९४,४८७,१७७.०४)	-२६.५७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	१७,७८६,०६८.६९	११,६६७,५९१.९२	(६,११८,४७६.७७)	-३४.४०%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,५२५,६४७,३०६.१७**	**१,३१२,४५०,०६०.४१**	**(२१३,१९७,२४५.७६)**	**-१३.९७%**	
चालु दायित्व (ख)	१७०,२८४,४८६.५६	६,१६५,७४८.०५	(१६४,११८,७३८.५१)	-९६.३८%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३५५,३६२,८१९.६२	१,३०६,२८४,३१२.३६	(४९,०७८,५०७.२६)	-३.६२%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००.००	७५,५००,०००.००	(४९,५००,०००.००)	-३९.६०%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१०.८४	१७.३०	६.४६	५९.६१%	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट राम्रो प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : तेश्रो वर्ष (आ.व. २०७८/०७९)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,२६१,९९९,२२३.९१	७२२,६१२,९४२	(५३८,१८७,८८२.४१)	(४२.६४) %	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले
बैंक मौज्दात	२९८,६३७,८०२.८८	१२९,१२१,६६४.१९	(१६९,५१६,१३८.६९)	(५६.७६%)	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६९४३९६०.६६	७०,४४७,६१३.३६	५३,५०३,६५२.७	३१५.७६%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,५७७,५८०,९८७**	**९२२,१८२,२१९**	(६५४,२००,३६८)	(४१.४६)%	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	(४९५,०००,०००)	(३९.६)%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जगेडा तथा कोष	१३१,३२७,५९०.६	१६२,४८४,६३६	३१,१५७,०४५	२४.६३%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
चालु दायित्व	१९६,२५३,३९६.८५	४,६९७,५८३	(१९१,५५५,८१३.८५)	(९७.६)%	
जम्मा दायित्व	**१,५७७,५८०,९८७**	**९२२,१८२,२१९**	(६५४,२००,३६८)	(४१.४६) %	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष ३	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	११,७३०,४३४.३	२९,५८२,१३७	१७,८५१,७०२.७	१५२.१८%	शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रकम रएकोले ।
बोण्ड डिबेन्चर	१९,५५०,७२३.८४	–	(१९,५५०,७२३.८४)	(१००) %	
नगद लाभांश	२९,६५१,९३१.१६	३,७६७,८०७	(२५८,८४१,२४१.१६)	(८७.२९) %	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४६,५९५,८९१.८२	–	(४६,५९५,८९१.८२)	(१००) %	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	११४,३७१,७३४.४७	७,५५५,७५३	(१०६,८१५,९८१.४७)	(३३.९९) %	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	५,२१३,५२६.३६	–	(५,२१३,५२३.३६)	(१००) %	
जम्मा आम्दानी (क)	**२२७११४२४१.९५**	**१०८८४५५४४**	**(११८२६८६९७.९४)**	**(१०८.६५)%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३२,३७७,०२४	१६,०८९,३७४	(१६,२८७,६५०)	(५०.३०) %	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,६१८,८५१.२	२,१४५,२५०	५२६,३९८.८	३२.५१%	
डिपोजिटरी शुल्क	८,०९४,२५६	२,१४५,२५०	(५,९४९,००६)	(७३.४९) %	
लेखापरिक्षण शुल्क	१२४,३००	–	(१२४,३००)	(१००)%	
सूचिकरण शुल्क	१४०,०००	५०,०००	(९०,०००)	(६४.२९%)	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
(नेप्से/सिडिएस)		१२०,०००	(२०,०००)	(१४.२९%)	
सूचना तथा विज्ञापन	२७५,६२५	१७६,५३५	(९९,०९०)	(३५.९५)%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	६०,५००	–	(६०,५००)	(१००)%	
अन्य खर्चहरु	–	२९१,६९१	२९१,६९१	१००%	
जम्मा खर्च (ख)	४२,६९०,५५६.१९	१९,८८१,९४०	(२२,८०८,६१६.१९)	(५३.४२%)	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१८४,४२३,६८५.७५	८८,९६३,६०४	(९५,४६०,०८१.७५)	(५१.७६%)	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१८४,४२३,६८५.७५**	८८,९६३,६०४	(९५,४६०,०८१.७५)	(५१.७६%)	
नगद लाभांश (च)	१७५,०००,०००	_	_	_	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**४२,३७१,७९७.१२**	८८,९६३,६०४	४६,५९१,८०६.८८	१०९.९६%	
गत वषंको सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) (ज)	–	५५१,२८४,३११.९	५५१,२८४,३११.९	१००%	
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	-	–१६१,१०१,२७७	–१६१,१०१,२७७	(१००%)	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**४२,३७१,७९७.१२**	**४७९,१४६,६३८.९**	**४३६,७७४,८४१.८**	**९१.१६%**	
लाभांश वितरण	१४.००%	–	–	–	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष ३	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,२६१,९९९,२२३.९१	७२३,८११,३४१.५	(५३८,१८७,८८२.४१)	(४२.६४) %	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२९८,६३७,८०२.८८	१२९,१२१,६६४.१९	(१६९,५१६,१३८.६९)	(५६.७६%)	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६,९४३,९६०.६६	७०,४४७,६१३.३६	५३,५०३,६५२.७	३१५.७६%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,५७७,५८०,९८७.४४**	**९२३,३८०,६१९.०५**	**(६५४,२००,३६८.४०)**	**(४१.४७%)**	
चालु दायित्व (ख)	१९६,२५३,३९६.९	४,६९७,५८३	(१९१,५५५,८१३.९)	(९७.६०%)	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३८१,३२७,५९०.६०	९१८,६८३,०३६.०५	(४६२,६४४,५५४.५५)	(३३.४९%)	
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००	७५,५००,०००	(४९,५००,०००)	(३९.६%)	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.०५**	**१२.१७**	**१.१२**	**१०.१६%**	

एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड : पहिलो वर्ष (आ.व. २०७७/०७८)

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
कोष का श्रोतहरु					
इकाई पुंजी	२९०,०००,०००	४९६,८६७,७१०	२०६,८६७,७१०	७१%	
बचत तथा जगेडा	७४७१०९	६३,११७,७९१	६२,३७०,६८२	८३४८%	
जम्मा	**२९०,७४७,१०९**	**५५९,९८५,५०१**	**२६९,२३८,३९२**	**९३%**	
कोष उपयोग					
१ लगानी	**२६१,०००,०००**	**२७६,१६४,०२७**	**१५,१६४,०२७**	**६%**	
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/ हकप्रद शेयर	५८,०००,०००	२२६,१६४,०२७	१६८,१६४,०२७	२९०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
निशचित आम्दानी उपकरण	२०३,०००,०००	५०,०००,०००	(१५३,०००,०००)	(७५%)	
२ चालु सम्पत्ति	**३३,९८६,२३०**	**२८६,७०२,४२०**	**२५२,७१६,१९०**	**७४४%**	
बैंक मौज्दात	३०,६५१,२३०	२५८,१३५,३८९	२२७,४८४,१५९	७४२%	योजना निष्कासन इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
व्यापक आसामी	३,२१९,०००	२०,१७८,२३१	१६,९५९,२३१	५२७%	
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	११६,०००	८,३८८,८००	८,२७२,८००	७१३२%	
३ चालु दायित्व	**४,२३९,१२०**	**२,८८०,९४६**	**(१,३५८,१७४)**	**(३२%)**	
योजनाको खर्चहरु	१४२,०००	२०८,०४८	६६,०४८	४७%	
ब्यापक दायित्व	२,९००,०००	१६४,७०६	(२,७३५,२९४)	(९४%)	
योजना ब्यावस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षक शुल्क दायित्व	१,१९७,१२०	२,५०८,१९२	१,३११,०७२	११०%	
कूल ख (१+२-३)	**२९०,७४७,१०९**	**५५९,९८५,५०१**	**२६९,२३८,३९२**	**९३%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेको आम्दानीहरु					
व्याज आम्दानी	२१,४४१,२५०	१३,७४१,९१४	(७,६९९,३३६)	(३६%)	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रकम रएकोले ।
लाभांश आम्दानी	५८०,०००	७३,१६४	(५०६,८३६)	(८७%)	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
पूंजीगत लाभ	८,२३६,०००	४९,२०४,६०१	४०,९६८,६०१	४९७%	
अन्य आयहरु	१५०,०००	९६,०३४	(५३,९६६)	(३६%)	
जम्मा	**३०,४०७,२५०**	**६३,११५,७१३**	**३२,७०८,४६३**	**१०८%**	
प्राप्त हून बााकी आम्दानिहरु					
दोस्रो वजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	२,४९४,०००	१०,४६०,०८७	७,९६६,०८७	३१९%	
जम्मा	**२,४९४,०००**	**१०,४६०,०८७**	७,९६६,०८७	३१९%	
कुल क	**३२,९०१,२५०**	**७३,५७५,८००**	४०,६७४,५५०	१२४%	
खर्चहरु (ख)					
फन्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	३,१९९,१००	४,२४८,७७९	१,०४९,६७९	३३%	
वार्षिक नियमित खर्च	३६८,०००	१०,०००	(३५८,०००)	(९७%)	
योजना व्यबस्थापन शुल्क	४,४८९,२०१	४,८७२,५३१	३८३,३३०	९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२९९,२८०	६४९,६७१	३५०,३९१	११७%	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	५९८,५६०	३२४,८३५	(२७३,७२५)	(४६%)	
कुल (ख)	**८,९५४,१४१**	**१०,१०५,८१६**	**१,१५१,६७५**	**१३%**	
खुद आय/ (व्यय) (क-ख)	**२३,९४७,१०९**	**६३,४६९,९८४**	**३९,५२२,८७५**	**१६५%**	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष १	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	**२६१,०००,०००**	**२७६,१६४,०२७**	**१५,१६४,०२७**	६%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३०,६५१,२३०	२५८,१३५,३८९	२२७,४८४,१५९	७४२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा

					लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	३,३३५,०००	२८,५६७,०३१	२५,२३२,०३१	७५६।५८%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**२९४,९८६,२३०**	**५६२,८६६,४४७**	**२६७,८८०,२१७**	**९०।८१%**	
चालु दायित्व (ख)	४,२३९,१२०	२,८८०,९४६	(१,३५८,१७४	(३२%)	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	२९०,७४७,११०	५५९,९८५,५०१	२६९,२३८,३९१	९३%	
कुल इकाई संख्या (घ)	२९०,०००,००	४९६,८६७,७१	२०६,८६७,७१	७१%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१०।८३**	**११।२७**			

एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड : दोश्रो वर्ष (आ.व. २०७८/०७९)

विवरण	**वर्ष २ (प्रक्षेपित)**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
कोषका श्रोतहरु					
इकाई पूँजी	३४२,२००,०००	४९५,८०४,८८०	१५३,६०४,८८०	४४.८८%	
बचत तथा जगेडा	२,४८२,०९९	३५,६८३,४४०	३३,२०१,३४१	१३३७.६३%	
जम्मा	**३४४,६८२,०९९**	**५३१,४८८,३२०**	**१८६,८०६,२२१**	**५४.१९%**	
कोष उपयोग					
१ लगानी	**३०८,५६०,४७०**	**४५४,८०९,३३७**	**१४६,२४८,८६७**	**४७.३९%**	
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्रथामिक/ हकप्रद शेयर	६९,०२०,४७०	३९४,८०९,३३७	३२५,७८८,८६७	४७२.०१%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
निशचित आम्दानि उपकरण	२३९,५४०,०००	६०,०००,०००	(१७९,५४०,०००)	(७४.९५%)	
२ चालु सम्पत्ति	**४१,१४६,९९२**	**८२,७३५,४८३**	**४१,५८८,४९१**	**१०१%**	
बैंक मौज्दात	३६,८३३,२१३	७१,२२४,७६५	३४,३९१,५५२	९३.३७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
ब्यापक आसामी	४,०३७६९७	८,९३५,०१८	४,८९७,३२१	१२१.२८%	
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	२७६,०८२	२,५७५,७००	२,२९९,६१८	८३२.९%	
३ चालु दायित्व	**५,०२५,३६३**	**६,०५६,५००**	**१,०३१,१३७**	**२०.५१%**	
योजनाको खर्चहरु	१४७,५१०	११७,२९२	(३०,२१८)	(२०.४८%)	
ब्यापक दायित्व	३,४५१,०२३	३,४९०,१९३	३९,१७०	१.१३५%	
योजना ब्यावस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षक शुल्क दायित्व	१,४२६,८२९	२,४४९,०१५	१,०२२,१८६	७१.६४%	
कूल ख (१+२-३)	**३४४,६८२,०९९**	**५३१,४८८,३२०**	**१८६,८०६,२२१**	**५४.२०**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**वर्ष २**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेको आम्दानीहरु					
व्याज आम्दानी	२४,८८९,८७१	३२,२९२,५३२	७,४०२,६६१	२९.७४%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
लाभांश आम्दानी	१,३८०,४०९	२१८,४५१	(१,१६१,९५८	(८४.१७%)	
पूंजीगत लाभ	१०,२८४,०५०	९,०३८,९२५	(१,२४५,१२५	(१२.११%)	
अन्य आयहरु	५२२,०००	९६,२६७	(४२५,७३३	(८१.५६%)	
जम्मा	**३७,०७६,३३१**	**४१,६४६,१७५**	**४,५६९,८४४**	**१२.३३%**	
प्राप्त हुन बाँकी आम्दानिहरु					
दोस्रो वजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	३,१७४,९४२	(८,६१७,२०९)	(११,७९२,१५१)	(३७१.४१%)	
जम्मा	**३,१७४,९४२**	**(८,६१७,२०९)**	**(११,७९२,१५१)**	**(३७१.४१%%)**	
कुल क	**४०,२५१,२७३**	**३३,०२८,९६६**	**(७,२२२,३०७)**	**(१७.९४%)**	
खर्चहरु (ख)					

फन्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	९०२,०००	३२९,४४०	(५७२,५६०)	(६३%)	
वार्षिक नियमित खर्च	३९५,५५१	५६८,१२३	१७२,५७२	४४%	
योजना व्यबस्थापन शुल्क	५,३५०,६१०	८,०८५,२३८	२,७३४,६२८	५१%	
डिपोजिटरी शुल्क	३५६,७०७	१,०७८,०३२	७२१,३२५	२०२%	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	७१३,४१५	५३९,०१६	(१७४,३९९)	(२४%)	
कुल (ख)	**७,७१८,२८३**	**१०,५९९,८४९**	**२,८८१,५६६**	**३७%**	
खुद आय/ (व्यय) (क-ख)	**३२,५३२,९९०**	**२,४४४,०८२**	**(१०,०८८,९०८)**	**(३१%)**	

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष २	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	**३०८,५६०,४७०**	**४५४,८०९,३३७**	**१४६,२४८,८६७**	**४७.३९%**	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३६,८३३,२१३	७१,२२४,७६५	३४,३९१,५५२	९३.३७%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	४,८७७,८५२	५,९३९,२०८	१,०६१,३५६	२१.७६%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	३५०,२७१,५३५	५३१,९७३,३१०	१८१,७०१,७७५	५१.८७%	
चालु दायित्व (ख)	**५,०२५,३६३**	**६,०५६,५००**	**१,०३१,१३७**	**२०.५१%**	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	३४५,२४६,१७२	५२५,९१६,८१०	१८०,६७०,६३८	५२.३३%	
कुल इकाई संख्या (घ)	३४२,२००,००	४९५,८०४,८८	१५३,६०४,८८	४४.८९%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(ग/घ)	**१०।९५**	**१०।६१**			

एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड : पहिलो वर्ष (आ.व. २०७८/०७९)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,०३०,०००,०००	३२०,९५७,३४२	(७०९,०४२,६५८)	(६८.८३%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	१७६०५२४००	७२६,१४०,२४२	५५०,०८७,८४२	३१२.४५%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम गरेकोले ।
चालु सम्पत्ति	६५३१२५०	१,५९३,०००	(४,९३८,२५०)	(७५.६०%)	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,६९०,५८६**	**(१६३,८९३,०६४)**	**(१३.५१%)**	
	दायित्व				
इकाई पूंजी	१,०००,०००,०००	१,०२०,०००,०००	२०,०००,०००	२%	
जगेडा तथा कोष	१०६,९५१,८६६	(२,९७१,०८८)	(१०९,९२२,९५४)	(१०२.७७)	
चालु दायित्व	१०५,६३१,७८३	३१,६६१,६७४	(७३,९७०,१०९)	(७०.०२५)	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण नभएकोले ।
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	
जम्मा दायित्व	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,६९०,५८६**	(१६३,८९३,०६४)	(१३.५१%)	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१२,७५०,०००	५३६,६३७	(१२,२१३,३६३)	(९५.७९%)	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समयसम्म रकम रएकाले ।
बोण्ड डिबेन्चर	-	-	-	-	
नगद लाभांश	२८,०००,०००		(२८,०००,०००)	(१००%)	
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५२,०००,०००		(५२,०००,०००)	(१००%)	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६४,०००,०००		(६४,०००,०००)	(१००%)	

सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	६२५०००		(६२५०००)	(१००%)	
जम्मा आम्दानी (क)	**१५७,३७५,०००**	**५३६,६३७**	(१५६,८३८,३६३)	(९९.६५%)	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,१०४,२७८	१,३७२,२५१	१६,७३२,०२७		बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२०६,९५२	९१,४८३	(१,११५,४६९)	(९२.४२%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,४१३,९०४	१८२,९६७	(२,२३०,९३७)	(९२.४२%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५,०००		(१२५,०००)	(१००%)	
शेयर खरिद/बिक्री	-				
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	-				
रेटिङ्ग शुल्क	-				
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	५६,५००	(५६,५००)	(५०%)	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२५०,०००		(१,२५०,०००)	(१००%)	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
योजना नविकरण शुल्क	-		-		
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	-	-१,०००,०००	(१००%)	
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	२०,०००	(२,३०,०००)	(९२%)	
कानूनी शुल्क	१००,०००		(१००,०००)	(१००%)	
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	५,८६,००००	७,४१३,६९१	१,५५३,६९१	२१.९०%	
अन्य खर्चहरु	-				
जम्मा खर्च (ख)	**३०,४२३,१३४**	**९,१३७,०१७**	(२१,२८६,११७)	(६९.९६)	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१२६,९५१,८६६	(८,६००,३८०)	(१३५,५५२,२४६)	(१०६.७७%)	
आर्जित प्रतिफल	-	-			
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१२६,९५१,८६६**	(८,६००,३८०)	(१३५,५५२,२४६)	(१०६.७७%)	
नगद लाभाँश	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००)	(१००%)	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**१२६,९५१,८६६**	(८,६००,३८०)	(१३५,५५२,२४६)	(१०६.७७%)	
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	८०,०००,०००	५,६२९,२९२	(७४,३७०,७०८)	(९२.९६%)	
जम्मा सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**१०६,९५१,८६६**	(२,९७१,०८८)	(१०९,९२२,९५४)	(१०२.७७%)	
लाभाशं वितरण	१०.००%				

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष १	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,०३०,०००,०००	३२०,९५७,३४२	(७०९,०४२,६५८)	(६८.८३%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	१७६,०५२,४००	७२६,१४०,२४२	५५०,०८७,८४२	३१२.४५%	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	६,५३१,२५०	१,५९३,०००	(४,९३८,२५०)	(७५.६०%)	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,६९०,५८६**	**(१६३,८९३,०६४)**	**(१३.५१%)**	
चालु दायित्व (ख)	१०५,६३१,७८३	३१,६६१,६७४	(७३,९७०,१०९)	(७०.०२%)	

खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१०६,९५१,८६६	१,०१७,०२८,९१२	(८९,९२२,९५४)	(८.१२%)	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१०२,०००,०००	२०,०००,०००	२%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	११.०७	९.९७	१.१०	९.९७%	

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० : पहिलो वर्ष (आ.व. २०७७/०७८)

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
सम्पत्ति					
लगानी	१,७५,०००,०००	८९१,५००	(१७४,१०८,५००)	(९९.४९%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	२१७,९०३,२८०	१,२४३,९६५,८०६	१,०२६,०६२,५२६	४७०.८७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	७,७५०,०००	१,१८९,७००	(६,५६०,३००)	(८४.६४%)	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२००,६५६,२८०**	**१,२४६,०४७,००६**	४५,३९०,७२६	३.७८%	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१०००,०००,०००	१,२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५%	
जगेडा तथा कोष	९५,०९०,३७३	(७,०७७,२५८)	(१०२,१६७,६३१)	(१०७.४४%)	
चालु दायित्व	१०५,५६५,९०७	३,१२४,२६४	(१०२,४४१,६४३)	(९७.०४%)	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-				आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२००,६५६,२८०**	**१,२४६,०४७,००६**	४५,३९०,७२६	(३७.८०%)	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**वर्ष १**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१७,५००,०००	७९,९९३,४३१	६२,४९३,४३१	३५७.११%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रकम रएकोले ।
नगद लाभांश	२६,२५०,०००	५४९,५३२	(२५,७००,४६८)	(९७.९०%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४८,७५०,०००		(४८,७५०,०००)	(१००%)	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	५६,२५०,०००	४५४,२४५	(५५,७९५,७५५)	(१००%)	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**१४८,७५०,०००**	**८०,९९७,२०८**	(६७,७५२,७९२)	(४५.५४%)	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,९२६,३५६	१८,७१२,६४९	७८६,२९३	(४.३८%)	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१९५,०९०	१,२४७,५१०	५२,४२०	(४.३८%)	
डिपोजिटरी शुल्क	२,३९०,१८१	२,४९५,०२०	१०४,८३९	(४.३८%)	

सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१,२५,०००	९९,४४०	(२५,५६०)	(२०.४४%)	खर्च कम गरिएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	०	-	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२५०,०००	३२०,०००	(९३०,०००)	(७४.४%)	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	-	(१,०००,०००)	(१००%)	
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	११६,३६०	(१३३,६४०)	(५३.४५%)	खर्च कम गरिएकोले
कानूनी शुल्क	५०,०००	०	(५०,०००)	(१००%)	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	४,३६०,०००	०	(४,३६०,०००)	(१००%)	
अन्य खर्चहरु	-	१८२,०४५	१८२,०४५	-	
जम्मा खर्च (ख)	**२८,६५९,६२७**	**२३,२८६,०२४**	(५,३७३,६०३)	(१८.७४%)	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१२०,०९०,३७३	५७,७११,१८४	(६२,३७९,१८९)	(५१.९४%)	
आर्जित प्रतिफल	-	-			
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	१२०,०९०,३७३	**५७,७११,१८४**	(६२,३७९,१८९)	(५१.९४%)	
नगद लाभाँश	१००,०००,०००	-	१००,०००,०००	१००%	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**१२०,०९०,३७३**	**५७,७११,१८४**	(६२,३७९,१८९)	(५१.९४%)	
गत वर्षको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-			
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	७५,०००,०००	((७३,८६६,०१४)	(१४८,८६६,०१४)	(१९८.४८%)	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**९५,०९०,३७३**	**(१६,१५४,८३०)**	(७८,९३५,५४३)	(८३%)	
लाभाशं वितरण	१०%				आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण नभएकोले ।

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष १	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,७५,०००,०००	८९१,५००	(१७४,१०८,५००)	(९९.४९%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२१७,९०३,२८०	१,२४३,९६५,८०६	१,०२६,०६२,५२६	४७०.८७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	७,७५०,०००	१,१८९,७००	(६,५६०,३००)	(८४.६४%)	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२००,६५६,२८०**	**१,२४६,०४७,००६**	४५,३९०,७२६	३.७८%	
चालु दायित्व (ख)	१०५,५६५,९०७	(३,१२४,२६४)	(१०२,४४१,६४३)	(९७.०४%)	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,०९५,०९०,३७३	१,२४९,१७१,२७०	१५४,०८०,८९७	१४.०७%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१०.९५**	**९.९४**	(१.०१)	(९.२२%)	

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० : दोश्रो वर्ष (आ.व. २०७८/०७९)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,०६७,७१३,११४	३५१,४२७,५७०	(७१६,२८५,५४४)	(६७.०८%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	१७०,५३७,७१६	८७९,२०४,७४०	७०८,६६७,०२४	४१५.५४%	
चालु सम्पत्ति	८,४८६,९५०	२,०४५,५७५	(६,४४१,३७५)	(७५.८९%)	

जम्मा सम्पत्ति	**१,२४६,७३७,७८१**	**१,२३२,६७७,८८५**	(१४,०५९,८९६)	(१.१२%)	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५%	योजनाको आकार बृद्धि भएकोले
जगेडा तथा कोष	१२०,६२५,०९३	(२३,२३२,०८९)	(१४३,८५७,१८२)	(११९.२५%)	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण नभएकोले ।
चालु दायित्व	१२६,११२,६८८	५,९०९,९७३	(१२०,२०२,७१५)	(९५.३१%)	आषाढ मसान्तमा शेयर खरिद बापतको रकम भुक्तानी गर्न बाँकी रएकोले ।
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	
जम्मा दायित्व	**१,२४६,७३७,७८१**	**१,२३२,६७७,८८५**	(१४,०५९,८९६)	(१.१२%)	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष २	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१९,१६४,०८१	७९,९९३,४३१	६०,८२९,३५०	३१७.४१%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रकम रएकोले ।
नगद लाभांश	२८,७४६,१२२	५४९,५३२	(२८,१९६,५९०)	(९८.०७%)	शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५३,३८५,६५६		(५३,३८५,६५६)	(१००%)	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६१,५९८,८३४	४५४,२४५	(६१,१४४,५८९)	(९९.२६%०	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**१६२,८९४,६९३**	**८०,९९७,२०८**	(८१,८९७,४८५)	(५०.३७%)	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,७३४,३७६	१८,७१२,६४९	(१,०२१,७२७)	(५.१७%)	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३१५,६२५	१,२४७,५१०	(६८,११५)	(५.१७%)	
डिपोजिटरी शुल्क	२,६३१,२५०	२,४९५,०२०	(१३६,२३०)	(५.१७%)	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	११०,०००	९९,४४०	(१०,५६०)	(९.६%)	खर्च कम गरिएकोल ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	-	-	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२,७०,०००	३२०,०००	(५०,०००)	(१८.५१%)	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-			
सूचना तथा विज्ञापन	२६२,५००	११६,३६०	(१४६,१४०)	(५५.६७%)	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	५५,०००	-	(५५,०००)	(१००%)	कर्च नभएकोले ।
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-			
अन्य खर्चहरु	-	१८२,०४५	(१८२,०२४)	-	
जम्मा खर्च (ख)	**२४,४९१,७५२**	**२३,२८६,०२४**	(१,२०५,७२८)	(४.९२%)	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१३८,४०२,९४१	५७,७११,१८४	(८०,६९१,७५७)	(५८.३०%)	योजनाको रकम पूर्ण लगानी नगरेकोले ।
आर्जित प्रतिफल	-	-			
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३८,४०२,९४१**	**५७,७११,१८४**	(८,०६९,१७५७)	(५७.०६%)	दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट कम प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।
नगद लाभाँश	१२०,०००,०००	-	-१२०,०००,०००	(१००%)	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण

					नभएकोले ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२३३,४९३,३१५**	**५७,७११,१८४**	(१७५,७८२,१३१)	(७५.२८%)	दोश्रो बजारमा गरिएको लगानी बाट कम प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।
गत वर्षको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-			
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	७,१३१,७७८	(७३,८६६,०१४)	(६६,७३४,२३६)	(९३५.७३%)	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**१२०,६२५,०९३**	**(१६,१५४,८३१)**	(१३६,७७९,९२४)	(११३.३%)	दोश्रो बजारमा गरिएको लगानी बाट कम प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।
लाभांश वितरण	१२%				

ग. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी :

विवरण	वर्ष २	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,०६७,७१३,११४	३५१,४२७,५७०	(७१६,२८५,५४४)	(६७.०८%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	१७०,५३७,७१६	८७९,२०४,७४०	७०८,६६७,०२४	४१५.५४%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
चालु सम्पत्ति	८,४८६,९५०	२,०४५,५७५	(६,४४१,३७५)	(७५.८९%)	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२४६,७३७,७८१**	**१,२३२,६७७,८८५**	(१४,०५९,८९६)	(१.१२७%)	
चालु दायित्व (ख)	१२६,११२,६८८	५,९०९,९७३	(१२०,२०२,७१५)	(९५.३१%)	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१२०,६२५,०९३	१,२२६,७६७,९११	१०६,१४२,८१९	(९.४७%)	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१,२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.२१**	**९.८१**	(१.४)	(१२.४९)	

५. एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड : पहिलो वर्ष (२०७८/०७९)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक (रु.)	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,०३०,०००,०००	३२०,९५७,३४२	(७०९,०४२,६५८)	(६८.८३%)	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रकम रएकोले ।
बैंक मौज्दात	१७६,०५२,४००	७२५,९७७,७१७	५४९,९२५,३१७	३१२.४५%	
चालु सम्पत्ति	६,५३१,२५०	१,५९३,०००	(४,९३८,२५०)	(७५.६०%)	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,५२८,०६०**	**(१६४,०५५,५९०)**	**(१३.५१%)**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०२०,०००,०००	२०,०००,०००	२%	
जगेडा तथा कोष	१०६,९५१,८६६	(२,९७१,०८९)	(१०९,९२२,९५५)	(१०२.७७)	दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीको प्रतिफल नकरात्मक भएकोले ।
चालु दायित्व	१०५,६३१,७८३	३१,४९९,१४९	(७४,१३२,६३४)	(७०.०२५)	आषाढ मसान्तमा भुक्तानी गर्न बाँकी रएकोले ।
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	
जम्मा दायित्व	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,५२८,०६०**	**(१६४,०५५,५९०)**	(१३.५१%)	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक (रु.)	फरक प्रतिशत	कारण
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१२,७५०,०००	५३६,६३७	(१२,२१३,३६३)	(९५.७९%)	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जाँदा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रकम रएकोले ।
नगद लाभाशं	२८,०००,०००	-	(२८,०००,०००)	(१००%)	
बोनश शेयरको बिक्रीवाट आर्जित	५२,०००,०००	-	(५२,०००,०००)	(१००%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६४,०००,०००	-	(६४,०००,०००)	(१००%)	
सामूहिक लगानी कोषबाट	-	-	-	-	

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक (रु.)	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	६२५०००		(६२५०००)	(१००%)	
जम्मा आम्दानी (क)	**१५७,३७५,०००**	**५३६,६३७**	(१५६,८३८,३६३)	(९९.६५%)	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,१०४,२७८	१,३७२,२५१			बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२०६,९५२	९१,४८३	(१,११५,४६९)	(९२.४२%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,४१३,९०४	१८२,९६७	(२,२३०,९३७)	(९२.४२%)	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५,०००		(१२५,०००)	(१००%)	
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	५६,५००	(५६,५००)	(५०%)	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२५०,०००		(१,२५०,०००)	(१००%)	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
योजना नविकरण शुल्क	१,०००,०००	-	-	-	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	२५०,०००	२०,०००	(२,३०,०००)	(९२%)	योजनाको आकार वृद्धि भएकोले ।
सूचना तथा विज्ञापन	१००,०००		(१००,०००)	(१००%)	योजनाको आकार वृद्धि भएकोले ।
कानूनी शुल्क	५,८६,००००	७,१४३,६९१	१,२८३,६९१	२१.९०%	योजनाको आकार वृद्धि भएकोले ।
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	३०,४२३,१३४	९,१३७,०१७	(२१,२८६,११७)	(६९.९६)	योजनाको आकार वृद्धि भएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**१२६,९५१,८६६**	**(८,६००,३८०)**	**(१३५,५५२,२४६)**	**(१०६.७७%)**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	-	-	-	-	योजनाको आकार वृद्धि भएकोले ।
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	**१२६,९५१,८६६**	(८,६००,३८०)	(१३५,५५२,२४६)	(१०६.७७%)	प्रतिफल प्राप्त नभएकोले
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	१००,०००,०००	(८,६००,३८०)	(१८,६००,३८०)	(१८६%)	
नगद लाभाँश	१२६,९५१,८६६	(८,६००,३८०)	(१३५,५५२,२४६)	(१०६.७७%)	लाभांश वितरण नगरेकोले
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)					
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	८०,०००,०००	५,६२९,२९१	(७४,३७०,७०९)	(९२.९६%)	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**१०६,९५१,८६६**	(२,९७१,०८९)	(१०९,९२२,९५५)	(१०२.७७%)	
लाभाशं वितरण	१०.००%	-	(१०.००%)	१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभांश घोषण नभएकोले ।

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

ICRA Nepal बाट “[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)” (Reaffirmed) प्राप्त गरेको छ । जसले Adequate Assurance on Management Quality” भन्ने आधार जनाउदछ ।

७ . कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क.स	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	श्री आशिष अधिकारी	का.म.न.पा.वडा नं. १, नक्साल	४७	एल.एल.एम
२	श्री वोध राज निरौला	का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल	६५	अर्थ शास्त्रमा स्नाकोत्तर, वि.एल.
३	श्री शिवराज घिमिरे	पञ्चनगर वडा नं. ५, नवलपरासी	४९	एम.बि.ए.
४	श्री सन्तोष लामिछाने	का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौ ।	३९	सि.पि.ए., एसिसिए, एम.वि.एस.
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	अनामनगर वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।	७१	एम.कम

नोट : यस योजनामा कानून क्षेत्रबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सुपरिवेक्षकको योग्यता सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा भएको व्यवस्था अनुरुपको योग्यता रहेको छ ।

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

सि.नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा वा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री आशिष अधिकारी	विगत २२ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न	कानुन	अल्फा ल चेम्बरमा साझेदार रही अधिवक्ताको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको साथै काठमाण्डौं स्कुल अफ ल तथा एभरेष्ट कलेजमा अध्यापन गराईरहनु भएको । Conflict Mitigation Program मा कानूनी सल्लाहकारको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको ।
२	श्री बोध राज निरौला	अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३४ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।	सल्लाहकार	वित्त तथा व्यवसाय व्यवस्थापन सम्बन्धमा सल्लाहकारको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको ।
३	श्री शिवराज घिमिरे	शिक्षण पेशामा १८ बर्षको कार्यानुभव ।	अध्यान तथा अध्यापन	उप प्रध्यापक- सरस्वती क्याम्पस लैन्चौर, काठमाण्डौं ।
४	श्री सन्तोष लामिछाने	लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १७ बर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	लेखापरिक्षण	टि आर यू एडभाइजरी प्रा.लि.मा आवद्ध रहनु भएको ।
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	सेवानिवृत्ति	समाज सेवामा आवद्ध ।

७. ३. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

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

(१) कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
(२) कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रबर्द्धकको सचिवालयमा उपलब्ध हुने ।
(३) कोष सुपरिवेक्षकको माग गरेको अवस्थामा बैठकका लागि कोष प्रबर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।
(४) प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकले आवश्यकता अनुसार बैठक बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने ।
(५) कोष सुपरिवेक्षकले आफू आबद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्थता वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग एन आई सी एशिया म्यूचुअल फण्ड सम्बन्धी विषयमा निकटतम् सम्बन्ध कायम नगर्ने ।
(६) कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने ।
(७) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (एन आई सी एशिया बैंक तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।
(८) कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे बापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.१०% सेवा शुल्क वार्षिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ३% रकम कोष सुपरिवेक्षकले प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको ३० दिन भित्र बोर्डमा जम्मा गर्नुपर्ने ।
(९) सम्झौताको अवधि करार गरेको मितिबाट दुई वर्ष सम्म रहने छ र तत्पश्चात् दुबै पक्षको आपसी सहमतिमा पूनःसम्झौता गर्न सकिने छ ।
(१०) कोष सुपरिवेक्षकले ३ महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
(११) कोष प्रबर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको खुलाई ३ महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
(१२) दुबै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियमकानुनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।
(१३) कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने ।
(१४) सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने ।
(१५) सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।
(१६) कोष सुपरिवेक्षकले सहभागीहरुको हित संरक्षणको लागि कार्य गर्ने ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा लगानी गरिने छ । उक्त योजनाको रकम लगानी गर्दा धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरु मध्ये उच्च प्रतिफल प्राप्त गर्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ ।

यस योजनाको रकमको ७५ प्रतिशत सार्वजनिक निष्कासन गर्ने कम्पनी तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयरमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ भने मुद्रा बजार उपकरणहरुमा अधिकतम १० प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सकिनेछ । साथै स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा बढीमा १५ प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सकिनेछ । यस योजनाको इकाई बाँडफाँड पश्चात् धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण गराई कारोवार गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाईनेछ ।

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ (NIC ASIA Growth Fund- 2)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब) ।
(घ)	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१०,००,००,००० (दश करोड) ।
(ङ)	प्रति इकाई अंकित मूल्य :	रु.१०/- (अक्षेरुपी दश मात्र) ।
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	५,००,००,००० (५ करोड) ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) ।
(ज)	योजनाको अवधि :	७ वर्ष ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँड गरेको मितिले ७ वर्ष ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लागनी कोष नियमावलीले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरु जस्तै धितोपत्र तथा मुद्रा बजारमा लगानी गरी योजनाका लगानीकर्ताहरुलाई उचित प्रतिफल वितरण गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य रहेको छ । सामूहिक लगानी कोष योजनाका सम्बन्धमा सर्वसाधारणहरुमा जनचेतना अभिबृद्धि गरि सर्वसाधारणहरुमा छरिएर रहेको स-सानो रकम समेत संकलन गरि संकलित रकम धितोपत्र तथा मुद्रा बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सहयोग पुऱ्याई इकाईमा लागनी गर्ने लगानीकर्ताहरुलाई अधिकतम प्रतिफल प्रदान गर्ने उद्देश्यका साथ यस योजनाको इकाईहरु निष्कासन गरिएको हो ।

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३७ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिने उद्घोष गर्दछौं ।

१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र ।
२. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र ।
३. धितोपत्र बिनिमय बजारमा सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र ।
४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ।
५. बैंक निक्षेप ।
६. मुद्रा बजार उपकरण ।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेको रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ती खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन निम्न बमोजिम हुने छ ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	अधिकतम (प्रतिशतमा)
सार्वजनिक निष्कासन गर्ने कम्पनी तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयरमा ।	७५
बैंक निक्षेप/स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरुमा ।	१५
मुद्रा बजार उपकरणहरुमा ।	१०
जम्मा	१००

स्थिर आम्दानी उपकरण ब्रेकडाउन

लगानीका क्षेत्र	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत (%)	कैफियत
बैंकको मुद्दती निक्षेप ।	०-८०	बजारको अवस्था हेरी लगानीको सिमा परिवर्तन गर्न सकिनेछ ।
ट्रेजरी विल, ऋणपत्र तथा अन्य मुद्रा बजार उपकरणहरु	०-१००	
अन्य स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	-	
जम्मा	१००	

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृत तोकिएको छ । जसले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरी सोहि अनुरुप आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) तयार गरिएको हुन्छ । यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी नीति बमोजिम आवश्यकता अनुसार प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/संचालक समिति तहसम्म पुऱ्याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गत कार्यान्वयन गरिएको छ । आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउने व्यवस्था मिलाईको छ ।

यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिनमानै सफ्टवेयरमा छुट्टा छुटै प्रविष्टि गरिने व्यवस्था मिलाईको छ। छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै कर्मचारीहरुलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिएको छ। योजना संचालन गर्नको लागि स्वीकृत विवरणपत्रमा उल्लेख गरिएको सम्पूर्ण व्यवस्था अनुसार कारोवार गर्ने व्यवस्था मिलाउनुको साथै एउटा फण्डमा होल्ड भएको धितोपत्रहरु अर्को फण्डमा खरिद बिक्री नहुने गरि व्यवस्था मिलाइएको छ। यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गरिएको, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त रकम सिधै एकाउण्टपेयी चेक वा IPS मार्फत सम्बन्धित योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिएको छ। प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच conflict of Interest नरहेको उद्घोषण गर्दछौं।

साथै अव संचालनमा आउने योजनाहरुको हकमा समेत हाल संचालनमा रहेको सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालन गर्दा अपनाईएको सम्पूर्ण प्रकृया अनुसारनै संचालन गर्ने व्यवस्था मिलाईएको हुँदा संचालनमा रहेका योजनाहरु र भविष्यमा संचालनमा आउने योजनाहरु बीच conflict of Interest नरहने उद्घोषण गर्दछौं।

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

८.५. योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :
एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड - २ को ७ वर्षको वित्तीय प्रक्षेपण निम्न अनुसार रहेको छ।

क. वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
सम्पत्ति							
लगानी	९९३,७५०,०००	१,११०,५३२,२२०	१,२६९,४३९,७२५	१,२४९,६६३,७८०	१,४७५,०७४,५२९	१,६६३,०९३,३००	१,५४५,४५२,८७५
बैंक मौज्दात	२३२,९९१,०२५	१७८,५४३,४२५	९३,५१६,११६	१९६,६६९,८००	८७,५९३,०९०	३०,२२२,९६२	९७,२८५,३६२
चालु सम्पत्ति	६,५००,०००	७,२६३,८५९	८,०६३,७३७	९,३४९,३३६	११,०३५,७४३	१३,३३१,१४५	५३,३४७,२२३
जम्मा सम्पत्ति	**१,२३३,२४१,०२५**	**१,२९६,३३९,५०४**	**१,३७१,०१९,५७८**	**१,४५५,६८२,९१७**	**१,५७३,७०३,३६२**	**१,७०६,६४७,४०७**	**१,६९६,०८५,४५९**
दायित्व							
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
जगेडा तथा कोष	११७,५१६,६९९	१५९,९०६,९२३	२०३,६५९,३७७	२६७,१५३,४८०	३६३,६२८,०२९	४७४,६६७,५००	६८२,५४८,५४५
चालु दायित्व	११५,७२४,३२५	१३६,४३२,५८१	१६७,३६०,२०१	१८८,५२९,४३७	२१०,०७५,३३३	२३१,९७९,९०७	१३,५३६,९१५
तिर्नुपर्ने लाभांश	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा दायित्व	**१,२३३,२४१,०२५**	**१,२९६,३३९,५०४**	**१,३७१,०१९,५७८**	**१,४५५,६८२,९१७**	**१,५७३,७०३,३६२**	**१,७०६,६४७,४०७**	**१,६९६,०८५,४५९**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
आम्दानी							
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१२,३७५,०००	१३,८२९,२६९	१५,३२९,०८३	१७,७७२,९९६	२०,९७८,८३८	२५,३४२,३७४	१०३,४६१,२८०
नगद लाभांश	२६,२५०,०००	२९,३३४,८१३	३३,५३२,३७०	३८,८७८,४२९	४५,८९१,२०८	५५,४३६,४४३	२७,१५८,५८६
बोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	४८,७५०,०००	५४,४७८,९३९	६२,२७४,४०२	७२,२०२,७९६	८५,२२६,५२८	१०२,९५३,३९५	५०,४३७,३७४
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	७५,०००,०००	८८,००४,४४०	१०५,३८७,४४९	१२७,७४३,४०९	१५७,३४१,२८३	१९७,९८७,२९८	१७४,५९०,९११
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,२५०,०००	१,३९६,८९६	१,५९६,७८०	१,८५१,३५४	२,१८५,२९६	२,६३९,८३१	६,४६६,३३०
जम्मा आम्दानी (क)	**१६३,६२५,०००**	**१८७,०४४,३५८**	**२१८,१२०,०८४**	**२५८,४४८,९८३**	**३११,६२३,१५२**	**३८४,३५९,३४०**	**३६२,११४,४८१**
वार्षिक योजना व्यवस्थापक शुल्क	१८,४१२,७५०	२०,७५४,८५४	२३,७८९,१४९	२७,६६५,०३४	३२,७५३,४३८	३९,१०२,०१७	४४,२९२,०४३
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२२७,५१७	१,३८३,६५७	१,५८५,९४३	१,८४४,३३६	२,१८३,५६३	२,६०६,८०१	२,९५२,८०३
डिपोजिटरी शुल्क	२,४५५,०३३	२,७६७,३१४	३,१७१,८८७	३,६८८,६७१	४,३६७,१२५	५,२१३,६०२	५,९०५,६०६
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५,०००	११०,०००	१२१,०००	१३३,१००	१३३,१००	१३३,१००	१३३,१००
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	१२४,३००	१२४,३००	१३६,७३०	१३६,७३०	१३६,७३०
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२८५,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००
योजना नविकरण शुल्क	–	–	–	–	–	–	–
योजना दर्ता शुल्क (०.०७५%)	१,०००,०००	–	–	–	–	–	–
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	२६२,५००	२७५,६२५	२८९,४०६	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७
कानूनी शुल्क	१००,०००	११०,०००	१२१,०००	१३३,१००	१४६,४१०	१४६,४१०	१४६,४१०
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	४,८९०,०००	–					
अन्य खर्चहरु	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा खर्च (ख)	**२९,८५८,३०१**	**२५,६७१,३२५**	**२९,३५८,९०४**	**३४,०४७,९४६**	**४०,१९४,२४३**	**४७,८१२,५३७**	**५४,०४०,५६९**
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.	१३३,७६६,६९९	१६१,३७३,०३३	१८८,७६१,१८०	२२४,४०१,०३७	२७१,४२८,९१०	३३६,५४६,८०३	३०८,०७३,९१२

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
(क–ख)							
आर्जित प्रतिफल	–	–	–	–	–	–	–
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	१३३,७६६,६९९	१६१,३७३,०३३	१८८,७६१,१८०	२२४,४०१,०३७	२७१,४२८,९१०	३३६,५४६,८०३	३०८,०७३,९१२
नगद लाभांश	११०,०००,०००	१३०,०००,०००	१६०,०००,०००	१८०,०००,०००	२००,०००,०००	२२०,०००,०००	–
गत वर्षको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	–	–	–	–	–	–	–
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	९३,७५०,०००	११,०१७,१९१	१४,९९१,२७४	१९,०९३,०६७	२५,०४५,६३९	(५,५०७,३३२)	(१००,१९२,८६८)
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	११७,५१६,६९९	१५९,९०६,९२३	२०३,६५९,३७७	२६७,१५३,४८०	३६३,६२८,०२९	४७४,६६७,५००	६८२,५४८,५४५
लाभांश वितरण	**११.००%**	**१३.००%**	**१६.००%**	**१८.००%**	**२०.००%**	**२२.००%**	**०.००%**

ग. नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**							
अ	नगद प्राप्ति	१६३,६२५,०००	१८७,०४४,३५८	२१८,१२०,०८४	२५८,४४८,९८३	३११,६२३,१५२	३८४,३५९,३४०	३६२,११४,४८१
आ	नगद भूक्तानी	(२९,८५८,३०१)	(२५,६७१,३२५)	(२९,३५८,९०४)	(३४,०४७,९४६)	(४०,१९४,२४३)	(४७,८१२,५३७)	(५४,०४०,५६९)
कार्यगत पुँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		**१३३,७६६,६९९**	**१६१,३७३,०३३**	**१८८,७६१,१८०**	**२२४,४०१,०३७**	**२७१,४२८,९१०**	**३३६,५४६,८०३**	**३०८,०७३,९१२**
अ	संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा (कमी)/बृद्धि	(६,५००,०००)	(७६३,८५९)	(७९९,८७८)	(१,२८५,६००)	(१,६८६,४०६)	(२,२९५,४०२)	(४०,०१६,०७८)
आ	संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	५,७२४,३२५	७०८,२५६	९२७,६२०	१,१६९,२३६	१,५४५,८९७	१,९०४,५७४	१,५५७,००८
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		१२६,०५२,४००	**१३२,९९१,०२५**	**१६१,३१७,४३०**	**१८८,८८८,९२१**	**२२४,२८४,६७३**	**२७१,२८८,४००**	**३३६,१५५,९७५**
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**							
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(९००,०००,०००)	(१०५,७६५,०२९)	(१४३,९१६,२३१)	३८,८६९,०११	(२००,३६५,११०)	(१९३,५२६,१०२)	१७,४४७,५५७
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	–	–	–	–	–	–	–
३	अन्य लगानीमा कमी/(बृद्धि)	–	–	–	–	–	–	–
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		**(९००,०००,०००)**	**(१०५,७६५,०२९)**	**(१४३,९१६,२३१)**	**३८,८६९,०११**	**(२००,३६५,११०)**	**(१९३,५२६,१०२)**	**१७,४४७,५५७**
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**							
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	१,०००,०००,०००	–	–	–	–	–	–
२	नगद लाभांश	–	(११०,०००,०००)	(१३०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)	(१८०,०००,०००)	(२००,०००,०००)	(२२०,०००,०००)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		**१,०००,०००,०००**	**(११०,०००,०००)**	**(१३०,०००,०००)**	**(१६०,०००,०००)**	**(१८०,०००,०००)**	**(२००,०००,०००)**	**(२२०,०००,०००)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह		**२३२,९९१,०२५**	**(५४,४४७,५९९)**	**(८५,०२७,३०९)**	**१०३,१५३,६८४**	**(१०९,०७६,७१०)**	**(५७,३७०,१२८)**	**६७,०६२,४००**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात		**–**	**२३२,९९१,०२५**	**१७८,५४३,४२५**	**९३,५१६,११६**	**१९६,६६९,८००**	**८७,५९३,०९०**	**३०,२२२,९६२**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		**२३२,९९१,०२५**	**१७८,५४३,४२५**	**९३,५१६,११६**	**१९६,६६९,८००**	**८७,५९३,०९०**	**३०,२२२,९६२**	**९७,२८५,३६२**

घ.प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
लगानी	९९३,७५०,०००	१,११०,५३२,२२०	१,२६९,४३९,७२५	१,२४९,६६३,७८०	१,४७५,०७४,५२९	१,६६३,०९३,३००	१,५४५,४५२,८७५
बैंक मौज्दात	२३२,९९१,०२५	१७८,५४३,४२५	९३,५१६,११६	१९६,६६९,८००	८७,५९३,०९०	३०,२२२,९६२	९७,२८५,३६२
चालू सम्पत्ति	६,५००,०००	७,२६३,८५९	८,०६३,७३७	९,३४९,३३६	११,०३५,७४३	१३,३३१,१४५	५३,३४७,२२३
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२३३,२४१,०२५**	**१,२९६,३३९,५०४**	**१,३७१,०१९,५७८**	**१,४५५,६८२,९१७**	**१,५७३,७०३,३६२**	**१,७०६,६४७,४०७**	**१,६९६,०८५,४५९**

चालू दायित्व (ख)	**११५,७२४,३२५**	**१३६,४३२,५८१**	**१६७,३६०,२०१**	**१८८,५२९,४३७**	**२१०,०७५,३३३**	**२३१,९७९,९०७**	**१३,५३६,९१५**
खूद सम्पत्ति मुल्य	**१,११७,५१६,६९९**	**१,१५९,९०६,९२३**	**१,२०३,६५९,३७७**	**१,२६७,१५३,४८०**	**१,३६३,६२८,०२९**	**१,४७४,६६७,५००**	**१,६८२,५४८,५४५**
कूल इकाई संख्या (३)	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००
प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (ग/३)	११.१८	११.६०	१२.०४	१२.६७	१३.६४	१४.७५	१६.८३

लाभांश वितरण नगरिएको खण्डमा प्रथम वर्ष देखि सातौं वर्षसम्म प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य रु क्रमश :

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति	१२.२८	१४.२६	१७.११	२१.३६	२७.८७	३६.९९	४४.३६

ङ वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड निम्न अनुसार हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**
१.स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	५०%
२.प्राथमिक तथा धितोपत्रको दोश्रो बजारमा	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	३०%
३.कल खाता/बैंक मौजदात	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	२०%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्कासन तथा नियमित) अन्तर्गत अनुमानित खर्चहरु निम्न अनुसार रहेको छ ।

क्र.सं.	**शुल्क सम्बन्धी विवरण**	**रकम (रु.)**	**कैफियत**
१	योजना दर्ता शुल्क	१०,००,०००.००	योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र
२	लेखापरीक्षण शुल्क (कर सहित)	१,१३,०००.००	नियमित
३	नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क (हाल कायम योजनाको आकारमा)	२,५०,०००.००	अनुमानित लगानी योग्य रकमको ०.०२५% को दरले हुनेछ । तर वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
४	कानुनी परामर्श शुल्क (प्रति वर्ष)	१,००,०००.००	
५	वार्षिक योजना व्यवस्थापन शुल्क	१,८४,१२,७५०.४९	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
६	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१२,२७,५१६.००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
७	डिपोजिटरी शुल्क	२४,५५,०३३.४०	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा

निष्कासन सम्बन्धी अन्य शूल्क सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	**शूल्क सम्बन्धी विवरण**	**रकम (रु.)**	**कैफियत**
१	निष्कासन शूल्क (०.२५%)	२५,००,०००/-	हाल कायम अनुसार
२	इकाई बाँडफाँड, विज्ञापन तथा छपाई खर्च	२२,९०,०००/-	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिकाहरु
३	सफ्टवेयर जडान तथा Customization शूल्क	१००,०००/-	वास्तविक खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
	जम्मा	**४८,९०,०००/-**	

-सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण शूल्क :

इकाई दर्ता शुल्क	सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (वार्षिक)	वार्षिक नविकरण शुल्क	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम
सूचिकरण गर्ने समयमा कायम कुल योजनाको ०.०१% वा न्यूनतम रु.१,५०,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.१,५०,०००/-	-

-नेपाल स्टक ऐक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण शूल्क :

इकाई दर्ता शुल्क	सूचिकरण शुल्क	वार्षिक नविकरण शुल्क	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम
सूचिकरण निवेदन दस्तुर रु. १५,०००/-	रु.१,००,०००/-	रु.५०,०००/-	-

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%
२. नगद लाभांश	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
३. बोनश शेयर	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%
४. प्राप्त भइसकेको आम्दानी	२०%	२१%	२२%	२३%	२४%	२५%	४५%
५. प्राप्त भइनसकेको आम्दानी	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२०%	१५%

६. ब्याज आम्दानीः माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	१%	१%	१%	१%	१%	१%	१%
७. ब्याज आम्दानी (मुद्दती)	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	५०%

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरणहरु योजना व्यवस्थामक कम्पनी श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री प्रतिक श्रेष्ठ एण्ड एसोसिएट्सले चार्टड एकाउण्टेन्ट, धुम्बाराही, काठमाण्डौले गरेको हो ।

प्रक्षेपणका आधारहरु :

(क) स्थिर आय हुने क्षेत्रमा गरिने लगानीबाट वार्षिक रुपमा ८ प्रतिशतका दरले आम्दानी हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ख) धितोपत्रमा गरिएको लगानीबाट वार्षिक २० देखि ४५ प्रतिशतसम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

(ग) कल निक्षेप तथा दैनिक रुपमा कारोवार हुने बैंक खाताबाट वार्षिक औषतमा १ प्रतिशत सम्म ब्याज प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

(घ) धितोपत्रमा गरिएको लगानीबाट औषतमा ४ प्रतिशत प्रतिफल नगद लाभांशको रुपमा र औषतमा ७ प्रतिशत बोनश शेयरको रुपमा प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्नेः

चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रुपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीबाट प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी अर्ध वार्षिक रुपमा गणना गरिएको छ ।

चालु दायित्व : सन्ड्री क्रेडिटर्स, योजना व्यवस्थापक शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क र कोष सुपरिवेक्षक शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिनेछ ।

५. कर सम्बन्धी व्यवस्था : नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानी स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा ५ प्रतिशत तथा कम्पनीहरुको हकमा १५ प्रतिशत अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्चहरु

क.स	विवरण	शुल्क रकम (रु.मा)	कैफियत
१.	योजना दर्ता शुल्क (नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम)	१०,००,०००.००	हाल कायम योजनाको आकारको आधारमा ।
२.	निष्कासन तथा विक्री प्रबन्ध शुल्क (योजनाको आकारको आधारमा)	२५,००,०००.००	
३.	क्रेडिट रेटिङ्ग शुल्क	–	
४.	इकाई बाँडफाँड, विज्ञापन तथा छपाई खर्च	२२,९०,०००.००	
	जम्मा खर्च	**६२,९०,०००.००**	

(ख) योजनाको नियमित खर्च

क.स	विवरण	शुल्क रकम (रु.मा)	कैफियत
१.	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१८,४१२,७५०.४९	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
२.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१२,२७,५१६.००	
३.	डिपोजिटरी शुल्क	२४,५५,०३३.४०	
४.	लेखा परिक्षक शुल्क	११३,०००.००	
५.	सफ्टवयर शुल्क	१२५,०००	
६.	वार्षिक नविकरण शुल्क (नेप्से)	१००,०००.००	
७.	वार्षिक नविकरण शुल्क (सिडिएस)	५०,०००.००	
८.	वार्षिक सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (सिडिएस)	२०,०००.००	
	जम्मा खर्च	**५७,२१६,२९९.८९**	

डिपोजिटरी अन्तर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।

(क) इकाईधनीको अभिलेख राख्ने तथा खरिद बिक्री भएका इकाईधनीहरुको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षित गरी राख्ने ।

(ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्रमा लगानीबाट प्राप्त लाभाँश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सोको अभिलेख राख्ने ।

(घ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

(ग) निष्कासन तथा विक्री प्रबन्ध शुल्क : योजनाको ०.२५ प्रतिशत बाँडफाँडमा कायम कुल रकमको ।

निष्कासन तथा विक्री प्रबन्ध अन्तर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।

(क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सो संग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,

(ख) निष्कासन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,

(ग) निष्कासन तथा बिक्री खुल्ला गरी रकम संकलन गर्ने,

(घ) धितोपत्रको बाँडफाँड तथा बाँडफाँडमा नपरेको आवेदकको रकम फिर्ता गर्ने,

(ङ) बाँडफाँडमा कायम इकाईधनीले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने,
साथै बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेकका शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यकोआधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टागरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

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

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्राकृतिक व्यक्तिको हकमा ५ प्रतिशत तथा कम्पनीहरुको हकमा १५ प्रतिशत अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

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

योजनाका ईकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यबस्था नभएको ।

८.१०. खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि (Net Asset Value) :

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

प्रतिइकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	**=**	**(लगानी मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च**
		कुल इकाई संख्या

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.nicasiacapital.com मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेवसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.११ योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :
योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३) कोष प्रबर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा: योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ ।
योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भएता पनि कोष प्रबर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रबर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रबर्द्धकले लिदैन ।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्कासन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य बृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने वा नदिने निर्णय गर्नेछ । 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 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 व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र

बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
रेटिङ्ग कम्पनीले गरेको रेटिङ्ग सम्बन्धी कार्य यस योजनाको लागि नभई कोष प्रबर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको लागि भएकाले सो रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता गर्दैन ।

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

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

(६) इक्विटी सम्वन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका 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 दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापनका लागि उपयुक्त उपायहरु जस्तै लगानीको आन्तरिक सिमा तोक्ने कार्य, दैनिक रुपमा लगानी गरिएका कम्पनी तथा धितोपत्रहरुको बिश्लेषण गर्ने कार्य, कर्मचारीको अधिकारहरुको वर्गिकरण तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन, कम्पनीका कर्मचारीहरुले पालना गर्नुपर्ने आचारसंहिता तर्जुमा गरी लागु गरिएको, उच्च व्यवस्थापन सहितको संचालकहरुको लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिको व्यवस्था साथै सो समितिको नियमित बैठकबाट जोखिम व्यवस्थापनका लागि सल्लाह र निर्देशन दिने व्यवस्थाको अवलम्बन गरिनेछ ।

(२) सबल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका लागि छुट्टै अनुसन्धान बिभाग खडा गरिएको छ र सो बिभागबाट दैनिक, साप्ताहिक, मासिक रुपमा प्राप्त सल्लाह सुझाबको आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयाको विकास गरिएको छ ।
(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिनेछ ।
(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ ।
(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप निरन्तर लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिनेछ ।
(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

९. इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिकाद्वारा निष्कासन गरिएको इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट इकाईको लागि आवेदन लिने कार्य कम्तीमा चार कार्यदिनको लागि खुल्ला गरिनेछ र उक्त निष्कासन अवधिमा माग गरेबमोजिमको इकाईको लागि आवेदन प्राप्त नभएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराई बढीमा १५ दिन थप गर्न सकिनेछ ।

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

यस विवरणपत्र मार्फत निष्कासित इकाईहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० अंकको गुणांकमा अधिकतम १ करोड इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।
(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आव्हान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।
(४) इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमा सम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्कासन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।
(५) इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँड सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।
(६) योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैर आवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तीनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् ।

२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिंदा "धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई सी-आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।

(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
(ख) आवेदन दिंदा इकाई जारी गर्ने योजनाको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नुपर्ने ।
(ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सही/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।
(घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।
(ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
(च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।
(छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।
(ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँडमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

३. धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिई सकेपछि खरिद गरेको इकाई बापतको रकम भुक्तानी नहुदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई रद्द गरिने हुँदा सो कुराको जानकारी स्वयम आवेदकले बुझ्नु पर्नेछ ।

४. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिंदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

५. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो सेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सी-आश्वा प्रणाली मार्फत आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागि बैंकहरुले रु. ५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको अनिवार्य रुपमा प्यान नं. उल्लेख गर्नुपर्ने र उक्त आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

६. इकाई खरिद गर्नको लागि दरखास्त दिने व्यक्ति स्वयंले सम्बन्धित सी-आश्वा सदस्यले उपलब्ध गराएको आवेदन फारममा दस्तखत गरी तोकिएको सङ्कलन केन्द्रमा इकाई खरिदको लागि आवदेन बुझाउनु पर्नेछ। यसरी आवेदन फारममा दस्तखत नगरेको र तोकिएका सङ्कलन केन्द्र बाहेक अन्य स्थानहरुमा आवेदन फारम बुझाएको आवेदन फारमलाई रद्द गरिनेछ। साथै मेरो शेयर मार्फत समेत इकाई खरिदको लागि आवेदन दिन सकिनेछ।

७. लगानीकर्ताहरुले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

(क) आफुले खरिद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा प्राप्त हुनेछ।
(ख) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने।

(ग) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने।
(घ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने।
(ङ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने।
(च) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने।
(छ) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिम जानकारी प्राप्त गर्ने।
(ज) इकाईधनीहरुलाई योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहनेछ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्कासनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि प्रमुख लगानी अधिकृत श्री मनिष घिमिरेलाई नियुक्त गरिएको छ। प्रमुख लगानी अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं. +९७७-०१-५७०५९९४, फ्याक्स नं.+९७७-०१-५७०५४५८, E-mail: grievances.mutualfund@nicasiacapital.com

१२ निष्कासन बैंक सम्बन्धी व्यवस्था :

"धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्कासन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३" पूर्ण रुपमा लागु भईसकेको सन्दर्भमा यो ब्यवस्था लागु नहुने।

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

संचालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
श्री सन्तोष कुमार राठी	अध्यक्ष	
श्री दिनेश भारी	संचालक	
श्री रुपेश लुइटेल	संचालक	
श्री रबिन सापकोटा	स्वतन्त्र संचालक	
श्री सुमन डंगोल	स्वतन्त्र संचालक	

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

NIC ASIA CAPITAL
Your Friend For Prosperity

9019

idea to iPO
Connecting the dots...

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

मिति : २०८०/०३/१३

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडले एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत **"एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२** को इकाई निष्कासन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, बमोजिम अगाडि बढाईएको हो ।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सवै 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,

NIC ASIA CAPITAL

....
रागेन्द्र रायमाझी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

१ नेपाली

ISO 9001 : 2015 Certified Capital

५७

NIC ASIA Capital Limited
4th Floor, Trade Tower Nepal, Thapathali, Kathmandu

Pratik Shrestha & Associates
Chartered Accountants

Dhumbarahi-4, Kathmandu, Nepal
Ph No: +977-01-4373054
Email: pratikshrestha713@gmail.com

REPORT ON EXAMINATION OF PROJECTED FINANCIAL INFORMATION

To whom it may concern

We have examined the forecast of NIC Asia Growth Fund 2, to be managed by NIC Asia Capital Ltd. which includes Projected Financial Statement, Projected Income Statement, Projected Cash Flow statements, Underlying Schedules, Projected NAV computations schedules and Major Assumptions for the period from Year 1 to Year 7 as given in Schedules of the projected financial information in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagements (NSAE) 3400, The Examination of Prospective Financial Information, issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal. The preparation and presentation of the forecast including the underlying assumptions set out in Projected Financial Information, is the responsibility of the management. **Our responsibility is to examine the evidence supporting the forecast. Our responsibility does not include verification of the forecasts. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.**

This forecast has been prepared for assessing feasibility of investment. The forecast has been prepared using a set of assumptions as set out in Assumptions of the projected financial information.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention, which causes us to believe that assumptions do not provide a reasonable basis for the forecast. Further, in our opinion the forecast, read with the notes thereon, is properly prepared on the basis of the assumptions as set out and on a consistent basis with the historical financial statements, using appropriate accounting principles.

Actual results are likely to be different from the forecast since anticipated events might not occur as expected and the variation might be material.

For Pratik Shrestha & Associates, Chartered Accountants.

Signature

FCA. Pratik Shrestha

Principal

UDIN 230912CA00713eqjoM

Date: 2080.05.31

Pratik Shrestha & Associates ★ Dhumbarahi, Kathmandu ★ Chartered Accountants