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

NMB MUTUAL FUND
एनएमबि म्युचुअल फण्ड

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने

एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल- २
(NMB HYBRID Fund L – II)
(बन्दमुखी योजना)

NMB HYBRID Fund L – II

को

विवरण पुस्तिका

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

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

योजनाको रेटिङ्ग सम्बन्धमा

एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको कोष प्रवर्द्धकलाई ईक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०८०/१२/२७ मा "[ICRANP-IR] A-" रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ । [ICRANP-IR] A- ले adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँदछ । ईक्रा नेपाल लिमिटेडले [ICRANP-IR] AAA देखि [ICRANP-IR] D सम्मको रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा [ICRANP-IR] AAA ले बलियो आधार जनाउँदछ र [ICRANP-IR] D ले कमजोर आधार जनाउँदछ । यस अर्थ [ICRANP-IR] A- को स्थिती [ICRANP-IR] A को भन्दा एक चिन्ह तल रहन्छ । यस रेटिङ्गको अवधि मिति २०८१/१२/२६ सम्म बहाल रहने छ । रेटिङ्ग संकेत पछाडि रहने + (जोड) वा – (घटाउ) चिन्हले सम्बन्धित रेटिङ्ग वर्ग भित्रको तुलनात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ । साथै, योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०८०/११/२९ मा "[ICRANP] AMC Quality 2" प्रदान गरेको छ । [ICRANP] AMC Quality 2 ले high assurance on the management quality जनाउँदछ । यस रेटिङ्गको अवधि मिति २०८१/११/२८ सम्म बहाल रहने छ ।

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

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

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृति प्राप्त भएको मिति : २०८१/०९/०२

बोर्डमा योजना दर्ता मितिः २०८१/०९/०२

इकाई बिक्री खुल्ला मिति : २०८१/१०/२४

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०८१/१०/२८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०८१/११/०८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

कोष सुपरिवेक्षकः

१. श्री अशोक राज पाण्डे; डिल्लीबजार, काठमाडौं; प्रोफेसर अफ फाइनान्स; एम.बि.ए.- हार्वड बिज्नेस स्कूल । आयोजना तथा वित्तीय विश्लेषकको रूपमा २३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
२. डा. विपिन चन्द्र अधिकारी; गौरीघाट, काठमाडौं; विज्ञ- संवैधानिक तथा वाणिज्य कानून; पिएचडि- दिल्ली विश्वविद्यालय । भू.पू.डीन, स्कुल अफ ल, काठमाडौं विश्व विद्यालय तथा वाणिज्य कानूनमा २८ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
३. श्री कृष्ण ज्ञवाली, मैतिदेवी, काठमाडौं; पूर्व सचिव-उद्योग मन्त्रालय, वातावरण मन्त्रालय, स्थानिय विकास मन्त्रालय; एम.ए समाज शास्त्र, यूके र राजनितिक शास्त्र त्रिभुवन विश्वविद्यालय, एम.पि.ए.- त्रिभुवन विश्वविद्यालय । अर्थ मन्त्रालयमा लामो समयको कार्य अनुभव ।
४. श्री नन्द किशोर शर्मा; खुमलटार, ललितपुर; चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट - ICAI भारत । विभिन्न सरकारी, गैरसरकारी तथा अन्तर्राष्ट्रिय आयोगमा परामर्श, लेखापरीक्षण, तालिम र कर सल्लाहकार सेवाको २० वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
५. श्री ऋषिकेश वाग्ले, टोखा, काठमाडौं, कानून विषयमा पिएचडी, विगत ४० वर्षदेखि निरन्तर रूपमा कानून विषयमा आवद्ध, सरकारी वकिल, जिल्ला न्यायाधिश तथा सरकारी न्यायाधिवक्ताको रूपमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
६. श्री लक्ष्मण अर्याल; काठमाडौं-३१; जन प्रशासन स्नातकोत्तर तह (एम.पि.ए.) - त्रिभुवन विश्वविद्यालय । नेपाल सरकारका विभिन्न मन्त्रालयहरुमा विभिन्न पदमा आवद्ध रही २५ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।

कोष प्रवर्द्धक :

NMB BANK
एनएमबि बैंक

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

योजना व्यवस्थापक (धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक)

NMB CAPITAL
एनएमबि क्यापिटल

एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
बालुवाटार, काठमाडौं
फोन नं.: ०१-४५३७९६३
इमेलः info@nmbcl.com.np । वेवसाइटः www.nmbcl.com.np

२.१ विषय सूची

२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :	२
२.३	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरू :	२
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरूको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :	२
३.	**उद्घोषण :**	**३**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :	३
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :	३
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :	३
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :	३
४.	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :**	**४**
५.	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :**	**६**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम :	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :	६
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :	६
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :	६
५.५	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरू :	६
५.६	वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :	६
६.	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :**	**१५**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय :	१५
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :	१६
६.३	योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :	१६
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :	१६
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :	१६
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :	१९
६.७	योजना व्यवस्थापकको संचालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए संचालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण :	२१
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :	२८
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :	२८
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रूपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण :	२८
६.११	यो योजना भन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :	२८
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत :	४९
७.	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :**	**४९**
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :	४९
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायीक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी :	५०
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :	५०
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरू :	५१
८.	**योजना सम्बन्धी जानकारी :**	**५१**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण :	५२
८.२	योजनाको उद्देश्य :	५२
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :	५२
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :	५४
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :	५९
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :	५९
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था :	५९
८.८	योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :	६०
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :	६०
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :	६०
९.	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :**	**६३**
९.१	इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :	६३
९.२	निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :	६३
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरू :	६३
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः	६३
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :	६३
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरू :	६४
१०.	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा :**	**६५**
११.	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :**	**६५**
१२.	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate) को प्रति :**	**६६**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

(ग) "**निर्देशिका**" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ।

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

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

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

(छ) "**कोष प्रवर्द्धक**" भन्नाले एनएमबि बैंक लिमिटेड, बबरमहल, काठमाडौंलाई सम्झनु पर्दछ।

(ज) "**योजना व्यवस्थापक**" भन्नाले एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, बालुवाटार, काठमाडौंलाई सम्झनु पर्दछ।

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

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

(ट) "**निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक**" भन्नाले एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, बालुवाटार, काठमाडौंलाई सम्झनु पर्दछ।

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

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

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

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

सि.नं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना
१.	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, बालुवाटार, काठमाडौं र वेबसाइट : www.nmbcl.com.np सम्पर्क नम्बर : ०१-४५३७९६३
२.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेबसाइट : www.sebon.gov.np

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

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो। यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडी नै योजना बारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन्। यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ। विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ।

३. **उद्घोषण** :

३.१ **नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण** :

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

३.२ **कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण** :

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसँग व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्। साथै, यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि कोष प्रवर्द्धकले इक्रा नेपाल लिमिटेडबाट "[ICRANP-IR] A- रेटिङ्ग प्रदान गरेको छ। [ICRANP-IR] A- ले adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँदछ। ईक्रा नेपाल लिमिटेडले [ICRANP-IR] AAA देखि [ICRANP-IR] D सम्मको रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा [ICRANP-IR] AAA ले बलियो आधार जनाउँदछ र [ICRANP-IR] D ले कमजोर आधार जनाउँदछ। यस अर्थ [ICRANP-IR] A- को स्थिती [ICRANP-IR] A को भन्दा एक चिन्ह तल रहन्छ। रेटिङ्ग संकेत पछाडि रहने + (जोड) वा – (घटाउ) चिन्हले सम्बन्धित रेटिङ्ग वर्ग भित्रको तुलनात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ।

३.३ **योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण** :

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

योजना व्यवस्थापकको सञ्चालकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिका हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका वित्तीय विवरण, अन्य विवरण, जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता र शुद्धता प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी सञ्चालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन हामीले जाने बुझेसम्म आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं।

३.४ **कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण** :

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	योजनाको नाम	एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल- २ (NMB HYBRID Fund L - II)
	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड)
	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-End)
	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड) इकाई
४.२	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई
	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश रुपैयाँ)
	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) इकाई
	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	योजना परिपक्क हुने मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
	इकाई बिक्री खुल्ला मिति	२०८१/१०/२४
	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८१/१०/२८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) २०८१/११/०८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्बा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्बा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।
	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई	६,००,००,००० (छ करोड) इकाई
	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने
	सूचीकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने।
४.३	खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुनर्खरीद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पुर्न खरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी	लागु नहुने।
४.४	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने।
४.५	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवासिय नेपालीलाई नेपाल सरकारबाट जारी गरिएको प्रमाणपत्र भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।

४.६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी :**	
	नाम	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
	ठेगाना	बालुवाटार, काठमाडौं, फोन नम्बर ०१-४५३७९६३
	स्थापित ऐन	कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको
	दर्ता मिति	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६७/०२/०५
	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	२०७०/०२/१०
४.७	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस.ए.आर. एसोसियट्स, विशाल नगर, काठमाडौं ।
४.८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	श्री अशोक राज पाण्डे; डिल्लीबजार, काठमाडौं डा. विपिन चन्द्र अधिकारी; गौरीघाट, काठमाडौं श्री कृष्ण ज्ञवाली, मैतिदेवी, काठमाडौं श्री नन्द किशोर शर्मा; खुमलटार, ललितपुर श्री ऋषिकेश वाग्ले, टोखा, काठमाडौं श्री लक्ष्मण अर्याल, काठमाडौं
४.९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : इक्रा नेपाल लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक : [ICRANP-IR] A- [ICRANP-IR] A- ले adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँदछ । ईक्रा नेपाल लिमिटेडले [ICRANP-IR] AAA देखि [ICRANP-IR] D सम्मको रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा [ICRANP-IR] AAA ले बलियो आधार जनाउँदछ र [ICRANP-IR] D ले कमजोर आधार जनाउँदछ । यस अर्थ [ICRANP-IR] A- को स्थिती [ICRANP-IR] A को भन्दा एक चिन्ह तल रहन्छ । रेटिङ्ग संकेत पछाडि रहने + (जोड) वा – (घटाउ) चिन्हले सम्बन्धित रेटिङ्ग वर्ग भित्रको तुलनात्मक स्थितिलाई जनाउँदछ । योजना व्यवस्थापक :[ICRANP] AMC Quality 2 [ICRANP] AMC Quality 2 ले high assurance on the management quality जनाउँदछ ।
४.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र ३. धितोपत्र बिनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ५. बैंक निक्षेप ६. मुद्रा बजार उपकरण ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र

४.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, बालुवाटार, काठमाडौं ।
४.१२	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	नियमावली तथा निर्देशिकाको अधीनमा रही खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने साथै सार्वजनिक रुपमा प्रकाशन गरिने । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ।

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

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : एनएमबि बैंक लिमिटेड

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : शत प्रतिशत

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

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

एनएमबि बैंक लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०२१ (संशोधन सहित) अन्तर्गत २०५२ साल आश्विन २९ गतेका दिन कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो। बैंकले वित्त कम्पनी ऐन, २०४२ अन्तर्गत २०५३ साल पौष ४ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट कारोबारको स्वीकृति प्राप्त गरी मिति २०५३ साल पौष ११ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोबार संचालन गर्दै आएकोमा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “क” वर्गको रुपमा स्तर वृद्धि गर्न बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुरुप आवश्यक स्वीकृति प्राप्त गरी २०६५/०१/२४ देखि “क” वर्गको बैंकको रुपमा कारोवार सञ्चालन गर्दै आएको छ। यस बैंकमा श्री क्लिन ईनर्जी डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड, श्री भृकुटी डेभलपमेन्ट लिमिटेड, श्री पाथिभरा विकास बैंक लिमिटेड र श्री प्रुडेन्सियल फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड गाभिई मिति २०७२ कार्तिक १ गतेबाट एनएमबि बैंक लिमिटेडको नामबाट वित्तीय कारोबार संचालन भई आएकोमा यस बैंकमा श्री ओम डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड गाभिई मिति २०७६/०६/११ गतेबाट एनएमबि बैंक लिमिटेडको नामबाट वित्तीय कारोबार संचालन भई आएको छ। हालै, यस बैंकले श्री कञ्चन डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडलाई प्राप्ति गरी मिति २०७७/०५/०७ गतेबाट एनएमबि बैंक लिमिटेडको नामबाट वित्तीय कारोबार संचालन भई आएको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

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

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

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

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

५.६ वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण (सहायक

कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

कोष प्रवर्द्धकको आ.व. २०७८/७९, २०७९/८० र २०८०/८१ को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण र २०८१ असोजमसान्तसम्मको अपरिष्कृत वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :

समष्टिकृत वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
सम्पत्तिहरु				
नगद तथा नगद समान	१३,३२८,६८९	२४,७११,८४७	२३,३९८,३७३	३४,१०६,२६९
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१३,७७४,३१४	१५,०८६,५०१	१४,७३४,९९१	१४,४७५,००१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३,७८२,२८९	७५५,८४६	३,०३५,७६५	४,२५१,३०७
डेरिभेटिभ (व्युत्पन्न) वित्तीय उपकरण	५,२९३,७७३	१०,८५०,०७९	७,५८३,९२२	९,२०८,९९१
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	२५,२२९	११७,४८६	२०२,६३४	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई कर्जा सापटी	५,९२०,०९५	५,९९७,४३१	५,९०६,२००	६,४४६,९४०
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	१७९,५४४,९८१	१९२,८०३,७८२	१९९,६२०,२९०	२११,९००,७९५
धितोपत्रमा लगानी	३२,००८,९५२	३२,९२०,८८०	३४,२५८,६२१	३३,३५२,३०६
चालु कर सम्पत्ति	५४,१२१	६३,३७०	१५४,८०७	९,८५९
सब्सिडरी (सहायक) कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बन्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिहरु	२९५,१६२	६९७,७०८	८५१,४३७	९७०,८४०
सम्पत्ति र उपकरण	१,८१६,२८४	२,७४६,९४३	३,९१३,६५२	३,८५१,७२५
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	२३२,०५१	१८३,९५३	१५३,०२२	१५१,१४६
स्थगन कर सम्पत्ति	३४७,२७९	४५३,५११	४२२,८९५	३७८,९२९
अन्य सम्पत्ति	४,०४२,७५६	३,९५१,५४२	४,७४९,२२६	५,०७७,६११
जम्मा सम्पत्ति	**२६०,४६५,९७३**	**२९१,३४०,८८०**	**२९८,९८५,८३५**	**३२४,१८१,७२०**
दायित्वहरु				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	२,०८२,४३६	२,७३७,२५८	३,१६३,१८०	२,५३९,४९१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	८,९९६,३६७	३,२८५,९८७	२,९४८,९५१	३,११९,७४९
डेरिभेटिभ (व्यूत्पन्न) वित्तीय उपकरणहरु	५,३५१,०९८	११,०६०,३४५	७,७१०,८००	९,२१६,०३३
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	१८६,५०१,१२६	२११,५५९,४४१	२२५,०५१,६८७	२४७,४१५,६६६
सापटी	१४,७४५,०१६	१५,२६२,४३८	१२,७१९,२४८	११,९८२,३७९
चालु कर दायित्व	-	-	-	३८०,४०३
व्यवस्था	१,६००	१,६३१	६,२०९	३५,४५४
स्थगन कर दायित्व	२२,२११	१०,५०२	२,४९६	४,२२१
अन्य दायित्व	६,६०९,४०८	५,५६१,६२७	५,०२२,८८२	५,९३९,३०१

जारी गरिएको ऋणपत्र	८,१२७,८५४	१२,२७८,३२९	१२,३८२,०००	१२,१५०,८२४
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कुल दायित्व	**२३२,४३७,११६**	**२६१,७५७,५५७**	**२६९,००७,४५४**	**२९२,७८३,५२०**
पूँजी				
शेयर पूँजी	१८,३६६,७०६	१८,३६६,७०६	१८,३६६,७०६	१८,३६६,७०६
शेयर प्रिमियम	३७,२१६	३७,२१६	३७,२१६	३७,२१६
संचित नाफा	२,००९,९०५	१,६१२,२४३	३१८,८२५	१,५६०,३१७
जगेडा	७,०७६,५६०	९,०६४,५३७	१०,७९६,६१६	१०,९७४,९११
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड गर्ने कुल इक्विटी	**२७,४९०,३८७**	**२९,०८०,७०३**	**२९,५१९,३६४**	**३०,९३९,१५१**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	**५३८,४७०**	**५०२,६२०**	**४५९,०१८**	**४५८,५९८**
जम्मा पूँजी	**२८,०२८,८५७**	**२९,५८३,३२३**	**२९,९७८,३८२**	**३१,३९७,७४८**
जम्मा दायित्व र पूँजी	**२६०,४६५,९७३**	**२९१,३४०,८८०**	**२९८,९८५,८३५**	**३२४,१८१,२६९**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाव

विवरण	**वास्तविक (रु. हजारमा)**			**अपरिष्कृत (रु. हजारमा)**
	२०७८/७९	**२०७९/८०**	**२०८०/८१**	**२०८१ असोज मसान्तसम्म**
ब्याज आम्दानी	२०,००१,३५४	२७,२८५,७३२	२६,२८९,३०१	६,०४८,०३३
ब्याज खर्च	१३,०८९,५५९	१८,६९१,०८७	१८,७१५,२६५	३,९५५,०६६
खुद ब्याज आम्दानी	**६,९११,७९५**	**८,५९४,६४४**	**७,५७४,०३७**	**२,०९२,९६७**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,९६०,९१८	२,११७,३६१	२,२०१,०९६	७९५,९१७
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२१६,२४१	२८८,८३८	३११,२३३	६०,५१३
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,७४४,६७७**	**१,८२८,५२३**	**१,८८९,८६३**	**७३५,४०४**
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**८,६५६,४७२**	**१०,४२३,१६७**	**९,४६३,९००**	**२,८२८,३७०**
खुद व्यापार आम्दानी	२७१,७३३	२४१,५५५	२५३,१७०	९५,३२१
अन्य संचालन आम्दानी	४१०,३८७	२०९,७९४	२०३,५९०	७२,२८३
जम्मा संचालन आम्दानी	**९,३३८,५९२**	**१०,८७४,५१६**	**९,९२०,६६१**	**२,९९५,९७४**
कर्जाको क्षति प्रभार/(विपयर्य) तथा अन्य हानी	(२५,९३९)	१,५१७,६५७	२,०४९,०६०	(४३,१८८)
खुद संचालन आम्दानी	**९,३६४,५३१**	**९,३५६,८५९**	**७,८७१,६०१**	**३,०३९,१६२**
संचालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	२,८०५,५४१	२,९८०,३८७	२,९३९,००५	८२८,३२१
अन्य संचालन खर्च	१,२३८,११३	१,०२५,४१६	१,१४१,९५२	३१५,४४०
ह्रासकट्टी र परिशोधन	३०५,४०८	५५७,५०१	४८५,०१३	७३,०३६
संचालन नाफा	**५,०१५,४७०**	**४,७९३,५५६**	**३,३०५,६३१**	**१,८२२,३६५**

गैर संचालन आम्दानी	२,६५७	९,९८६	३,४४२	७०
गैर संचालन खर्च	४६,९५२	७६,६११	२५,०२३	१११,३७१
आयकर अघिको नाफा	**४,९७१,१७५**	**४,७२६,९३१**	**३,२८४,०५१**	**१,७११,०६४**
आयकर खर्च				
चालु कर	१,५३५,३९४	१,४७१,३३०	१,०६७,६५४	५१४,१८२
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	(१०६,८४६)	(४१,०७८)	(२३,३११)	-
यस अवधिको नाफा	**३,५४२,६२७**	**३,२९६,६७८**	**२,२३९,७०७**	**१,१९६,८८२**

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	**वास्तविक (रु. हजारमा)**			**अपरिष्कृत (रु. हजारमा)**
	२०७८/७९	**२०७९/८०**	**२०८०/८१**	**२०८१ असोज मसान्तसम्म**
यस वर्षको नाफा	**३,५४२,६२७**	**३,२९६,६७८**	**२,२३९,७०७**	**१,१९६,८८२**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा/(नोक्सान) मा पुनःवर्गिकरण नगरिने				
फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	१६१,५९६	(१४९,४७१)	२७६,००२	१६०,६२५
पुनःमूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(४३,४८८)	(५४,८५४)	(८५,८०४)	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	(१९,३१५)	६१,२९७	(५७,०५९)	(४८,१८७)
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**९८,७९३**	**(१४३,०२७)**	**१३३,१३८**	**११२,४३७**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक	-	-	-	-
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरणमा भएको)	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) पुनःवर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) मा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाक्ति सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	**९८,७९३**	**(१४३,०२७)**	**१३३,१३८**	**११२,४३७**

जम्मा विस्तृत आम्दानी	**३,६४१,४१९**	**३,१५३,६५१**	**२,३७२,८४६**	**१,३०९,३१९**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	३,५६८,७१४	३,१६६,४२८	२,३९७,५७१	१,३०७,७२६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	७२,७०५	(१२,७७८)	(२४,७२५)	१,५९४
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**३,६४१,४१९**	**३,१५३,६५१**	**२,३७२,८४६**	**१,३०९,३१९**

समष्टिकृत नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह				
ब्याज प्राप्ती	१८,२३४,४५६	२३,५३३,४१६	२२,६५८,९३३	४,६९७,५१८
शुल्क तथा अन्य प्राप्ती	१,८३०,७२२	२,०३८,१९३	२,१५५,८७७	७५१,११३
लाभांश प्राप्ती	६,२५०	-	-	-
अन्य कारोबार संचालनबाट प्राप्ती	३४८,१८३	२७३,०४२	२१०,९८९	१५,९८४
ब्याज भुक्तानी	(१२,७०१,३७३)	(१९,२७१,७६३)	(१७,७८५,६१४)	(४,२१८,५६९)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(२१५,८७०)	(२८४,६५४)	(३११,२२४)	(५५,९३७)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(३,१३५,९९५)	(२,३०६,२४४)	(२,२५२,११७)	(६६५,८७५)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१,२१८,५७६)	(१,२५७,७८८)	(१,६२४,९८३)	(३५६,७०४)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अघिको संचालन नगद प्रवाह	**३,१४७,७९७**	**२,७२४,२०२**	**३,०५१,८६१**	**१६७,५३०**
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)				
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बाँकी रकममा	५,४७४,२०६	(१,३१२,१६७)	३४९,०१०	२५९,९९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दातमा	२,४८७,९३८	(२०९,०६१)	(२,२७९,९१९)	(४२२,८५६)
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा	(२२,५५१)	(२४,७५०)	२४,७५०	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(७११,०२१)	(१,१९१,९८६)	(१,०२७,४५४)	(४१२,७२५)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(२५,०९२,३०७)	(१३,७०२,६९५)	(६,११४,९४१)	(११,४०३,११९)
अन्य सम्पत्तिहरुमा	(९६९,६६०)	(३४३,८७५)	(४,२६०,५१६)	(२,६१५,३२२)
जम्मा	**(१८,८३३,३९५)**	**(१६,७८४,५३४)**	**(१३,३०९,०७०)**	**(१४,५९४,०३१)**
संचालन सम्बन्धि चालु घट/बढ				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा	(४७५,१५८)	१,१६६,७६३	४२५,९२२	(६२१,३९९)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा	१,३९८,३८४	(५,७१०,३७९)	(३३७,०३६)	१७०,७९८
ग्राहकको निक्षेपमा	२०,७३७,७२६	२५,०२९,४९०	१३,८९६,३८१	२२,३९३,५१५
ऋण सापटीमा	५,७६१,८०७	१,४९९,४००	(३,२६२,२४७)	(८६१,१३६)
अन्य दायित्वमा	४७७,७४५	४५६,२१५	(२,४०६,८९८)	२,४९५,८७७
आयकर अगाडीको कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**२७,९००,५०५**	**२२,४४१,४८९**	**८,३१६,१२२**	**२३,५७७,६५५**
आयकर भुक्तानी	(१,४८९,७५८)	(१,४२८,८४६)	(२,९००,७९१)	(७,३९१)
कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**१०,७२५,१४९**	**६,९५२,३१०**	**(४,८४१,८७८)**	**९,१४३,७६३**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र खरीद	(३३,२५६,८१३)	(४०,८१७,७९९)	(३२२,३४५,३४०)	(४२०,१४६,४०५)
धितोपत्र बिक्री	१८,३५२,२६०	४१,२१०,९६०	२३,२७०,०५८	४२१,२४८,१५९
स्थिर सम्पत्तिको खरीद	(३५५,७२६)	(२८०,६२८)	(३१६,८४७)	(६७,९९४)
स्थिर सम्पत्तिको बिक्री	११९,७००	१९,३८६	२६,३६५	६,६२५
अमूर्त सम्पत्तिको खरीद	(९३,९५०)	(८,८३६)	(२२,४९३)	(५,२६९)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-

लगानी सम्पत्तिको खरीद	(२२४,३२३)	(४०५,१८६)	(२४१,८१४)	(११९,४०३)
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	२७,१०४	-	८८,०८५	-
सहायक कम्पनी, सम्बद्ध र संयुक्त उद्यममा भएको लगानी	-	(४००,०००)	-	-
ब्याज प्राप्ती	१,१९९,७४८	२,२११,६११	२,८७५,१२०	५४२,१८८
लाभांश प्राप्ती	१४२,२०२	११६,११४	६७,४३१	५०,०५७
लगानी कारोबारमा प्रयोग भएको खुद नगद	**(१४,०८९,७९८)**	**१,६४५,६२१**	**३,४००,५६५**	**१,५०७,९५९**
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	२,७२७,४३७	४,०००,०००	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-	-
असुरक्षित दायित्वमा भएको भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	२००,०००	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५४४,८६५)	(१,५१५,२५३)	-	-
ब्याज भुक्तानी	-	-	-	-
अन्य प्राप्ती/भुक्तानी	-	४१,४०८	२६,५९९	५०,०१२
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद	**२,१८२,५७२**	**२,७२६,१५५**	**२६,५९९**	**५०,०१२**
नगद प्रवाहमा भएको खुद (घट)/बढ	**(१,१८२,०७७)**	**११,३२४,०८६**	**(१,४१४,७१४)**	**१०,७०१,७३४**
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	१४,४४२,६६४	१३,३२८,६८९	२४,७११,८४७	२३,३८७,७२४
मर्जरबाट प्राप्त नगद तथा नगद समान	-	-	-	-
नगद तथा नगद समानको विनियम दरमा भएको फरक	६८,१०२	५९,०७१	१०१,२४०	१६,८११
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**१३,३२८,६८९**	**२४,७११,८४७**	**२३,३९८,३७३**	**३४,१०६,२६९**

समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तन
(Statement of Changes in Equity)

(रु. हजारमा)

समूह												
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य इक्विटी												
विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भेल्यू कोष	पुनर्मूल्याङ्कन कोष	संचित नाफा	अन्य जगेडा	कुल रकम	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
श्रावण१, २०७८ सालको मौज्दात	१६,३२५,९६१	३७,२१६	३,६९२,३६१	१२५,१८३	१,०२७,२६५	१७४,५८४	-	२,८६८,०७९	१७०,७८१	२४,४२१,४३०	४६६,६०६	२४,८८८,०३६
समायोजन/पुनः स्थापना(समूह)	-	-	-	-	१८,२१९	१३,९४०	-	(१४२)	(१३,९४०)	१८,०७७	-	१८,०७७
अघिल्लो अवधिको कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
श्रावण १, २०७८ समायोजित /पुन: स्थापित मौज्दात	१६,३२५,९६१	३७,२१६	३,६९२,३६१	१२५,१८३	१,०४५,४८४	१८८,५२५	-	२,८६७,९३७	१५६,८४०	२४,४३९,५०७	४६६,६०६	२४,९०६,११३
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	३,४७०,५१६	-	३,४७०,५१६	७२,११०	३,५४२,६२७
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	१२९,२३४	-	-	-	१२९,२३४	-	१२९,२३४
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	(३१,०३७)	(३१,०३७)	५९५	(३०,४४२)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१२९,२३४	-	३,४७०,५१६	(३१,०३७)	३,५६८,७१४	७२,७०५	३,६४१,४१९
जगेडा कोषबाट सारिएको रकम	-	-	६८६,१४६	१७,०२५	४९६,७०५	-	-	(१,८३५,५६३)	६५०,१३९	१४,४५३	१४,३९७	२८,८५०
साधारण जगेडा कोष	-	-	६८६,१४६	-	-	-	-	(६८२,५२४)	-	३,६२२	१३,०२८	१६,६५१
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	(५०,०००)	५०,०००	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	१७,०२५	-	-	-	(१७,०२५)	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	(६७८)	६७८	-	(६५१)	(६५१)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	(६७८)	९,२६७	८,५८९	६५१	९,२४०
नियामक जगेडा कोष	-	-	-	-	४९६,७०५	-	-	(४९६,७०५)	-	-	-	-
विमाङ्किक नाफा/नोक्सान समायोजना - NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	८१६	८१६	-	८१६
एनएमबि कर्मचारी राहत कोष	-	-	-	-	-	-	-	(१,०००)	१,०००	-	-	-
कर्मचारी दक्ष अभिबृद्दि कोष	-	-	-	-	-	-	-	(२०,२८६)	२१,७११	१,४२५	१,३६९	२,७९४
ऋणपत्र भुक्तानी कोष	-	-	-	-	-	-	-	(५६६,६६६)	५६६,६६६	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	(५५,६२८)	-	५३,७२४	(१,७७४)	(३,६७८)	(३०४)	(३,९८२)
फेयर भ्यालु कोष - लगानीहरु बिक्री	-	-	-	-	-	(५३,७२४)	-	५३,७२४	-	-	-	-
फेयर भ्यालु कोष समायोजन NMBCL	-	-	-	-	-	(१,९०३)	-	-	-	(१,९०३)	-	(१,९०३)
अन्य जगेडा NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	(३५०)	(३५०)	-	(३५०)
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	(१,१०८)	(१,१०८)	-	(१,१०८)
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	(३१७)	(३१७)	(३०४)	(६२१)
इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्जरबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख्यातीको लेखाङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	७२,८२९	७२,८२९	-	७२,८२९
बोनस शेयर निष्काशन (NMBMF)	-	-	-	-	-	-	-	७,४३२	-	७,४३२	-	७,४३२
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	२,०४०,७४५	-	-	-	-	-	-	(२,०१२,२७०)	(८७,६६५)	(५९,१९०)	-	(५९,१९०)
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(५४१,८७२)	(७,८०९)	(५४९,६८१)	(१४,९३४)	(५६४,६१५)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	२,०४०,७४५	-	-	-	-	-	-	(२,५४६,७१०)	(२२,६४५)	(५२८,६१०)	(१४,९३४)	(५४३,५४३)
आषाढ २०७९ को अन्त्य मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	४,३७८,५०८	१४२,२०८	१,५४२,१८९	२६२,१३१	-	२,००९,९०५	७५१,५२४	२७,४९०,३८७	५३८,४७०	२८,०२८,८५७
श्रावण १, २०७९ सालको मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	४,३७८,५०८	१४२,२०८	१,५४२,१८९	२६२,१३१	-	२,००९,९०५	७५१,५२४	२७,४९०,३८७	५३८,४७०	२८,०२८,८५७
समायोजन/पुनः स्थापना (समूह)	-	-	९०२	-	-	-	-	(४,२७६)	(३,६७८)	(७,०५२)	(३१,१८७)	(३८,२३८)
श्रावण १, २०७९ समायोजित /पुन: स्थापित मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	४,३७९,४१०	१४२,२०८	१,५४२,१८९	२६२,१३१	-	२,००५,६२८	७४७,८४६	२७,४८३,३३५	५०७,२८४	२७,९९०,६१९
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	३,३०९,४५६	-	३,३०९,४५६	(१२,७७८)	३,२९६,६७८
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा /नोक्सान	-	-	-	-	-	(१०४,६३०)	-	-	-	(१०४,६३०)	-	(१०४,६३०)

पुनः मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	(३८,३९८)	(३८,३९८)	-	(३८,३९८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१०४,६३०)	-	३,३०९,४५६	(३८,३९८)	३,१६६,४२८	(१२,७७८)	३,१५३,६५१
जगेडा कोषबाट सारिएको रकम	-	-	६४४,५०९	१४,७६८	९२९,६८५	-	-	(२,१६२,०३३)	५९४,८१८	२१,७४७	८,११४	२९,८६१
साधारण जगेडा कोष	-	-	६४४,५०९	-	-	-	-	(६४४,५०९)	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	१४,७६८	-	-	-	(१४,७६८)	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	२३,३८४	२३,३८४	-	२३,३८४
नियामक जगेडा कोष	-	-	-	-	९२९,६८५	-	-	(९२९,६८५)	-	-	८,११४	८,११४
विमाङ्किक नाफा/नोक्सान समायोजना - NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	(६२६)	(६२६)	-	(६२६)
एनएमबि कर्मचारी राहत कोष	-	-	-	-	-	-	-	(१,०११)	-	(१,०११)	-	(१,०११)
कर्मचारी दक्ष अभिबृद्दि कोष	-	-	-	-	-	-	-	(५,३९४)	५,३९४	-	-	-
ऋणपत्र भुक्तानी कोष	-	-	-	-	-	-	-	(५६६,६६६)	५६६,६६६	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	५०,०००	(५०,०००)	-	-	-
फेयर भ्यालु कोष - लगानीहरु बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालु कोष समायोजन NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य जगेडा NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	५०,०००	(५०,०००)	-	-	-
इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्जरबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख्यातीको लेखाङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन (NMBMF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	(३३,४४९)	-	(३३,४४९)	-	(३३,४४९)
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१,५५७,३५९)	-	(१,५५७,३५९)	-	(१,५५७,३५९)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	(१,५९०,८०८)	-	(१,५९०,८०८)	-	(१,५९०,८०८)
आषाढ २०८० को अन्त्य मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	५,०२३,९१९	१५६,९७६	२,४७१,८७४	१५७,५०२	-	१,६१२,२४३	१,२५४,२६६	२९,०८०,७०३	५०२,६२०	२९,५८३,३२३
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	४,३७८,५०८	१४२,२०८	१,५४२,१८९	२६२,१३१	-	२,००९,९०५	७५१,५२४	२७,४९०,३८७	५३८,४७०	२८,०२८,८५७
समायोजन/पुनः स्थापना (समूह)	-	-	९०२	-	-	-	-	(४,२७६)	(३,६७८)	(७,०५२)	(३१,१८७)	(३८,२३८)
श्रावण १, २०८० समायोजित/ पुनः स्थापित मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	५,०२३,९१९	१५६,९७६	२,४७१,८७४	१५१,७७०	-	(२२२,१३१)	१,२११,४९३	२७,१९७,८२३	४८६,१९४	२७,६८४,०१६
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,२६४,४३२	-	२,२६४,४३२	(२४,७२५)	२,२३९,७०७
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	१९३,२०२	-	-	-	१९३,२०२	-	१९३,२०२
पुनः मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	(६०,०६३)	(६०,०६३)	-	(६०,०६३)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमय संचालनको वित्तीय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१९३,२०२	-	२,२६४,४३२	(६०,०६३)	२,३९७,५७१	(२४,७२५)	२,३७२,८४६
जगेडा कोषबाट सारिएको रकम	-	-	४४८,८७९	२५,३१०	६०२,६११	-	-	(१,६५५,४७६)	५,७०६,४५९	(८,०२९,९६३)	(२,४५१)	(१०,४८१)
साधारण जगेडा कोष	-	-	४४८,८७९	-	-	-	-	(४४८,८७९)	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सटही घटबढ कोष	-	-	-	२५,३१०	-	-	-	(२५,३१०)	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	(६९३)	६९३	-	६६९	६६९
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	२१	(१२,२९२)	(१२,२७१)	(२०)	(१२,२९१)
नियामक जगेडा कोष	-	-	-	-	६०२,६११	-	-	(६०२,६११)	-	-	(३,६१८)	(३,६१८)
विमाङ्किक नाफा/नोक्सान समायोजना - NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	४,२४१	४,२४१	-	४,२४१
एनएमबि कर्मचारी राहत कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी दक्ष अभिबृद्दि कोष	-	-	-	-	-	-	-	(११,३३४)	११,३३४	-	५१८	५१८
ऋणपत्र भुक्तानी कोष	-	-	-	-	-	-	-	(५६६,६६६)	५६६,६६६	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालु कोष - लगानीहरु बिक्री	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

फेयर भ्यालु कोष समायोजन NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य जगेडा NMBCL	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग्राहक संरक्षण कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी समायोजन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा देखाईएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्जरबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख्यातीको लेखाङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन (NMBMF)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)
आषाढ २०८१ को अन्त्य मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	५,४७२,७९८	१,८२२,८६३	३,०७४,४८५	३४४,९७२	-	३१८,८२५	१,७२२,०७५	२९,५१९,३६४	४५९,०१८	२९,९७८,३८२
श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात -अपरिष्कृत विवरण-	१८,३६६,७०६	३७,२१६	५,०२३,९१९	१५६,९७६	२,४७१,८७४	१५७,५०२	-	१,६१२,२४३	१२५,४१७	२९,०८१,०५३	५०२,६२०	२९,६३७,१७९
समायोजन/पुनः स्थापना (समूह)	-	-	-	-	-	-	-	(१,८४३,४४४)	-	(१,८४३,४४४)	-	(१,८४३,४४४)
श्रावण १, २०८१ समायोजित /पुनः स्थापित मौज्दात	१८,३६६,७०६	३७,२१६	५,०२३,९१९	१५६,९७६	२,४७१,८७४	१५७,५०२	-	(२३१,२०१)	१२५,४१७	२७,२३७,६०९	५०२,६२०	२७,७४०,२२९
नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,२७६,७३६	-	२,२७६,७३६	(३४,६८३)	२,२४२,०५३
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२४,०७१	-	-	-	२४,०७१	-	२४,०७१
जम्मा विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	२४,०७१	-	२,२७६,७३६	-	२,३००,८०७	(३४,६८३)	२,२६६,१२४
जगेडामा स्थानान्तरण	-	-	४४८,३१९	१२,९१४	१,०६९,२८०	-	-	(१,९६८,२३७)	४३७,७२४	-	-	-
जगेडाबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्जरबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Owner बाट योगदान र बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मर्ज गरिएको संस्थालाई जारी गरिएको शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	(८१,००४)	(८१,००४)	-	(८१,००४)
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	(६८,०००)	(८१,००४)	(१४९,००४)	-	(१४९,००४)
असोज २०८१ को अन्त्य मौज्दात (अपरिष्कृत)	१८,३६६,७०६	३७,२१६	५,४७२,२३८	१६९,८९०	३,५४१,१५४	१८१,५७२	-	९,२९८	१,६११,३३७	२९,३८९,४१२	४६७,९३८	२९,८५७,३४९

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

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
चुक्ता पूँजी	१८,३६६,७०६	१८,३६६,७०६	१८,३६६,७०६	१८,३६६,७०६
प्रस्तावित बोनश शेयर	-	-	-	-
जगेडा तथा कोषहरु	९,१२३,६८१	१०,७१३,९९७	११,१५२,६५८	१२,५७२,४४४
जम्मा	२७,४९०,३८७	२९,०८०,७०३	२९,५१९,३६४	३०,९३९,१५०
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-
जम्मा नेटवर्थ	२७,४९०,३८७	२९,०८०,७०३	२९,५१९,३६४	३०,९३९,१५०
शेयर संख्या हजारमा	१८३,६६७	१८३,६६७	१८३,६६७	१८३,६६७
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१४९।६८	१५८।३३	१६०।७२	१६८।४५
प्रति शेयर आम्दानी (रु.) (**वार्षिकीकरण**)	१९।२९	१७।९५	१२।१९	२६।०३
नेटवर्थमा प्रतिफल (%) (**वार्षिकीकरण**)	१२।८९	११।३४	७।५९	१५।४७
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००।००	१००।००	१००।००	१००।००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यस्थापकको नाम : एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :
योजना व्यवस्थापक कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी - मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा स्थापना भएको हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना : बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका वडा नं.-४, बालुवाटार ।

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

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

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

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

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

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) **व्यवसाय/सेवाको वृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति** : कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरुसमेत संचालनमा ल्याउनेछ। व्यवसाय विस्तारको लागि आफ्नो कार्य क्षेत्रभित्र रही/बोर्डको आवश्यक स्वीकृति लिई इन्भेष्टमेन्ट तथा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग क्षेत्र अन्तर्गत नयाँ सेवाहरु संचालन गर्ने, समय सापेक्ष नयाँ प्रविधिहरुको प्रयोग गरी देशभर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने योजना राखेको छ।

(ख) **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य** : नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको संचालन भएको करिब १२ वर्ष भएको छ र यस संस्था आफैले संचालन गरेका दुईवटा योजनाहरु परिपक्क भई हाल तीन वटा योजनाहरु संचालन गरी रहेको अनुभव छ। यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ र लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गर्न पूँजी बजारका महत्वपूर्ण सिद्धान्तहरु अनुशरण गरिएको छ। यसै अनुरुप यस कम्पनी विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशील भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

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

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

(क) **अधिकृत पूँजी** : कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु.४०,००,००,०००/- (अक्षरेपी चालीस करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु.१००/- का दरले ४०,००,००० (चालीस लाख) थान शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ख) **जारी पूँजी** : कम्पनीको जारी पूँजी रु.४०,००,००,०००/- (अक्षरेपी चालीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजीलाई रु.१००/- का दरले ४०,००,००० (चालीस लाख) थान शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ग) **चुक्ता पूँजी** : कम्पनीको चुक्ता पूँजी रु.४०,००,००,०००/- (अक्षरेपी चालीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजीलाई रु.१००/- का दरले ४०,००,००० (चालीस लाख) थान शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजीमा भैआएको/परिवर्तन भएको भए तत्सम्बन्धी विवरण :

योजना व्यवस्थापकको स्थापना पश्चात् पूँजीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	आर्थिक वर्ष	अधिकृत पूँजी (रु.)	जारी पूँजी (रु.)	चुक्ता पूँजी (रु.)	कैफियत
१.	२०६६/६७	१०,००,००,०००	७,००,००,०००	७,००,००,०००	शुरु पूँजी
२	२०६८/६९	१०,००,००,०००	१०,००,००,०००	१०,००,००,०००	पूँजी थप
३.	२०७४/७५	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	१:१ हकप्रद शेयरको बाँडफाँड
४.	२०७९/८०	४०,००,००,०००	४०,००,००,०००	४०,००,००,०००	१:१ हकप्रद शेयरको बाँडफाँड

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	एनएमबि बैंक लिमिटेड	बबरमहल, काठमाडौं	लागु नहुने	४०,००,०००	लागु नहुने	लागु नहुने

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

क्र. सं.	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री रमेश प्रसाद लोहनी (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट संचालकको रुपमा मनोनित)	अध्यक्ष	५७	नेपाली	सामाखुसी, काठमाडौं	एम.बि.ए, एम.एस.सि	• विभिन्न पदमा रही बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २७ वर्षको अनुभव । • वि.सं. २०६३ देखि वि.सं. २०७३ सालसम्म डिप्रोक्स लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा सञ्चालक तथा अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको । • वि.सं. २०७० देखि वि.सं. २०७६ सालसम्म नबिल बैंक लिमिटेड रिटाइरमेन्ट फण्डमा अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको । • वि.सं. २०४९ देखि वि.सं. २०५० सालसम्म अमृत क्यामपसमा Assistant Lecturer को रुपमा कार्य गरेको । • वि.सं. २०४६ देखि वि.सं. २०५० सालसम्म बृहस्पति विद्यासदनमा शिक्षकको रुपमा कार्य गरेको ।
२	श्री मनिष जैन (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट स्वतन्त्र सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	स्वतन्त्र संचालक	३७	नेपाली	कमलादी, काठमाडौं	व्यवस्थापनमा स्नातकोत्तर	• Managing Director - Imperio Global Pvt. Ltd. • Managing Director - Imperio Paints Pvt. Ltd. • Decorative Paints Manufacturing, Advertisement and Visual Communication Supplies, Offset Printing and Graphics Solutions आदि व्यापार व्यवसायमा संलग्न । • वि. सं. २०६९/०९/२९ देखि २०७२/०६/२९ सम्म एनएमबि बैंक लिमिटेडमा संस्थापक समूहबाट संचालक पदमा रही कार्य गरेको ।
३	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	संचालक	५४	नेपाली	नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं	कानूनमा स्नातकोत्तर	• २०५१ सालदेखि कानून व्यवसायमा आवद्ध । • प्रोप्राईटर - सुवेदी ल एसोसियट्स प्रा. लि., अनामनगर, काठमाडौं । • वि. सं. २०६२/१०/१२ देखि २०७६/०९/२४ सम्म एनएमबि बैंक लिमिटेडमा सर्वसाधारण समूहबाट संचालक पदमा रही कार्य गरेको ।

४	श्री योगेन्द्र बहादुर थापा क्षेत्री (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट स्वतन्त्र सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	स्वतन्त्र संचालक	६७	नेपाली	एकता बस्ती, काठमाडौं	एम. ए (अर्थशास्त्र)	• २०४३ सालदेखि २०६५ सालसम्म उर्लाबारी बहुमुखी क्याम्पस, झापामा क्याम्पस प्रमुख पदमा रही कार्य गरेको • २०६४ देखि २०६८ सम्म सगरमाथा सहकारी संस्था लिमिटेड, झापामा अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको। • २०६८ सालदेखि २०७२ सालसम्म साविकको पाथिभरा विकास बैंक लिमिटेडमा संस्थापक समूहबाट संचालक तथा अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको। • २०६८ सालमा लायन्स क्लब अफ उर्लाबारीको अध्यक्ष पदमा रही कार्य गरेको।
५	श्री सुदेश उपाध्याय (संस्थापक कम्पनीको तर्फबाट सञ्चालकको रुपमा मनोनित)	संचालक	५०	नेपाली	धुम्बाराही, काठमाडौं	एम.बि.ए.	विभिन्न पदमा रही बैंकिङ्ग क्षेत्रमा २५ वर्षको अनुभव।

सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को सम्पूर्ण व्यवस्थाहरु पालना भएको छ।

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

क्र. सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम र ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरु		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री एनएमबि बैंक लिमिटेड, बबरमहल	बैंकिङ्ग	मनोज कुमार गोयाल	अध्यक्ष	बानेश्वर हाइट, काठमाडौं
			शर्मिला हार्डी प्रकाश (प्रतिनिधि एफएमओ)	संचालक	दी नेदरल्याड
			जीवन कुमार कटवाल (प्रतिनिधि कर्मचारी संचय कोष)	संचालक	कमल गाँउपालिका २ , झापा
			हरिश्चन्द्र सुवेदी	संचालक	गौरादाहा-०९, झापा
			उत्तम भ्लोन	संचालक	मार्खु १, मकवानपुर
			शिरिष कुमार मुरारका	संचालक	थापाथली ११, काठमाडौं
			बन्दना पाठक	स्वतन्त्र संचालक	ज्ञानेश्वर ३०, काठमाडौं।

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१	श्री मनिष जैन	इम्पेरियो ग्लोबल प्रा. लि., कमलादी, काठमाडौं ईम्पेरियो पेन्टस् प्रा. लि., कमलादी, काठमाडौं	प्रबन्ध संचालक

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

१. पारिश्रमिक : सो नभएको ।

२. बैठक भत्ता : संचालकहरुले समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत पाउने बैठक भत्ताको रकम देहाय बमोजिम हुनेछ :
अध्यक्षलाई प्रति बैठक भत्ता वापत रु. १५,०००।-
संचालकहरुलाई प्रति बैठक भत्ता वापत रु. १४,०००।-

सि. नं.	संचालकहरुको नाम	पद	भत्ता भुक्तान गरिएको रकम (आ.व.२०८०/८१)	कैफियत
१.	श्री रमेश प्रसाद लोहनी	अध्यक्ष	रु. १,५०,०००/-	आ.व. २०८०/८१ मा नियुक्त भएको ।
२.	श्री मनिष जैन	संचालक	रु. ३,२२,०००/-	-
३.	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी	संचालक	रु. ४,०६,०००/-	-
४.	श्री योगेन्द्र बहादुर थापा क्षेत्री	संचालक	रु. २,५२,०००/-	-
५.	श्री सुदेश उपाध्याय	संचालक	रु. १,२६,०००/-	आ.व. २०८०/८१ मा नियुक्त भएको ।

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

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

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र. सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	दीपेश कुमार वैद्य	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४९	एम.बि.ए (फाइनान्स)	• प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड (२०७९ देखि हालसम्म) • प्रमुख कार्यकारी अधिकृत - माछापुच्छ्रे कृति क्यापिटल लिमिटेड (२०७७ पौष देखि २०७८ पौषसम्म) • संस्थापक/प्रबन्ध संचालक - कृति क्यापिटल एण्ड ईन्भेष्टमेन्टस् लिमिटेड (२०६८ मंसिर देखि २०७७ मंसिरसम्म) • चिफ बिजनेश अफिसर - भिबोर विकास बैंक लिमिटेड (२०६६ कार्त्तिक देखि २०६७ माघसम्म) • रिसर्च असोसिएट - नाइट लिबर्टास, एलएलसि, अमेरिका (२०६५ जेष्ठ देखि २०६६ श्रावणसम्म) • प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ्ग - नेपाल मर्चेन्ट बैंकिङ्ग एण्ड फाइनान्स लिमिटेड (साल २०५६ देखि साल २०६२ सम्म)

२	आशिष राज पाण्डे	चिफ बिजनेश अफिसर	३७	एम.बि.ए (फाइनान्स)	• एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा आषाढ २०७० देखि हाल सम्म प्रमुख कोष व्यवस्थापकको पदमा कार्यरत । • चौधरी ग्रुपमा असोज २०६८ देखि चैत्र २०६९ (१.६ वर्ष) वित्तीय विश्लेषकको पदमा रही कार्य गरेको ।

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

क्र.सं.	**नाम**	**पद**	**पारिश्रमिकको रकम** (रु.) **आ.व. २०८०/८१**	**कैफियत**
१	दीपेश कुमार वैद्य	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	७९,०९,०००।००	-
२	आशिष राज पाण्डे	चिफ बिजनेश अफिसर	२६,५६,३४८।००	-

(ग) यस संस्थाबाट संचालित विभिन्न सामूहिक लगानी कोषहरुको व्यवस्थापनकालागि छुट्टाछुटै स्किम म्यानेजरहरु नियुक्त गरिएको छ । सोको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	**कर्मचारीको नाम**	**पद**	**उमेर**	**शैक्षिक योग्यता**	**अनुभव**
१	प्रतिल कोजु	प्रमुख - म्युचुअल फण्ड/स्कीम म्यानेजर (एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल-२)	३१	एम.बि.ए (फाइनान्स), सि.एफ.ए.	• एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा भाद्र २०७२ देखि हालसम्म रिसर्ज विभाग, पोर्टफोलियो व्यवस्थापन र म्युचुअल फण्ड विभागमा ९ वर्षभन्दा बढीको कार्यानुभव ।
२	सिजन सिंह खत्री	स्कीम म्यानेजर (एनएमबि फिफ्टी)	३२	एम.बि.ए (फाइनान्स)	• एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा माघ २०७४ देखि हालसम्म सामूहिक लगानी कोष योजना व्यवस्थापनमा ६ वर्षभन्दा बढीको कार्यानुभव ।
३	सुदिप अर्याल	स्कीम म्यानेजर (एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड -२)	३०	सि.एफ.ए.	• एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा कार्तिक २०७५ देखि हालसम्म रिसर्च, पोर्टफोलियो व्यवस्थापन, सामूहिक लगानी कोष योजना व्यवस्थापनमा ६ वर्षभन्दा बढीको कार्यानुभव ।
४	श्रीया श्रेष्ठ	स्कीम म्यानेजर (एनएमबि सरल बचत फण्ड -इ)	२८	एम.एफ.सि (फाइनान्स)	• एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडमा माघ २०८० देखि हालसम्म सामूहिक लगानी कोष योजना व्यवस्थापनमा कार्यानुभव । • सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा फाल्गुन २०७७ देखि माघ २०८० सम्म म्युचुअल फण्ड विभागको कार्यानुभव ।

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

योजना व्यवस्थापकको आ.व. २०७८/७९, २०७९/८० र २०८०/८१ को लेखापरीक्षण भईसकेको र उक्त आ.व. को वित्तीय विवरण तथा २०८१/८२ को अपरिष्कृत वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :

वासलात

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
सम्पत्तिहरु				
नगद र नगद बराबर	५७२,३४७	६३४,३६४	५८०,२२५	५८१,५७६
Investment Securities measured at Fair Value through P/L	२५,२२९	९२,७३६	२०२,६३४	६९०,२७२
Investment in Equity measured at Fair Value through OCI	५२,१०५	८५,७१८	११०,९५६	-
Investment Securities measured at Amortized Cost	२३०,०००	२६८,२४७	३१३,८६८	-
अन्य वित्तीय सम्पत्तिहरु	१३८,०१९	४०,३०७	३१,९६३	३७६,८७०
अन्य सम्पत्तिहरु	-	६०,९०४	४२,२०१	-
सम्पत्ति र उपकरण	१८,६८०	३३,०५५	३०,०३३	७०,७०३
अमूर्त सम्पत्तिहरु	१,४१४	९२८	५९२	५०९
यस वर्षको कर सम्पत्तिहरु	४,७२९	८,८०१	३,५६३	-
स्थगन कर सम्पत्तिहरु	८,३१४	३,७७४	-	-
जम्मा सम्पत्तिहरु	**१,०५०,८३६**	**१,२२८,८३५**	**१,३१६,०३६**	**१,७१९,९२९**
दायित्वहरु				
ग्राहक प्रतिको दायित्व	५३८,९६१	४२२,७०७	४४१,७३७	५०८,९९८
अन्य वित्तीय दायित्वहरु	३९,८२१	८७,७८७	१२०,३६८	-
अन्य दायित्वहरु	२५,९६०	२९,९०१	३३,७०६	३८८,८५४
यस वर्षको कर दायित्वहरु	-	-	-	१९,४०३
स्थगन कर दायित्वहरु	-	-	१,७४७	१५,२०६
अन्य व्यवस्थाहरु	१४,६३०	८,१११	१६,४७७	३५,४५४
जम्मा दायित्वहरु	**६१९,३७२**	**५४८,५०६**	**६१४,०३५**	**९६७,९१६**
इक्विटी			-	
शेयर पूँजी	२००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००
संचित नाफा/नोक्सान	१९२,८२२	२३२,३०९	२५५,२८३	२९९,५२१
अन्य कोष	३८,६४२	४८,०१९	४६,७१८	५२,४९२
जम्मा इक्विटी	**४३१,४६३**	**६८०,३२८**	**७०२,००१**	**७५२,०१३**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी	**१,०५०,८३६**	**१,२२८,८३५**	**१,३१६,०३६**	**१,७१९,९२९**

नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
आम्दानी				
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	१०४,९४८	६२,१५९	७२,५८६	४८,५४१
म्युचुअल फण्डबाट आम्दानी				
क) कोष व्यवस्थापनबाट आम्दानी	५८,१८१	६५,१०५	६८,०२१	२२,२९०
ख) डिपोजटरीबाट आम्दानी	७,७५७	८,६८१	९,०६९	२,९७२
ब्याज आम्दानी	-	-	-	२०,२०८

अन्य संचालन आम्दानी	८०,०७९	९५,५२८	१०२,३५३	४,३३२
Net gain/(loss) on financial investments Held for Trading	(६७४)	५,२६९	११,१९१	१४,७७१
जम्मा आम्दानी	**२५०,२९१**	**२३६,७४२**	**२६३,२२०**	**११३,११३**
खर्च				
कर्मचारी सम्बन्धी खर्चहरु	४७,९३९	५६,८९०	६७,५७१	१६,७०६
ब्याज खर्च	-	१,६९७	३,८७३	-
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	४,८२६	६,१६०	७,३९६	३,२३८
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	५०९	४८६	४४८	-
आरओयु सम्पत्तिहरुमा ह्रासकट्टी	-	२,०६७	४,९६०	-
अन्य संचालन खर्च	५१,५९५	३७,७४१	३९,११०	२२,४५६
जम्मा खर्चहरु	**१०४,८६८**	**१०५,०४१**	**१२३,३५९**	**४२,४००**
कर अधिको नाफा	**१४५,४२३**	**१३१,७००**	**१३९,८६०**	**७०,७१३**
आयकर खर्च	४३,६२७	३६,०३१	४०,३७५	१९,४०३
स्थगित आयकर	२,८७३	(४,६२७)	(६,८०७)	-
कर्पोरेट सीएसआर कोष (१%)	१,०४७	९१०	९२७	-
रिजर्व कोष (१०%)	१०,४६७	९,१०४	९,२६८	-
बोनस	-	-	-	७,०७१
यस अवधिको नाफा	**९३,१५५**	**८१,०२८**	**८२,४८३**	**४४,२३९**

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
यस वर्षको नाफा	**९३,१५५**	**८१,०२८**	**८२,४८३**	४४,२३९
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
क) नाफा नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने				
फेयर भेल्युमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	(६,३५३)	(१,१८५)	१,७७३	८,२४८
पुन : मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट बीमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(१,१६६)	८९५	(६,०५९)	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	२,२५६	८७	१,२८६	२,४७४
नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण नगरिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(५,२६३)**	**(२०३)**	**(३,०००)**	**१०,७२३**
ख) नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक				
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा /(नोक्सान)	-	-	-	-
सटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रुपान्तरण भएका)	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-	-

नाफा/(नोक्सान) पुन : वर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान)मा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न लायक खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(५,२६३)	(२०३)	(३,०००)	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**८७,८९२**	**८०,८२५**	**७९,४८३**	**५०,०१२**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	-	-	-	-
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी	**८७,८९२**	**८०,८२५**	**७९,४८३**	**५०,०१२**

नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)			अपरिष्कृत (रु. हजारमा)
	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१ असोज मसान्तसम्म
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह	**(३३,५३३)**	**१०७,२४४**	**७२,९२७**	**१४९,५१२**
नगद प्राप्ती	**२४४,०४१**	**२३१,०९५**	**२५९,०४१**	**११३,११३**
ब्याज आम्दानी	-	-	-	१५,२४०
अन्य आम्दानी	७३,८२९	८९,८८१	९८,१७४	९७,८७३
सार्वजनिक निष्काशन व्यवस्थापनबाट आम्दानी	१०४,९४८	६२,१५९	७२,५८६	-
म्युचुअल फण्ड संचालन	६५,९३८	७३,७८५	७७,०९०	-
Gain/(loss) on financial investments Held for Trading	(६७४)	५,२६९	११,१९१	-
नगद भुक्तानी	**१४३,१६०**	**१३२,३५९**	**१५०,९३०**	**४२,४००**
कर्मचारी खर्च	४७,९३९	५६,८९०	६७,५७१	१६,७०६
अन्य संचालन खर्च	५१,५९५	३९,४३९	४२,९८३	२५,६९४
आयकर भुक्तानी	४३,६२७	३६,०३१	४०,३७५	-
गैर नगद खर्च	(५,३३४)	(६,६४६)	(७,८४५)	-
ह्रासकट्टी	(४,८२६)	(६,१६०)	(७,३९६)	-
परिशोधन	(५०९)	(४८६)	(४४८)	-
कार्यगत गतिविधि अगाडीको नगद प्रवाह	**९५,५४६**	**९२,०८९**	**१००,२६६**	**७०,७१३**
चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	**(१३५,८२१)**	**(३०,२३३)**	**(७३,८३९)**	**१२९,४९४**
अन्य अल्पकालिन लगानीमा घट/(बढ)	(२५,२११)	(६७,५०८)	(१०९,८९८)	-

अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(१०२,००७)	९७,७१२	८,३४३	१२९,४९४
अन्य सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(८,६०३)	(६०,४३७)	२७,७१६	-
चालु दायित्वमा घट/(बढ)	**६,७४१**	**४५,३८७**	**४६,४९९**	**(५०,६९६)**
अन्य वित्तीय दायित्वमा (घट)/बढ	(१,८५९)	४७,९६६	३२,५८१	२५२,०१०
अन्य दायित्वमा (घट)/बढ	८,६००	(२,५७९)	१३,९१८	(३०२,७०६)
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह	**८,९५६**	**(८७,८१६)**	**(७२,४६२)**	**(१०३,३९९)**
दीर्घकालीन लगानीमा घट/(बढ)	१९,२६५	(७१,८६०)	(७०,८६०)	-
अमूर्त सम्पत्तिमा घट/(बढ)	५०९	४८६	३३५	८३
स्थिर सम्पत्तिमा घट/(बढ)	(१०,८१८)	(१६,४४२)	(१,९३८)	(४०,६७०)
लगानी सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	(६२,८१३)
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह	**८५,५६८**	**४२,५८९**	**(५४,६०४)**	**५०,०१२**
इक्विटीमा घट/(बढ)	३८,५५५	२४८,८६५	२१,६७३	-
ग्राहक दायित्व	४०,७६३	(२११,९२३)	(८०,४५६)	-
लाभांश प्राप्ती	६,२५०	५,६४७	४,१७९	-
अन्य भुक्तानी	-	-	-	५०,०१२
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**६०,९९१**	**६२,०१७**	**(५४,१३९)**	**९६,१२५**
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	**५११,३५६**	**५७२,३४७**	**६३४,३६४**	**४८५,४५१**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**५७२,३४७**	**६३४,३६४**	**५८०,२२५**	**५८१,५७६**

इक्विटीमा भएको विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	**Actuarial** जगेडा	स्थगन कर जगेडा	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	जगेडा कोष	नियामक जगेडा	फेयर भेल्यू कोष	पुनर्मूल्याङ्कन कोष	सिएसआर जगेडा	संचित नाफा	अन्य जगेडा	कुल रकम	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	जम्मा
श्रावण १, २०७८ सालको मौज्दात	२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,२८४	१६१,४२९	३०,१९४	३९२,९०८	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	८७,८९२	-	८७,८९२	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिएसआर जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,०४७	-	-	१,०४७	-	-
Owner सँग कारोबारलाई इक्विटीमा recognized गरिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा बिक्रीको लागि उपलब्ध भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	६,३५०	(६,३५०)	-	-	-
जगेडा कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१०,४६७	१०,४६७	-	-
वास्तविक मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,१६६	(१,१६६)	-	-	-
शेयर आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(६०,०००)	-	(६०,०००)	-	-
सिएसआर जगेडाबाट संचित नाफा/नोक्सानमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(१०८)	१०८	-	-	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(३,२७४)	३,२७४	-	-	-
अघिल्लो वर्षको आम्दानी /(खर्चहरु)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(८५०)	-	(८५०)	-	-
गत आर्थिक वर्षको आयकर समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३२, २०७९ को अन्तिम मौज्दात	२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२,२२३	१९२,८२२	३६,४१९	४३१,४६३	-	-
समायोजन	-	(३,१३९)	३,२८२	-	-	-	-	२८,६८६	७,५९०	-	-	-	(३६,४१९)	-	-	-
श्रावण १, २०७९ सालको मौज्दात	२००,०००	(३,१३९)	३,२८२	-	-	-	-	२८,६८६	७,५९०	-	२,२२३	१९२,८२२	-	४३१,४६३	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	८०,८२५	-	८०,८२५	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिएसआर जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	९१०	-	-	९१०	-	-
जगेडामा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडाबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Owner सँग कारोबारलाई इक्विटीमा recognized गरिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२००,०००	-	-
जगेडा बिक्रीको लागि उपलब्ध भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	(२,६३७)	-	-	२,६३७	-	-	-	-
जगेडा कोष	-	-	-	-	-	-	-	९,१०४	-	-	-	-	-	९,१०४	-	-
वास्तविक मूल्याङ्कन	-	८९५	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(८९५)	-	-	-	-
शेयर आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(४२,१०५)	-	(४२,१०५)	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिएसआर जगेडाबाट संचित नाफा/नोक्सानमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(४३४)	४३४	-	-	-	-
संचित नाफा/नाक्सानबाट फेयर भ्यालु जगेडामा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	१,४५२	-	-	(१,४५२)	-	-	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	-	८७	-	-	-	-	-	-	-	-	(८७)	-	-	-	-
अघिल्लो वर्षको आम्दानी /(खर्चहरु)	-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	१३१	-	१३१	-	-
गत आर्थिक वर्षको आयकर समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८० को अन्तिम मौज्दात	४००,०००	(२,२४५)	३,३६९	-	-	-	-	३७,७९०	६,४०५	-	२,७००	२३२,३०९	-	६८०,३२८	-	-
समायोजन	-	६६६	(३,३६९)	-	-	-	-	-	(५,७३२)	-	-	८,४३४	-	-	-	-
श्रावण १, २०८० सालको मौज्दात	४००,०००	(१,५७९)	-	-	-	-	-	३७,७९०	६७३	-	२,७००	२४०,७४४	-	६८०,३२८	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	७९,४८३	-	७९,४८३	-	-
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिएसआर जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	९२७	-	-	९२७	-	-
जगेडामा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडाबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Owner सँग कारोबारलाई इक्विटीमा recognized गरिएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा बिक्रीको लागि उपलब्ध भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोष	-	-	-	-	-	-	-	९,२६८	-	-	-	-	-	९,२६८	-	-
वास्तविक मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

शेयर आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(६८,०००)	-	(६८,०००)	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिएसआर जगेडाबाट संचित नाफा/नोक्सानमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(६१)	६१	-	-	-	-
संचित नाफा/नाक्सानबाट फेयर भ्यालु जगेडामा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	१,२४१	-	-	(१,२४१)	-	-	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अघिल्लो वर्षको आम्दानी /(खर्चहरु)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(५)	-	(५)	-	-
गत आर्थिक वर्षको आयकर समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा योगदान तथा बाँडफाँड	-	(४,२४१)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	४,२४१	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८१ को अन्तिम मौज्दात	४००,०००	(५,८२०)	-	-	-	-	-	४७,०५८	१,९१४	-	३,५६६	२५५,२८३	-	७०२,००१	-	-
श्रावण १, २०८१ सालको मौज्दात	४००,०००	(५,८२०)	-	-	-	-	-	४७,०५८	१,९१४	-	३,५६६	२५५,२८३	-	७०२,००१	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	५०,०१२	-	५०,०१२	-	-
जम्मा विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संचित नाफा/नाक्सानबाट फेयर भ्यालु जगेडामा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	५,७७४	-	-	(५,७७४)	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
असोज ३०, २०८१ को अन्तिम मौज्दात (अपरिष्कृत)	४००,०००	(५,८२०)	-	-	-	-	-	४७,०५८	७,६८८	-	३,५६६	२९९,५२१	-	७५२,०१३	-	-

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था : योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्स संस्था (ICAN) बाट निर्धारित Nepal Accounting Standard (NAS) र Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना : योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षक एस.ए.आर. एसोसियट्स, विशाल नगर, काठमाडौं रहेको ।

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

६.११ यो योजना भन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण : एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - १ र एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १ गरी दुई वटा योजनाहरु परिपक्व भइसकेका छन् ।

हाल एनएमबि फिफ्टी, एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ (खुल्लामुखी योजना) र एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ गरी तीनवटा योजनाहरु संचालनमा रहेका छन् ।

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - १, एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १, एनएमबि फिफ्टी र एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ को खुद सम्पत्ति मूल्य तथा मासिक बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण र एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ को खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

मिति	एनएमबि सुलभ इनभेष्टमेन्ट फण्ड - १		एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - १		एनएमबि फिफ्टी		एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ	एनएमबि सुलभ इनभेष्टमेन्ट फण्ड - २	
	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
कार्त्तिक २०७१	९।८०	-	-	-	-	-	-	-	-
मंसिर २०७१	९।८०	-	-	-	-	-	-	-	-
पौष २०७१	१०।१४	१०।५०	-	-	-	-	-	-	-
माघ २०७१	१०।३७	१०।५०	-	-	-	-	-	-	-
फागुन २०७१	१०।३२	१०।३५	-	-	-	-	-	-	-
चैत्र २०७१	१०।११	१०।१०	-	-	-	-	-	-	-
बैशाख २०७२	१०।०८	१०।०५	-	-	-	-	-	-	-
जेष्ठ २०७२	९।९५	९।९१	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ २०७२	१०।२६	१०।००	-	-	-	-	-	-	-
श्रावण २०७२	११।९४	१०।२०	-	-	-	-	-	-	-
भाद्र २०७२	१२।५६	१०।२०	-	-	-	-	-	-	-
आश्विन २०७२	१२।२३	१०।०५	-	-	-	-	-	-	-
कार्त्तिक २०७२	११।७५	९।९१	-	-	-	-	-	-	-
मंसिर २०७२	११।८९	१०।०५	-	-	-	-	-	-	-
पौष २०७२	१३।४०	९।९०	-	-	-	-	-	-	-
माघ २०७२	१४।१७	१२।२२	-	-	-	-	-	-	-
फागुन २०७२	१४।९७	१२।६६	-	-	-	-	-	-	-
चैत्र २०७२	१५।४५	११।३०	-	-	-	-	-	-	-
बैशाख २०७३	१६।२६	१२।२४	-	-	-	-	-	-	-
जेष्ठ २०७३	१७।८२	१३।००	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ २०७३	१९।२७	१४।१०	-	-	-	-	-	-	-
श्रावण २०७३	१९।०३	१५।१२	-	-	-	-	-	-	-
भाद्र २०७३	१७।९२	१६।२०	-	-	-	-	-	-	-

आश्विन २०७३	१७।५१	१४।९१	-	-	-	-	-	-	-
कार्त्तिक २०७३	१६।८६	१३।३०	१०।०२	-	-	-	-	-	-
मंसिर २०७३	१५।६८	१२।४२	१०।०७	-	-	-	-	-	-
पौष २०७३	१५।७१	१२।१५	१०।१६	-	-	-	-	-	-
माघ २०७३	१४।६३	१०।७६	१०।१९	१०।००	-	-	-	-	-
फागुन २०७३	१४।९५	११।६०	१०।२६	१०।१०	-	-	-	-	-
चैत्र २०७३	१७।२४	१३।९९	१०।५७	१०।१२	-	-	-	-	-
बैशाख २०७४	१७।०१	१३।५०	१०।४६	१०।०५	-	-	-	-	-
जेष्ठ २०७४	१६।७७	१२।९०	१०।४३	९।९०	-	-	-	-	-
आषाढ २०७४	१६।६४	१२।५०	१०।५०	९।९४	-	-	-	-	-
श्रावण २०७४	१७।०६	१४।२०	१०।६२	१०।०५	-	-	-	-	-
भाद्र २०७४	१४।३१	१३।९५	१०।४६	१०।००	-	-	-	-	-
आश्विन २०७४	१४।४७	१३।१०	१०।५५	१०।२५	-	-	-	-	-
कार्त्तिक २०७४	१४।१६	१३।३९	१०।४७	१०।१५	-	-	-	-	-
मंसिर २०७४	१४।३२	१३।६६	१०।५७	१०।१०	-	-	-	-	-
पौष २०७४	१४।०१	१३।००	१०।४६	९।९५	-	-	-	-	-
माघ २०७४	१३।६७	१३।१०	१०।३४	९।८५	-	-	-	-	-
फागुन २०७४	१३।१७	१२।३५	१०।२०	९।५०	-	-	-	-	-
चैत्र २०७४	१३।२६	१२।७२	१०।३२	९।३६	-	-	-	-	-
बैशाख २०७५	१३।८२	१२।६१	१०।५६	९।५०	-	-	-	-	-
जेष्ठ २०७५	१३।३८	१२।००	१०।४२	९।२१	-	-	-	-	-
आषाढ २०७५	१३।१८	११।५५	१०।३७	९।६९	-	-	-	-	-
श्रावण २०७५	१३।२९	११।७१	१०।३७	९।५०	-	-	-	-	-
भाद्र २०७५	१३।५४	१३।००	१०।५२	९।७०	-	-	-	-	-
आश्विन २०७५	११।३०	१३।४५	१०।५१	९।८५	-	-	-	-	-
कार्त्तिक २०७५	११।२१	१२।००	१०।४८	९।००	-	-	-	-	-
मंसिर २०७५	१०।८३	१२।५०	१०।३८	८।८०	-	-	-	-	-
पौष २०७५	११।३३	१०।६५	१०।६७	९।२५	-	-	-	-	-
माघ २०७५	११।१८	१०।४०	१०।६०	८।९६	-	-	-	-	-
फागुन २०७५	११।३१	१०।१०	१०।७०	९।००	-	-	-	-	-
चैत्र २०७५	११।५३	१०।५०	१०।८२	९।४०	-	-	-	-	-
बैशाख २०७६	१२।०८	१०।९९	११।०९	९।९१	-	-	-	-	-
जेष्ठ २०७६	११।९२	१०।७०	११।०१	९।५६	-	-	-	-	-
आषाढ २०७६	११।९२	१०।८२	११।०१	१०।०३	-	-	-	-	-
श्रावण २०७६	१०।५१	११।०७	१०।०४	९।८०	-	-	-	-	-
भाद्र २०७६	१०।५३	९।५५	९।८५	८।१८	९।९७	-	-	-	-
आश्विन २०७६	१०।६४	१०।३४	९।८४	८।३६	१०।०४	-	-	-	-
कार्त्तिक २०७६	-	-	९।८७	८।६०	१०।०७	-	-	-	-
मंसिर २०७६	-	-	१०।११	८।६५	१०।१५	-	-	-	-
पौष २०७६	-	-	१०।६०	८।९६	१०।३७	-	-	-	-
माघ २०७६	-	-	११।००	९।५०	१०।५४	-	-	-	-
फागुन २०७६	-	-	११।११	९।२०	१०।६२	-	-	-	-
चैत्र २०७६	-	-	१०।८१	८।८४	१०।४६	-	-	-	-
बैशाख २०७७	-	-	१०।७०	८।८४	१०।४१	-	-	-	-
जेष्ठ २०७७	-	-	१०।७३	८।८४	१०।४३	-	-	-	-
आषाढ २०७७	-	-	११।४८	९।५०	१०।९०	१०।००	-	-	-
श्रावण २०७७	-	-	११।५०	१०।००	१०।९७	९।३५	-	-	-
भाद्र २०७७	-	-	१२।१०	१०।१५	११।४१	९।५०	-	-	-
आश्विन २०७७	-	-	११।३५	९।२०	१०।९८	९।१८	-	-	-
कार्त्तिक २०७७	-	-	११।९६	१०।१५	११।७३	१०।०९	-	-	-
मंसिर २०७७	-	-	१२।१९	१०।०१	१३।४५	१०।५०	-	-	-
पौष २०७७	-	-	१३।७२	१०।३६	१४।६५	१०।८२	-	-	-
माघ २०७७	-	-	१४।५७	१०।३६	१६।०२	११।१९	-	-	-
फागुन २०७७	-	-	१५।०३	११।०६	१६।३७	१२।२०	-	-	-
चैत्र २०७७	-	-	१५।८७	११।६१	१७।५७	१२।४२	-	-	-
बैशाख २०७८	-	-	१५।८३	११।६०	१७।५१	१२।५२	-	-	-
जेष्ठ २०७८	-	-	१७।०५	१३।२५	१९।४३	१५।०८	-	-	-
आषाढ २०७८	-	-	१६।८९	१३।६५	१८।९६	१४।९५	-	-	-

श्रावण २०७८	-	-	१७७४	१५०४	२०४२	१६८५	-	-	-
भाद्र २०७८	-	-	१४८२	११३५	१६०४	११७०	-	-	-
आश्विन २०७८	-	-	१४६३	११००	१५८४	११५३	१००७	-	-
कार्त्तिक २०७८	-	-	१४७४	११६७	१६१६	१२१३	१०२८	-	-
मंसिर २०७८	-	-	१३६६	१०८२	१४६१	११५०	९५६	-	-
पौष २०७८	-	-	१५०८	१२१४	१६५०	१२९१	१०६२	-	-
माघ २०७८	-	-	१४८२	११९६	१६०७	१३३६	१०३८	-	-
फागुन २०७८	-	-	१४४५	११४३	१५६१	१२३५	१०१४	-	-
चैत्र २०७८	-	-	१३८९	११४५	१४८१	१२६४	९६६	-	-
बैशाख २०७९	-	-	१३८४	११८१	१४६९	१२८८	९६३	-	-
जेष्ठ २०७९	-	-	१२८७	११००	१३२०	१२७०	८८१	-	-
आषाढ २०७९	-	-	१३१२	११२०	१३२८	१२९०	९११	-	-
श्रावण २०७९	-	-	१०९६	९६५	१११४	१०११	९०६	-	-
भाद्र २०७९	-	-	१०९०	९७३	१०७५	८९४	८७७	९९७	-
आश्विन २०७९	-	-	१०६२	९०८	१०६७	९५६	८६८	९९९	-
कार्त्तिक २०७९	-	-	१०६९	९०५	१०८४	८९८	८८४	१०१२	-
मंसिर २०७९	-	-	१०६४	९०५	१०६८	८७२	८८०	१०१४	-
पौष २०७९	-	-	११२४	९७३	११६४	९७०	९६१	१०३३	-
माघ २०७९	-	-	१११६	९८०	११५१	९३७	९४७	१०३४	-
फागुन २०७९	-	-	११०४	९७९	११०२	९२१	९०२	१०१८	-
चैत्र २०७९	-	-	११११	९९०	११०७	९१६	८९८	१०२०	९८५
बैशाख २०८०	-	-	१०९१	९८०	१०७१	९३०	८६८	१०१२	८०३
जेष्ठ २०८०	-	-	११४४	१०२९	११८३	९८०	९२५	१०९२	८४३
आषाढ २०८०	-	-	१२१४	१०७९	१२३४	१०५०	९५२	११२६	९९९
श्रावण २०८०	-	-	११९९	११०३	१२२३	१०५०	९४१	११०५	८६५
भाद्र २०८०	-	-	११७९	१११२	११९३	१०५५	९२३	१०८२	८८५
आश्विन २०८०	-	-	१०१३	-	१००४	९५०	८८१	१०३७	८६४
कार्त्तिक २०८०	-	-	-	-	९९४	९२३	८६८	१०२७	८६४
मंसिर २०८०	-	-	-	-	१०४५	९५६	९०९	१०९८	८६५
पौष २०८०	-	-	-	-	१०८९	९६०	९४६	११४९	९१२
माघ २०८०	-	-	-	-	१०७२	९६६	९२०	११२७	९१५
फागुन २०८०	-	-	-	-	१०८६	९८७	९३१	११४५	९१८
चैत्र २०८०	-	-	-	-	१०५७	९४१	८९४	१११५	९४३
बैशाख २०८१	-	-	-	-	१०५३	९६९	८८८	११११	९३५
जेष्ठ २०८१	-	-	-	-	१११२	९८२	९२६	११६२	१०१००
आषाढ २०८१	-	-	-	-	११७१	१०१०४	९७४	१२२२	१०१०६
श्रावण २०८१	-	-	-	-	१४१५	११७७	१२१९	१५१९	१११९
भाद २०८१	-	-	-	-	१२९८	१११८	१०७९	१३५१	११४४
आश्विन २०८१	-	-	-	-	१२१८	१०२७	११४३	१३२१	१०५४
कार्त्तिक २०८१	-	-	-	-	१२०७	१०४०	११२८	१३१२	१०५६
मंसिर २०८१	-	-	-	-	११५१	१०८८	१०७१	१२४९	१०६५

एनएमबि फिफ्टीको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

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

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
वर्ष १ (आ.व.२०७६/७७)	१०.७४	१०.९०	१.४९%	योजनाले संचालनमा आएको प्रारम्भिक वर्षदेखि नै इक्विटीमा लगानी गर्दै आएको र कोभिड पश्चात बैंकिङ्ग प्रणालीमा उच्च तरलताको कारणले गर्दा ब्याजदरमा आएको कमीले बजार बढ्न गएको। तसर्थ नेप्से परिसूचक प्रक्षेपित अंक भन्दा बढी बढेकोले योजनाले गरेको इक्विटी र ऋणपत्रमा लगानी आ.व. २०७७ देखि २०७८ सम्म बढ्न गएको। आ.व. २०७८/७९ मा बजार घट्न गए पनि योजनाको अघिल्लो वर्षहरुमा NAV उच्च रहेको र सो वर्ष प्रक्षेपित अंक भन्दा बढी NAV कायम राख्न सफल भएको। २०७९/८० मा घट्दो शेयर बजारको कारण प्रक्षेपित भन्दा कम NAV भएको। आ.व.२०८०/८१ मा शेयर बजारको उतार चढाव कायमनै रहेको र अन्त्यमा मात्र शेयर बजार बढेको कारण NAV मा फरक देखिएको।
वर्ष २ (आ.व.२०७७/७८)	१२.४९	१८.९६	५१.८०%	
वर्ष ३ (आ.व.२०७८/७९)	१२.६०	१३.२८	५.४०%	
वर्ष ४ (आ.व.२०७९/८०)	१२.६७	१२.३५	-२.५३%	
वर्ष ५ (आ.व.२०८०/८१)	१३.७	११.७१	-१४.५३%	

एनएमबि फिफ्टीले वितरण गरेको लाभांश सम्बन्धी विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
वर्ष १ (आ.व.२०७६/७७)	-	५।००	-	बजारको अनुकूल परिस्थितिले गर्दा शेयरहरुको बिक्रीबाट अपेक्षित भन्दा बढी लाभ प्राप्त भएको र व्यवस्थापनले तीनै वर्ष प्रक्षेपित भन्दा बढी लाभांश वितरण गर्ने निर्णय गरेको।
वर्ष २ (आ.व.२०७७/७८)	१५।००	३०।००	१००।००%	
वर्ष ३ (आ.व.२०७८/७९)	१५।००	२१।०५२६३	४०।३५%	
वर्ष ४ (आ.व.२०७९/८०)	१५।००	१५।००	-	
वर्ष ५ (आ.व.२०८०/८१)	२०।००	१५।००	-२५।००%	प्रक्षेपित भन्दा वास्तविक NAV कम भएको कारण।

वासलात

विवरण	पहिलो वर्ष (२०७६/७७)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी	८५८,७०३,०३१	३३३,२३०,२२४	(६१.१९%)	कोभिड-१९को कारण तीन महिना अवधिसम्म बजार बन्द रहेको र शुरुवाती महिनाहरुमा धितोपत्र बजारमा कारोबार कम भएकोले अपेक्षित रुपमा लगानी गर्न नसकेको कारण।
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	१७९,५१९,७९८	२३४,१४५,८९१	३०.४%	मुद्दती खातामा प्रतिफलको आकर्षक ब्याजरदर र स्थिर आय उपकरणहरुमा ऋणपत्र लगानी बृद्धि भएको।
नगद तथा बैंक मौज्दात	२७८,५३४,६३१	८१५,०३८,०८४	१९२.६%	सूचीकृत धितोपत्रमा कम लगानीको कारण।
जम्मा सम्पत्ति	**१,३१६,७५७,४६०**	**१,३८२,४१४,१९९**	**५.०%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	१,१९६,७९८,६५०	१,२५०,०००,०००	४.४%	योजनाको आकार वृद्धि भई १ अर्ब २५ करोड पुगेको।
जगेडा तथा कोष	११९,९५८,८१०	११२,६१९,२३९	(६.१)%	अपेक्षित खुद आम्दानी भन्दा कमको कारण।
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	-	-	-	
अन्य दायित्व	-	१९,७९४,९६०	-	श्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**१,३१६,७५७,४६०**	**१,३८२,४१४,१९९**	**५.०%**	

नाफा-नोक्सान हिसाब

विवरण	पहिलो वर्ष (२०७६/७७)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु (नगद आधारहरु) :				
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी, साधारण शेयर निष्काशनबाट आम्दानी, बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	७६,२२८,४३६	२९,३७७,५२८	(६१.५%)	सूचीकृत शेयरहरुमा अपेक्षित लगानी नभएको र नाफामा रहेका शेयरहरु कम बिक्री गरिएको।
लाभांश आम्दानी	२६,४५५,५४९	३,१३२,०३६	(८८.२%)	सूचीकृत कम्पनीको शेयरमा कम लगानीको कारण।
ब्याज आम्दानी (ऋणपत्र तथा वण्ड, मुद्दती लगानी र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम)	३०,५१८,३६६	५९,९६७,८५०	९६.५०%	अपेक्षित ब्याज दर भन्दा बढी ब्याज दर प्राप्त भएकोले साथ साथै मुद्दती र ऋणपत्रमा बढी लगानी भएको।
प्रत्याभूत आम्दानी	५३३,३३३	-	(१००.००%)	वर्षभरी योजनाले कुनै पनि प्रत्याभूत नगरेको।

आर्जन हुन बाँकी नाफा	२०,९४३,९७६	४८,६०३,५४३	१३२।१%	आर्जन हुन बाँकी पूँजीगत लाभ कमी प्राप्ती भएको।
कुल आम्दानी	**१५४,६७९,६६१**	**१४१,०८०,९५८**	**(८।८%)**	
खर्चहरु :				
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	२४,७७५,६८५	१९,९२९,६००	(१९।६%)	योजना वर्षको बीचमा शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागि अभिलेख गरिएको । साथै, कोष व्यवस्थापन शुल्क फाल्गुन २०७६ देखि २ प्रतिशतबाट १.५ प्रतिशतमा घटाइएको कारण।
डिपोजिटरी शुल्क	२,४७७,५६८	२,२६७,७५२	(८।५%)	योजना वर्षको बीचमा शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागि अभिलेख गरिएको।
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,२३८,७८४	१,१३३,८७६	(८।५%)	योजना वर्षको बीचमा शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागि अभिलेख गरिएको।
धितोपत्र दलाली शुल्क	५,८६४,३१३	-	(१००%)	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीगत भएको।
लेखापरिक्षण शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	-	गुड फर पेमेन्ट चेक, लिलाम आवेदन फाराम, बैंक शुल्क, सेबोन कमिशन, प्रमाणिकरण शुल्क र अन्य खर्चहरु।
स्कीम सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	-	
सिडिएस नविकरण शुल्क	७०,०००	१७०,२००	१४३।१%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण।
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	७५,०००	७०,९३८	(५।४%)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम भएको।
अन्य खर्च	-	४,६६९,८५३	-	पूर्व संचालन खर्च तथा अन्य खर्च समावेश भएको।
कुल स्कीम संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	**३४,७२०,८५१**	**२८,४६१,७१९**	**(१८%)**	
कर अघिको खुद मुनाफा	**११९,९५८,८१०**	**११२,६१९,२३९**	**(६।१%)**	
आयकर व्यवस्था	-	-	-	
कर पछिको खुद मुनाफा	**११९,९५८,८१०**	**११२,६१९,२३९**	**(६।१%)**	

वासलात

विवरण	दोस्रो वर्ष (२०७७/७८)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी	१,०६३,९९८,८८०	१,५६१,२७३,३००	४६।७४%	नेप्से परिसूचक प्रक्षेपित अंक भन्दा बढी बढेकोले।
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	११९,६७९,८६५	३६३,५१४,६६९	२०३।७४%	मुद्दती खातामा प्रतिफलको आकर्षक ब्याजदर र स्थिर आय उपकरणहरुमा ऋणपत्र लगानी वृद्धि भएकोले।
नगद तथा बैंक मौज्दात	३४५,८२५,३९५	४५५,४३४,३७६	३१।६९%	धितोपत्र बिक्रीबाट प्राप्त लाभको कारणले।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५२९,५०४,१४०**	**२,३८०,२२२,३४५**	**५५।६२%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	१,१९६,७९८,६५०	१,२५०,०००,०००	४।४५%	योजनाको आकार १ अर्ब २५ करोडमा वृद्धि भएकोले।
जगेडा तथा कोष	१५३,१८५,६९२	१,११९,६६१,१३२	६३०।९२%	नेप्से परिसूचक प्रक्षेपित अंक भन्दा बढी बढेकोले।
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	१७९,५१९,७९८	-	(१००%)	-
अन्य दायित्व	-	१०,५६१,२१३	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापक शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**१,५२९,५०४,१४०**	**२,३८०,२२२,३४५**	**५५।६२%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब

विवरण	दोस्रो वर्ष (२०७७/७८)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु (नगद आधारहरु) :				
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी, साधारण शेयर निष्काशनबाट आम्दानी, बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	१७७,८८८,२४४	५११,४६३,७२५	१८७।५२%	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा भएको वृद्धिको कारणले र शेयरहरुको बिक्रीबाट अपेक्षित भन्दा बढी लाभ प्राप्त भएकोले।
लाभांश आम्दानी	२८,५०९,५५१	५,६५८,७४४	(८०।१५%)	लगानी गरिएको कम्पनीहरूले नगद लाभांश भन्दा बोनश शेयरमा जोड दिएकोले।
ब्याज आम्दानी (ऋणपत्र तथा वण्ड, मुद्दती लगानी र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम)	१५,५५८,३८२	३२,४७४,५९४	१०८।७३%	मुद्दती र ऋणपत्रमा लगानी वृद्धि भएकोले।
प्रत्याभूत आम्दानी	५८६,६६७	-	(१००%)	वर्षभरी योजनाले कुनै पनि प्रत्याभूत नगरेको।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	२५,७७६,०५१	५५२,९८३,३०४	२०४५।३४%	नेप्से परिसूचक प्रक्षेपित अंक भन्दा बढी बढेकोले।

कुल आम्दानी	**२४८,३१८,८९५**	**१,१०२,५८०,३६६**	**३४४।०२%**	
खर्चहरु :				
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	२६,५३७,१८३	२७,२८१,२५०	२।८०%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,६५३,७१८	३,६३७,५००	३७।०७%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,२३८,७८४	१,८१८,७५०	४६।८२%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले ।
धितोपत्र दलाली शुल्क	५,८६४,३१३	-	(१००%)	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीकृत भएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	-	-
स्कीम सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	-	-
सिडिएस नविकरण शुल्क	७०,०००	१७०,२००	१४३।१४%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण ।
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	७५,०००	१२५,१५७	६६।८८%	विज्ञापन खर्चमा वृद्धि भएकोले ।
अन्य खर्च	-	१३,९२५	-	बुक विल्डिङ्ग शुल्क, बैंक शुल्क तथा अन्य खर्च समावेश भएको ।
कुल स्कीम सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	**३६,६५८,४९९**	**३३,२६६,२८२**	**(९।२५%)**	
कर अधिको खुद मुनाफा	**२११,६६०,३९६**	**१,०६९,३१४,०८४**	**४०५।२०%**	
आयकर व्यवस्था	-	-	-	
कर पछिको खुद मुनाफा	**२११,६६०,३९६**	**१,०६९,३१४,०८४**	**४०५।२०%**	

वासलात

विवरण	**तेस्रो वर्ष (२०७८/७९)**			**कैफियत**
	प्रक्षेपित	**वास्तविक**	**फरक**	
सम्पत्ति				
सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी	१,१०२,६७८,४४०	१,०१२,७९३,७४६	-८।१५%	घट्दो शेयर बजारको कारण ।
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	११९,६७९,८६५	३५०,१३३,२२४	१९२।५६%	मुद्दती खाता र ऋणपत्रमा आकर्षक ब्याजदर भएकाले लगानीमा वृद्धि ।
नगद तथा बैंक मौज्दात	३२०,२१२,२३६	३०५,१९४,०७५	-४।६९%	सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी वृद्धिको कारणले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५४२,५७०,५४१**	**१,६६८,१२१,०४५**	**८।१४%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	१,१९६,७९८,६५०	१,२५०,०००,०००	४।४५%	योजनाको आकार १ अर्ब २५ करोडमा वृद्धि भएकोले ।

जगेडा तथा कोष	१६६,२५२,०९४	४१०,००६,३९२	१४६।६२%	नेप्से परिसूचक प्रक्षेपित अंक भन्दा बढी बढेको र समयमै लाभ प्राप्ति गरिएकोले।
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	१७९,५१९,७९८	-	-१००।००%	-
अन्य दायित्व	-	८,११४,६५३	-	स्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापक शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**१,५४२,५७०,५४१**	**१,६६८,१२१,०४५**	**८।१४%**	

नाफा-नोक्सान हिसाब

विवरण	तेस्रो वर्ष (२०७८/७९)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु (नगद आधारहरु) :				
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी, साधारण शेयर निष्काशनबाट आम्दानी, बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	१८९,११२,२७५	३५२,३०९,३७४	८६।३०%	धितोपत्र बजारको घट्दो प्रवृत्तिलाई ध्यानमा राखी शेयरहरुको बिक्रीबाट लाभ प्राप्त भएकोले।
लाभांश आम्दानी	२६,२६३,७२३	३,३४८,५१५	-८७।२५%	लगानी गरिएको कम्पनीहरूले नगद लाभांश भन्दा बोनश शेयरमा जोड दिएकोले।
ब्याज आम्दानी (ऋणपत्र तथा वण्ड, मुद्दती लगानी र माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम)	१०,५३१,८२८	३४,०६१,६५९	२२३।४२%	मुद्दती र ऋणपत्रमा लगानी वृद्धि भएकोले।
प्रत्याभूत आम्दानी	६४५,३३३	-	-१००।००%	वर्षभरी योजनाले कुनै पनि प्रत्याभूत नगरेको।
आर्जन हुन बाँकी नाफा	२,७७५,६००	(६८९,१६१,३१३)	-२४९२९।२७%	घट्दो शेयर बजारको कारणले योजनाले लगानीमा घाटा बेहोरेको छ।
कुल आम्दानी	**२२९,३२८,७६०**	**(२९९,४४१,७६५)**	**-२३०।५७%**	
खर्चहरु :				
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	२६,९६३,७३७	२९,६०३,४००	९।७९%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
डिपोजिटरी शुल्क	२,६९६,३७४	३,९४७,१२०	४६।३९%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,३४८,१८७	१,९७३,५६०	४६।३९%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
धितोपत्र दलाली शुल्क	५,३४५,३१४	-	-१००।००%	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीकृत भएकोले।
लेखापरिक्षण शुल्क	१८६,४५०	१६९,५००	-९।०९%	लेखापरिक्षण शुल्कमा वृद्धि नभएकोले।
स्कीम सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	०।००%	-
सिडिएस नविकरण शुल्क	७०,०००	१७०,०००	१४२।८६%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण।
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	८२,५००	१४८,३३५	७९।८०%	विज्ञापन खर्चमा वृद्धि भएकोले।

अन्य खर्च	-	१३,७९७	-	बुक विल्डिङ्ग शुल्क, बैंक शुल्क तथा अन्य खर्च समावेश भएको।
कुल स्कीम सञ्चालन तथा प्रशासनिक खर्च	**३६,७४२,५६१**	**३६,०७५,७११**	**-१।८१%**	
कर अघिको खुद मुनाफा	**१९२,५८६,१९९**	**(३३५,५१७,४७६)**	**-२७४।२२%**	
आयकर व्यवस्था	-	-		
कर पछिको खुद मुनाफा	**१९२,५८६,१९९**	**(३३५,५१७,४७६)**	**-२७४।२२%**	

वासलात

विवरण	चौथो वर्ष (२०७९/८०)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
सम्पत्ति				
सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी	१,१,०२,८०३,३१२	१,१०७,३३८,७८१	०।४०%	-
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	११९,६७९,८६५	२४९,४१२,४८९	१०८।४०%	मुद्दती खातामा प्रतिफलको आकर्षक ब्याजदर र स्थिर आय उपकरणहरु ऋणपत्रमा लगानी बृद्धि भएको।
नगद तथा बैंक मौज्दात	३२९,००२,१०२	१९६,०३५,४४२	-४०।४०%	सूचीकृत धितोपत्र, मुद्दती निक्षेप र स्थिर आय उपकरणहरुमा लगानीको कारण।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५५१,४८५,३०९**	**१,५५२,७८६,७१२**	**०।१०%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	१,१९६,७९८,६५०	१,२५०,०००,०००	४।५%	योजनाको आकार वृद्धि भई १ अर्ब २५ करोड पुगेको।
जगेडा तथा कोष	१७५,१६६,८६२	२९३,३३४,९५३	६७।५०%	अघिल्लो वर्षहरुमा समयमै लाभ प्राप्ति गरिएकोले।
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	१७९,५१९,७९८	-	-१००%	-
अन्य दायित्व	-	९,४५१,७६०	-	श्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु।
जम्मा दायित्व	**१,५५१,४८५,३०९**	**१,५५२,७८६,७१२**	**०।१०%**	

नाफा-नोक्सान हिसाब

विवरण	चौथो वर्ष (२०७९/८०)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु (नगद आधारहरु) :				
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी, साधारण शेयर निष्काशनबाट आम्दानी, बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	१९१,१८९,२७६	३४,०७९,५८४	-८२।२०%	आर्जन हुन बाँकी पूँजीगत लाभ कम प्राप्ती भएको।

लाभांश आम्दानी	२२,८९५,६५२	७,४५२,०६१	-६७।५०%	लगानी गरिएको कम्पनीहरूले नगद लाभांश भन्दा बोनश शेयरमा जोड दिएकोले।
ब्याज आम्दानी	१०,५३१,८२८	२७,१९९,८२०	१५८।३०%	मुद्दती र ऋणपत्रमा लगानी वृद्धि भएकोले।
प्रत्याभूत आम्दानी	७०९,८६७	-	-१००।००%	वर्षभरी योजनाले कुनै पनि प्रत्याभूत नगरेको।
आर्जन हुन बाँकी नाफा/(नोक्सान)	१२४,९०२	९५,५९५,७२१	७६४३६।६०%	आर्जन हुन बाँकी पूँजीगत लाभ कम प्राप्ती भएको।
कुल आम्दानी	**२२५,४५१,५२५**	**१६४,३२७,१८६**	**-२७।१०%**	
खर्चहरु :				
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	२७,०६२,२२३	२१,१७८,९३०	-२१।७०%	कोष व्यवस्थापन शुल्क फाल्गुन २०७६ देखि २ प्रतिशतबाट १.५ प्रतिशतमा घटाइएको तर औसत खुद सम्पत्ति मूल्य वृद्धि भएकोले प्रक्षेपित र वास्तविक बीचको भिन्नता कम राख्न सफल भएको।
डिपोजिटरी शुल्क	२,७०६,२२२	२,८२३,८५७	४।४०%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,३५३,१११	१,४११,९२९	४।४०%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा बढी सम्पत्ति भएकोले।
धितोपत्र दलाली शुल्क	५,५०६,४५३	-	-१००।००%	इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीकृत भएकोले।
लेखापरिक्षण शुल्क	१८६,४५०	१६९,५००	-९।०९%	लेखापरिक्षण शुल्कमा वृद्धि नभएकोले।
स्कीम सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	०।००%	-
सिडिएस नविकरण शुल्क	७०,०००	१७०,०००	१४२।८६%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण।
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	८२,५००	१५६,०९६	८९।२०%	विज्ञापन सूचनाको आकार वृद्धि भएकोले।
अन्य खर्च	-	३,०५५	-	बैंक शुल्क तथा अन्य खर्च समावेश भएको।
कुल सञ्चालन खर्च	**३७,०१६,९५९**	**२५,९६३,३६७**	**-२९।९०%**	
खुद मुनाफा	**१८८,४३४,५६५**	**१३८,३६३,८१९**	**-२६।६०%**	

वासलात

विवरण	**पाँचौ वर्ष (२०८०/८१)**			**कैफियत**
	प्रक्षेपित	**वास्तविक**	**फरक**	
सम्पत्ति				
सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी	१,१४८,७५८,६४८	१,१५९,३०१,०१५	०।९२%	-
स्थिर आम्दानी उपकरणहरु	११९,६७९,८६५	१९४,१९७,७१२	६२।२६%	मुद्दती खातामा प्रतिफलको आकर्षक ब्याजदर र स्थिर आय उपकरणहरुमा ऋणपत्र लगानी बृद्धि भएको।

नगद तथा बैंक मौज्दात	४०७,६५२,६१५	११६,८३५,४७१	-७१।३४%	सूचीकृत धितोपत्रमा लगानीको कारण ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,६७६,०९१,१२८**	**१,४७०,३३४,१९८**	**-१२।२८%**	
दायित्व				
शेयर पूँजी	१,१९६,७९८,६५०	१,२५०,०००,०००	४।४५%	योजनाको आकार वृद्धि भई १ अर्ब २५ करोड पुगेको ।
जगेडा तथा कोष	२३९,९३२,७४८	२१३,९०४,९१६	-१०।८%	कम खुद आम्दानीका कारण ।
भुक्तानी गर्न बाँकी लाभांश	२३९,३५९,७३०	-	-१००%	-
अन्य दायित्व	-	६,४२९,२८२	१००%	श्रोतमा करकट्टी, योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपेरिवेक्षक शुल्क, योजना सूचीकरण शुल्क र अन्य दायित्वहरु ।
जम्मा दायित्व	**१,६७६,०९१,१२८**	**१,४७०,३३४,१९८**	**-१२।२८%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब

विवरण	पाँचौ वर्ष (२०८०/८१)			कैफियत
	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	
आम्दानीहरु (नगद आधारहरु) :				
धितोपत्र बिक्रीबाट आम्दानी, साधारण शेयर निष्काशनबाट आम्दानी, बोनश शेयर बिक्रीबाट आम्दानी	२८१,२६६,५०६	७७,१९२,६५९	-७२।५६%	धितोपत्रको मूल्यमा आएको गिरावटका कारण पूँजीगत लाभ कम प्राप्ती भएको ।
लाभांश आम्दानी	१८,५१७,३९६	११,४८०,६९९	-३८।००%	लगानी गरिएका कम्पनीहरुबाट कम लाभांश वितरणको कारण ।
ब्याज आम्दानी	७,६५९,५११	२६,७६७,९८९	२४९।४७%	मुद्दती र ऋणपत्रमा लगानी वृद्धि भएकोले ।
प्रत्याभूत आम्दानी	७८०,८५३	-	-१००%	वर्षभरी योजनाले कुनै पनि प्रत्याभूति नगरेको ।
आर्जन हुन बाँकी नाफा /(नोक्सान)	३३,९८७,३२०	१७,६४५,४७७	-४८।०८%	धितोपत्रको मूल्यमा आएको गिरावटका कारण, अपेक्षित र वास्तविक प्रतिफलमा फरक देखिएको ।
कुल आम्दानी	**३४२,२११,५८६**	**१३३,०८६,८२४**	**-६१।११%**	
खर्चहरु :				
स्कीम व्यवस्थापन शुल्क	२७,९३६,०८७	२०,३८९,९७२	-२७।०१%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा कम सम्पत्ति भएको, साथै प्रक्षेपित शुल्कहरु उच्च प्रतिशतमा गणना गरिएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,७९३,६०९	२,७१८,६६३	-२।६८%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा कम सम्पत्ति भएकोले ।
स्कीम सुपरिवेक्षण शुल्क	१,३९६,८०४	१,३५९,३३१	-२।६८%	योजनाको अपेक्षित सम्पत्ति भन्दा कम सम्पत्ति भएकोले ।

धितोपत्र दलाली शुल्क	५,५४३,६२४	-		इक्विटीको लागतमा धितोपत्र दलाली शुल्क पूँजीकृत भएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	२०५,०९५	१६९,५००	-१७।३६%	लेखापरिक्षण शुल्कमा वृद्धि नभएकोले ।
स्कीम सूचीकरण शुल्क	५०,०००	५०,०००	०।००%	-
सिडिएस नविकरण शुल्क	७०,०००	१७०,०००	१४२।८६%	अतिरिक्त सिडिएस सूचीकरण शुल्क र सफ्टवेयर शुल्कको कारण ।
सूचना तथा विज्ञापन खर्च	९०,७५०	१४५,९६७	६०।८५%	विज्ञापन सूचनाको आकार वृद्धि भएकोले ।
अन्य खर्च	-	८,५१९		बैंक शुल्क तथा अन्य खर्च समावेश भएको ।
कुल सञ्चालन खर्च	**३८,०८५,९७०**	**२५,०११,९५२**	**-३४।३३%**	
खुद मुनाफा	**३०४,१२५,६१६**	**१०८,०७४,८७२**	**-६४।४६%**	

एनएमबि सरल बचत फण्ड – इ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

एनएमबि सरल बचत फण्ड - इ ले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई (प्रत्येक वर्षको छुट्टा-छुट्टै) तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
वर्ष १ (आ.व.२०७८/७९)	११।५८	९।११	-२१।३४%	योजना बाँडफाँड भएदेखि आर्थिक वर्षको अन्त्यसम्ममा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य ९ प्रतिशतले घट्न गएको । सोही अवधिमा नेप्से परिसचूक २६ प्रतिशतले घट्न गएकाले ।
वर्ष २ (आ.व. २०७९/८०)	९।४३	९।५२	०।९५%	-
वर्ष ३ (आ.व. २०८०/८१)	१०।९४	९।७४	-११।००%	अपेक्षित रुपमा शेयर बजारमा वृद्धि नआएको कारण ।

लाभांश सम्बन्धी विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
वर्ष १ (आ.व.२०७८/७९)	-	-	-	-
वर्ष २ (आ.व.२०७९/८००	-	-	-	
वर्ष ३ (आ.व.२०८०/८१)	१०	-	-१००%	अपेक्षित रुपमा शेयर बजारमा वृद्धि नआएको कारण योजनाको खुद सम्पति मूल्य रु. १० भन्दा कम रहन गएको कारण ।

वासलात (पहिलो वर्ष आ.व. २०७८/७९)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
नगद तथा नगद सरह	७५,७९१,२८१	१२३,८९५,४२३	६३।५०%	योजनाको प्रक्षेपित आकार रु. ४१.६ करोडको तुलनामा वास्तविक आकार रु. ५७.५ करोड कायम रहकाले । साथै, यस रकममा ९० दिन वा सो भन्दा कम अवधिको मुद्दती निक्षेप समावेश रहेको ।

व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति	३७६,०००,०००	३४५,१३७,०९७	-८।२०%	घट्दो शेयर बजारको कारण।
साधारण शेयरमा लगानी	३४६,०००,०००	३२५,६८५,०९७	-५।९०%	घट्दो शेयर बजारको कारण।
स्थिर आम्दानी हुने लगानी	३०,०००,०००	१९,४५२,०००	-३५।२०%	ऋणपत्रको तुलनामा मुद्दती निक्षेपमा ब्याजदर बढी भएकाले मुद्दती निक्षेपलाई प्राथमिकता दिइएको हुनाले।
प्राप्तीहरु	-	२,४७०,६२७	-	प्राप्तीहरुमा धितोपत्र दलालबाट प्राप्त गर्नुपर्ने रकम तथा सार्वजनिक निष्काशनबाट फिर्ता प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा समावेश गरिएको।
परिशोधित मुल्यमा लेखांकित वित्तीय सम्पति	३०,०००,०००	५५,०००,०००	८३।३०%	घट्दो शेयर बजारको कारण मुद्दती निक्षेपलाई प्राथमिकता दिएको हुनाले।
कूल सम्पति	**४८१,७९१,२८१**	**५२६,५०३,१४७**	**९।३०%**	
आसामीहरु	-	२,७३६,४८४	-	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकममा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी शुल्क र कोष सुपरीवेक्षक शुल्क समावेश गरिएको छ।
कोष पुँजी	४१६,०००,०००	५७५,०४१,८३९	३८।२०%	अतिरिक्त इकाई जारी गरिएकाले।
जगेडा तथा कोषहरु	६५,७९१,२८१	(५१,२७५,१७६)	-१७७।९०%	
इकाई प्रिमियम/(छुट)	१,४४७,०४९	(२,४९५,१६९)	-२७२।४०%	अनुमानित खुद सम्पत्ति मूल्य र वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्यमा भिन्नताका कारण।
संचित नाफा/नोक्सान	६४,३४४,२३३	(४८,७८०,००६)	-१७५।८०%	घट्दो शेयर बजारको कारणले योजनाले लगानीमा घाटा बेहोरेको छ।
कूल पुँजी तथा दायित्व	**४८१,७९१,२८१**	**५२६,५०३,१४७**	**९।३०%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब (पहिलो वर्ष आ.व. २०७८/७९)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
ब्याज आम्दानी	५,४८०,५७८	१०,०३६,३५३	८३।१०%	बैंक निक्षेप र मुद्दती निक्षेपमा अधिक रकम छुट्याइएको कारण।
लाभांश आम्दानी	३,४६०,०००	३३१,६७२	-९०।४०%	लगानी रहेका कम्पनीहरुले अपेक्षित लाभांश वितरण नगर्दा।
प्राप्त भइ सकेको पूँजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	८,३३३,३३३	६,५८६,२३२	-२१।००%	घट्दो शेयर बजारको कारण।
प्राप्त भइ नसकेको पूँजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	५७,६६६,६६७	(५४,५७२,५६०)	-१९४।६०%	घट्दो शेयर बजारको कारण।
अन्य आम्दानी	३०,०००	७०,२७७	१३४।३०%	इकाई रिडेम्पसनमा भएको वृद्धिको कारण एक्जिट शुल्क वृद्धि भएकाले।
जम्मा आम्दानी	**७४,९७०,५७८**	**(३७,५४८,०२७)**	**-१५०।१०%**	
योजना व्यवस्थापक शुल्क	६,६७३,४९६	६,६७५,७००	०।०३%	
डिपोजिटरी शुल्क	८८९,७९९	८९०,०९३	०।०३%	

कोष सुपरीवेक्षक शुल्क	४४४,९००	४४५,०४७	०।०३%	
वार्षिक संचालन खर्च	३४०,०००	४०६,०३५	१९।४०%	
योजना लेखापरीक्षण शुल्क	१२०,०००	१६९,५००	४१।३०%	लेखापरिक्षण शुल्क बढेको कारण।
वार्षिक सिडिएस शुल्क	७०,०००	१२०,०००	७१।४०%	योजनाको निष्काशन इकाई बढेको कारण।
प्रकाशन तथा विज्ञापन शुल्क	१५०,०००	८६,६८९	-४२।२०%	अनुमानित प्रकाशन तथा विज्ञापन खर्च कम भएको कारण।
अन्य संचालन खर्च	-	२९,८४६	-	बैंक शुल्कहरु, लिलामी फाराम शुल्कहरु र अन्य खर्चहरु समावेश छन्।
पूर्व संचालन खर्च	२,२७८,१५०	२,८१५,१०४	२३।६०%	NFO सहभागीहरु र योजनाको आकार बढेको कारण।
जम्मा खर्च	**१०,६२६,३४५**	**११,२३१,९८०**	**५।७०%**	
कूल आय/(व्यय)	**६४,३४४,२३२**	**(४८,७८०,००६)**	**-१७५।८०%**	

वासलात (दोश्रो वर्ष आ.व. २०७९/८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
नगद तथा नगद सरह	१०८,२०२,५२८	२२४,१९१,४८०	१०७%	यस रकममा ९० दिन वा सो भन्दा कम अवधिको ७.९ करोड मुद्दती निक्षेप समावेश रहेको।
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति	८८१,९६९,३५२	८८१,२५०,५००	-	-
साधारण शेयरमा लगानी	७५६,९६९,३५२	८१३,८५७,५९३	८%	साधारण शेयरमा अधिक रकम लगानी गरिएकाले।
स्थिर आम्दानी हुने लगानी	१२५,०००,०००	६७,३९२,९०७	-४६%	नयाँ ऋणपत्रहरुको निष्काशनमा आएको कमी र बजारमा ऋणपत्रहरुको तरलतामा आएको कमी कारण सोचे बमोजिम लगानी नभएको।
प्राप्तीहरु	-	२६६,५२६	-	प्राप्तीहरुमा प्राप्त हुन बाँकी लाभांश/ब्याज रकम समावेश गरिएको।
परिशोधित मुल्यमा लेखांकित वित्तीय सम्पत्ति	१२५,०००,०००	८१,५००,०००	-३५%	कुल १६.०५ करोड मुद्दती निक्षेप रहेकोमा ९० दिन वा सो भन्दा कम अवधिको ७.९ करोड मुद्दती निक्षेप नगद तथा नगद सरहमा समावेश गरिएको।
कूल सम्पति	**१,११५,१७१,८८०**	**१,१८७,२०८,५०६**	**६%**	
आसामीहरु	-	५,२५१,९३१	-	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकममा योजना व्यवस्थापक, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरीवेक्षक शुल्क र अन्य आसामीहरु समावेश गरिएको छ।
कोष पूँजी	१,१८२,५४१,८३९	१,२४१,४२२,४९३	५%	अतिरिक्त इकाई जारी गरिएकाले।
जगेडा तथा कोषहरु	(६७,३६९,९५९)	(५९,४६५,९१७)	१२%	
इकाई प्रिमियम/(छुट)	(५६,६६४,५६६)	(७०,४३०,६३२)	-(२४%	खुद सम्पत्ति मूल्य रु. १० भन्दा कम रही सो मूल्यमा अतिरिक्त इकाई जारी गरिएकाले।
संचित नाफा/नोक्सान	(१०,७०५,३९३)	१०,९६४,७१५	२०२%	खुद नाफामा वृद्धि भएकाले।
कूल पुँजी तथा दायित्व	**१,११५,१७१,८८०**	**१,१८७,२०८,५०६**	**६%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब (दोश्रो वर्ष आ.व. २०७९/८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
ब्याज आम्दानी	२७,०७९,११५	१६,२७५,११२	-४०%	आ.व.को अन्त्यमा बैंक निक्षेप र मुद्दती निक्षेपमा अधिक रकम देखिए पनि आ.व.को शुरुमा बैंक निक्षेप र मुद्दती निक्षेपमा कम लगानी रहेकाले।
लाभांश आम्दानी	७,५६९,६९४	६०४,५८४	-९२%	लगानी रहेका कम्पनीहरुले अपेक्षित लाभांश वितरण नगर्दा।
प्राप्त भइ सकेको पूँजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	(२१,२६८,८५१)	५,९८७,६४४	१२८%	योजनाले प्रक्षेपित भन्दा कम धितोपत्र बिक्री गरेकाले।
प्राप्त भइ नसकेको पूँजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	५२,५५३,१०६	५१,२०३,९७७	(३%	अपेक्षित रुपमा शेयर बजारमा वृद्धि नआएको कारण।
अन्य आम्दानी	९२२,२१८	९४,३४०	-९०%	अन्य आम्दानीमा एक्जिट शुल्क बापतको आम्दानी समावेश गरिएको। अपेक्षित इकाई रिडेम्पसन नभएको कारण एक्जिट शुल्क बापतको आम्दानी कम भएको।
जम्मा आम्दानी	**६६,८५५,२८१**	**७४,१६५,६५७**	**११%**	
योजना व्यवस्थापक शुल्क	२३,५७५,९७३	१०,६३१,०५०	-५५%	प्रक्षेपित शुल्कहरु योजनाको शुरुको र अन्त्यको प्रक्षेपित खुद सम्पत्तिको औषत रकम अनुसार गणना गरिएको तर शुरुको वास्तविक खुद सम्पत्ति प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति भन्दा कम रहको हुँदा वास्तविक शुल्क कम हुन गएको।
डिपोजिटरी शुल्क	३,१४३,४६३	१,४१७,४७३	-५५%	प्रक्षेपित शुल्कहरु योजनाको शुरुको र अन्त्यको प्रक्षेपित खुद सम्पत्तिको औषत रकम अनुसार गणना गरिएको तर शुरुको वास्तविक खुद सम्पत्ति प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति भन्दा कम रहको हुँदा वास्तविक शुल्क कम हुन गएको।
कोष सुपरीवेक्षक शुल्क	१,५७१,७३२	७०८,७३७	-५५%	प्रक्षेपित शुल्कहरु योजनाको शुरुको र अन्त्यको प्रक्षेपित खुद सम्पत्तिको औषत रकम अनुसार गणना गरिएको तर शुरुको वास्तविक खुद सम्पत्ति प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति भन्दा कम रहको हुँदा वास्तविक शुल्क कम हुन गएको।
वार्षिक संचालन खर्च	४८९,५००	५१३,६७६	५%	
योजना लेखापरीक्षण शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	-	
वार्षिक सिडिएस शुल्क	१७०,०००	१७०,०००	-	
प्रकाशन तथा विज्ञापन शुल्क	१५०,०००	१४०,२८५	-६%	प्रति प्रकाशनमा पर्ने प्रकाशन शुल्क कम हुन गएकाले।
अन्य संचालन खर्च	-	३३,८९१	-	अन्य संचालन खर्चमा वित्तीय विवरण प्रक्षेपण प्रमाणिकरण शुल्क समावेश गरिएको।

थप इकाई दर्ता शुल्क	१,१५०,०००	१,१५०,०००	-	
पूर्व संचालन खर्च	-	-	-	
जम्मा खर्च	**२८,७८०,६६७**	**१४,४२०,९३६**	**-५०%**	
कूल आय/(व्यय)	**३८,०७४,६१३**	**५९,७४४,७२१**	**५७%**	

वासलात (तेश्रो वर्ष आ.व. २०८०/८१)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
नगद तथा नगद सरह	१०३,४०७,८०१	१७३,१०५,०३६	६७%	योजनाको तरलता व्यवस्थापनको लागी तुलनात्मक रुपमा अधिक बैंक निक्षेप कायम राखेको। साथसाथै यस रकममा ९० दिन वा सो भन्दा कम अवधिको १ करोड मुद्दती निक्षेप समावेश रहेको कारण।
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्ति	२,५२१,२११,६९०	१,८६८,४६८,५०८	-२६%	
धितोपत्र लगानी	२,४२१,२११,६९०	१,७९४,०७९,३३८	-२६%	वास्तविक खुद सम्पत्ति कम रहेकाले साधारण शयरमा तुलनात्मक रुपमा कम रकम लगानी रहन गएको कारण।
स्थिर आम्दानी हुने लगानी	१००,०००,०००	७४,३८९,१७०	-२६%	वास्तविक खुद सम्पत्ति कम रहेकाले ऋणपत्रमा तुलनात्मक रुपमा कम रकम लगानी रहन गएको कारण।
प्राप्त गर्नुपर्ने रकमहरु	-	५९७,३९७		प्राप्तीहरुमा प्राप्त हुन बाकी लाभाशं / ब्याज रकम लगायत अन्य रकमहरु समावेश गरिएको।
परिशोधित लागतमा मापन बित्तीय सम्पती	१००,०००,०००	४५,०००,०००	-५५%	वास्तविक खुद सम्पत्ति कम रहेकाले ऋणपत्रमा तुलनात्मक रुपमा कम रकम लगानी रहन गएको र ९० दिन वा सो भन्दा कम अवधिको १ करोड मुद्दती निक्षेप नगद तथा नगद सरहमा समावेश गरिएको कारण।
कूल सम्पति	**२,७२४,६१९,४९१**	**२,०८७,१७०,९४१**	-२३%	
दायित्व/सापटी	-	१०,७५३,३४७		भुक्तानी गर्नुपर्ने रकममा योजना व्यवस्थापक, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरीवेक्षक शुल्क, लेखापरीक्षण शुल्क, पुनर्खरिद रकम लगायत अन्य आसामीहरु समावेश गरिएको।
कोष पुँजी	२,४९१,५४१,८३९	२,१३२,५७८,१२८	-१४%	इकाईधनीहरुवाट अपेक्षित लगानी नभित्रिदा कम इकाई जारी गरिएको कारण।
जगेडा तथा कोषहरु	२३३,०७७,६५२	(५६,१६०,५३४)	-१२४%	
इकाई जगेडा पुँजी कोष	(१३१,२३८,९०५)	(१५०,७२१,३०७)	१५%	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य भन्दा वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य कम रहेको सो मूल्यमा अतिरिक्त इकाई जारी गरिएको कारण।
जगेडा तथा कोषहरु	३६४,३१६,५५७	९४,५६०,७७३	-७४%	अपेक्षित खुद नाफा आर्जन नभएको कारण।
कूल पुँजी तथा दायित्व	**२,७२४,६१९,४९१**	**२,०८७,१७०,९४१**	-२३%	

नाफा–नोक्सान हिसाब (तेश्रो वर्ष आ.व. २०८०/८१)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
ब्याज आम्दानी	१८,७११,३६८	२०,१२७,६६९	८%	स्थिर आम्दानी हुने उपकरण, बैंक निक्षेप र मुद्दती निक्षेपमा अपेक्षित भन्दा अधिक ब्याज दर रहेको।
लाभाशं आम्दानी	२४,२१२,११७	९,१२६,१६५	-६२%	साधारण शयरमा तुलनात्मक रुपमा कम रकम लगानी रहको र लगानी रहेका कम्पनीहरुले अपेक्षित लाभाशं वितरन नभएको कारण।
प्राप्त भइ सकेको पूंजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	३५८,००४,०६६	१६,६९९,०७६	-९५%	अपेक्षित रुपमा शेयर बजारमा वृद्धि नआएको कारण।
प्राप्त भइ नसकेको पूंजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	६,२३८,२७२	६५,८८२,९००	९५६%	योजनाले प्रक्षपित भन्दा कम धितोपत्र बिक्री गरेको कारण।
अन्य आम्दानी	३,२६७,५९७	१४७,९३९	-९५%	अन्य आम्दानीमा एक्जिट शुल्क बापतको आम्दानी समावेश गरिएको। अपेक्षित इकाई रिडेम्पसन नभएको कारण एक्जिट शुल्क बापतको आम्दानी कम भएको।
जम्मा आम्दानी	**४१०,४३३,४२०**	**१११,९८३,७४९**	**-७३%**	
योजना व्यवस्थापक शुल्क	२९,०५९,९७५	२२,७०२,३८१	-२२%	वास्तविक खुद सम्पत्ति प्रक्षपित खुद सम्पत्ति भन्दा कम रहको हुँदा खुद सम्पत्तिको आधारमा गणना गरिने यस्तो शुल्क कम हुन गएको।
डिपोजिटरी शुल्क	३,८७४,६६३	३,०२६,९८४	-२२%	वास्तविक खुद सम्पत्ति प्रक्षपित खुद सम्पत्ति भन्दा कम रहको हुँदा खुद सम्पत्तिको आधारमा गणना गरिने यस्तो शुल्क कम हुन गएको।
कोष सुपरीवेक्षक शुल्क	१,९३७,३३२	१,५१३,४९२	-२२%	वास्तविक खुद सम्पत्ति प्रक्षपित खुद सम्पत्ति भन्दा कम रहको हुँदा खुद सम्पत्तिको आधारमा गणना गरिने यस्तो शुल्क कम हुन गएको।
वार्षिक सन्चालन खर्च	५३९,५००	५८९,८३५	९%	
योजना लेखापरीक्षण शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	०%	
वार्षिक सिडिएस शुल्क	२२०,०००	२२०,०००	०%	
प्रकाशन तथा विज्ञापन शुल्क	१५०,०००	१७८,४२८	१९%	प्रति प्रकाशनमा पर्ने प्रकाशन शुल्क अधिक पर्न गएको कारण।
अन्य सन्चालन खर्च	-	२१,९०७		अन्य संचालन खर्चमा बैंक शुल्क लगायत अन्य शुल्कहरु समावेश गरिएको।
थप इकाई दर्ता शुल्कहरु	१,१५०,०००	५५०,०००	-५२%	योजनाले प्रक्षपित ३ अर्ब सम्म नभई २.२ अर्ब सम्म मात्र आकार वृद्धि गरेको कारण।
पूर्व सन्चालन खर्च / थप इकाई दर्ता शुल्कहरु	-			
जम्मा खर्च	**३५,४११,४७०**	**२८,३८२,६९२**	**-२०%**	
कूल आय/(व्यय)	**३७५,०२१,९५०**	**८३,६०१,०५७**	**-७८%**	

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड – २ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण :

एनएमबि सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड - २ ले बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई (प्रत्येक वर्षको छुट्टा-छुट्टै) तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
वर्ष १ (आ.व.२०७९/८०)	११.७३	११.२६	-४.०१%	२०७९/८० मा शेयर बजारमा उतारचढाउ कायम नै रहेता पनि प्रक्षेपित र वास्तविक NAV बीचको फरक कम राख्न सफल भएको ।
वर्ष २ (आ.व.२०८०/८१)	१३.६०	१२.२२	-१०.१५%	वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक भएको कारण ।

लाभांश सम्बन्धी विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
वर्ष १ (आ.व.२०७९/८०)	-	-	-	-
वर्ष २ (आ.व.२०८०/८१)	१०.००%	१०.००%	-	

वासलात (पहिलो वर्ष आ.व. २०७९/८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
नगद तथा नगद सरह	८२,५१७,७५०	३७४,४०३,०९४	३५३.७२%	वास्तविक र अनुमानित कोष उपयोग अनुपातमा भिन्नताको कारण, साथै यस रकममा ९० दिन तथा त्यस भन्दा कम अवधिको मुद्दती निक्षेप समावेश रहेकोले उच्च फरक देखिएको ।
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति	१,२३०,०००,०००	९८६,४९०,१००	-१९.८०%	-
साधारण शेयरमा लगानी	१,१३५,०००,०००	९१९,३००,७९४	-१९.००%	वास्तविक र अनुमानित इक्विटी लगानीको अनुपातमा भिन्नताको कारण, साथै वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको ।
स्थिर आम्दानी हुने लगानी	९५,०००,०००	६७,१८९,३०६	-२९.२७%	दोस्रो बजारमा ऋणपत्रको सिमित आपूर्तिका कारण मुद्दती निक्षेप लगानीमा प्राथमिकता दिइएको ।
प्राप्तीहरु	-	१४८,०३३	-	प्राप्तीहरुमा ब्याज र लाभांश प्राप्त गर्नुपर्ने रकम समावेश गरिएको ।
परिशोधित मूल्यमा लेखाङ्कित वित्तीय सम्पत्ति	९५,०००,०००	२०,०००,०००	-७८.९५%	९० दिन तथा त्यस भन्दा कम अवधिको मुद्दती निक्षेप नगद तथा नगद सरहमा समावेश रहेको र दोस्रो बजारमा ऋणपत्रको सिमित आपूर्तिका कारण मुद्दती निक्षेपमा बढी लगानी भएको ।
कुल सम्पत्ति	**१,४०७,५१७,७५०**	**१,३८१,०४१,२२७**	**-१.८८%**	

आसामीहरु	-	६,१२६,२२७	-	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकममा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरीवेक्षक शुल्क, वार्षिक सुचीकरण शुल्क, लेखापरिक्षण शुल्क, सिडिएस सफ्टवेयर शुल्क र श्रोतमा करकट्टी समावेश गरिएको छ।
कोष पूँजी	१,२००,०००,०००	१,२२१,०००,०००	१.७५%	योजनाको आकार वृद्धि भई १ अर्ब २२ करोड १० लाख पुगेको।
जगेडा तथा कोषहरु	२०७,५१७,७५०.००	१५३,९१४,९९९.००	-२५.८३%	वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको।
कुल पूँजी तथा दायित्व	**१,४०७,५१७,७५०**	**१,३८१,०४१,२२७**	**-१.८८%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब (पहिलो वर्ष आ.व. २०७९/८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
ब्याज आम्दानी	१५,८१९,४३७	३,६२३,७७१.००	१२९%	बैंक निक्षेप र मुद्दती निक्षेपमा बढी लगानीको कारण।
लाभांश आम्दानी	११,३५०,०००	७८६,५२४	-९३.०७%	लगानी गरिएका कम्पनीहरुबाट कम लाभांश वितरणको कारण।
प्राप्त भई सकेको पूँजीगत आम्दानी/ (नोक्सानी)	२०,८३३,३३३	७,३०१,२६४	-६४.९५%	आर्जन हुन बाँकी पूँजीगत लाभ कम प्राप्ती भएको। साथै, पूँजी बजारको वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको।
प्राप्त भई नसकेको पूँजीगत आम्दानी/ (नोक्सानी)	१८९,१६६,६६७	१३५,५१२,१६६	-२८.३६%	घट्दो शेयर बजारको कारण।
अन्य आम्दानी	-	३८,१८६	-	धितोपत्र खरीद गर्दा अयिकभ यगत परेर आएको आय समावेश गरिएको।
जम्मा आम्दानी	**२३७,१६९,४३७**	**१७९,८७५,९१२**	**-२४.१६%**	-
योजना व्यवस्थापक शुल्क	१९,७३३,९८९	१६,५३०,९५८	-१६.२३%	वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको र योजना वर्षको बीच तिर शुरु भएकोले शुल्क ११ महिना भन्दा कमको लागि अभिलेख गरिएको।
डिपोजिटरी शुल्क	२,६३१,१९९	२,२०४,१२८	-१६.२३%	
कोष सुपरीवेक्षक शुल्क	१,३१५,५९९	१,१०२,०६४	-१६.२३%	
वार्षिक संचालन खर्च	४९०,०००	५१०,३१८	४.१५%	-
पूर्व संचालन खर्च	५,४८०,९००	५,६१३,४४५	२.४२%	-
जम्मा खर्च	**२९,६५१,६८७**	**२५,९६०,९१३**	**-१२.४५%**	-
कुल आय/(व्यय)	**२०७,५१७,७५०**	**१५३,९१४,९९९**	**-२५.८३%**	

वासलात (दोश्रो वर्ष आ.व. २०८०/८१)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
नगद तथा नगद सरह	१९,९८७,९७०	१३५,४८८,८८०	५७७८५%	वास्तविक र अनुमानित कोष उपयोग अनुपातमा भिन्नताको कारण, साथै वास्तविक रकममा ९० दिन तथा त्यस भन्दा कम भएको छोटो अवधिको मुद्दती निक्षेप समावेश रहेकोले उच्च फरक देखिएको।
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति	१,५३७,०००,०००	१,३६०,५४७,८४८	-११।४८%	
साधारण शेयरमा लगानी	१,४६२,०००,०००	१,२५६,०४७,७५२	-१४।०९%	वास्तविक र अनुमानित इक्वीटि लगानीको अनुपातमा भिन्नताको कारण, साथै वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक भएको।
स्थिर आम्दानी हुने लगानी	७५,०००,०००	१०४,५००,०९५	३९।३३%	ऋणपत्र उपकरणमहरुमा उच्च प्रतिफलका कारण ऋणपत्र लगानीमा प्राथमिकता दिएको।
प्राप्तीहरु	-	२,५७१,१२१		प्राप्तीहरुमा ब्याज र लाभांश प्राप्त गर्नुपर्ने रकम समावेश गरिएको ।
परिशोधित मूल्यमा लेखाङ्कित वित्तीय सम्पत्ति	७५,०००,०००	-	-१००।००%	९० दिन तथा त्यस भन्दा कम भएको छोटो अवधिको मुद्दती निक्षेप नगद तथा नगद सरहमा समावेश रहेको र मुद्दती निक्षेपमा कम ब्याज दरको कारण ऋणपत्र लगानीमा प्राथमिकता दिएको।
कुल सम्पत्ति	**१,६३१,९८७,९७०**	**१,४९८,६०७,८४९**	**-८।१७%**	
आसामीहरु	-	६,५७८,७८६		भुक्तानी गर्नुपर्ने रकममा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरीवेक्षक शुल्क, वार्षिक सुचीकरण शुल्क, लेखापरिक्षण शुल्क, सिडिएस सफ्टवेयर शुल्क र श्रोतमा करकट्टी समावेश गरिएको छ ।
कोष पूँजी	१,२००,०००,०००	१,२२१,०००,०००	१।७५%	योजनाको आकार वृद्धि भई १ अर्ब २२ करोड १० लाख पुगेको ।
जगेडा तथा कोषहरु	४३१,९८७,९७०।००	२७१,०२९,०६३।००	-३७।२६%	वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको, साथै वास्तविक र अनुमानित सम्पत्ति वर्गीकरणमा भिन्नताको कारण ।
कुल पूँजी तथा दायित्व	**१,६३१,९८७,९७०**	**१,४९८,६०७,८४९**	**-८।१७%**	

नाफा–नोक्सान हिसाब (दाश्रो वर्ष आ.व. २०८०/८१)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	कैफियत
ब्याज आम्दानी	१०,९७१,२०७	२२,४९०,९९७।००	१०५%	बैंक निक्षेप र मुद्दती निक्षेपमा बढी लगानीको कारण ।

लाभांश आम्दानी	१४,६२०,०००	६,७४०,७८८	-५३।८९%	लगानी गरिएका कम्पनीहरुबाट कम लाभांश वितरणको कारण।
प्राप्त भई सकेको पूँजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	१८३,३३३,३३३	१०७,०३२,१८३	-४१।६२%	आर्जन हुन बाँकी पूँजीगत लाभ कम प्राप्ती भएको साथै वास्तविक र अनुमानित शेयर बजार प्रतिफलमा फरक देखिएको ।
प्राप्त भई नसकेको पूँजीगत आम्दानी/(नोक्सानी)	४३,६६६,६६७	५,५९९,९८६	-८७।१८%	वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको, साथै वास्तविक र अनुमानित सम्पत्ति वर्गीकरणमा भिन्नताको कारण।
अन्य आम्दानी	-	७२,३००		धितोपत्र खरीद गर्दा अयिकभ यगत परेर आएको आय समावेश गरिएको।
जम्मा आम्दानी	**२५२,५९१,२०७**	**१४१,९३६,२५४**	**-४३।८१%**	
योजना व्यवस्थापक शुल्क	२३,००३,३२३	२०,२३३,३०१	-१२।०४%	वास्तविक र अनुमानित प्रतिफलमा फरक देखिएको कारण।
डिपोजिटरी शुल्क	३,०६७,११०	२,६९७,७७४	-१२।०४%	
कोष सुपरीवेक्षक शुल्क	१,५३३,५५५	१,३४८,८८७	-१२।०४%	
बार्षिक संचालन खर्च	५१७,०००	५४३,८७९	५।२०%	
पूर्व संचालन खर्च	-	-		
जम्मा खर्च	**२८,१२०,९८७**	**२४,८२३,८४०**	**-११।७२%**	
कुल आय/(व्यय)	**२२४,४७०,२२०**	**११७,११२,४१३**	**-४७।८३%**	

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

योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले मिति २०८०/११/२९ मा "[ICRANP] AMC Quality 2" प्रदान गरेको छ। [ICRANP] AMC Quality 2 ले high assurance on the management quality जनाउँदछ। यस रेटिङ्गको अवधि मिति २०८१/११/२८ सम्म बहाल रहने छ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री अशोक राज पाण्डे	डिल्लीबजार, काठमाडौं	७५	एम.बि.ए
२.	डा. विपिनचन्द्र अधिकारी	गौरीघाट, काठमाडौं	६१	एमसिएल, पिएचडि
३.	श्री कृष्ण ज्ञवाली	मैतिदेवी, काठमाडौं	६२	एम.ए.-राजनितिक शास्त्र र समाज शास्त्र/एम.पि.ए.
४.	श्री नन्द किशोर शर्मा	खुमलटार, ललितपुर	५४	चार्टर्ड एकाउण्टेण्सी
५.	श्री ऋषिकेश वाग्ले	टोखा, काठमाण्डौं	५५	कानून विषयमा पिएचडी
६.	श्री लक्ष्मण अर्याल	काठमाडौं	५६	एम.पि.ए.

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

क्र. सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री अशोक राज पाण्डे	आयोजना तथा वित्तीय विश्लेषकको रुपमा २३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव।	शिक्षण	प्रोफेसर अफ फाइनान्स- साउथ एशियन इन्सिच्युट अफ म्यानेज्मेन्ट
२.	डा. विपिनचन्द्र अधिकारी	विज्ञ-संवैधानिक तथा वाणिज्य कानून; भू.पू.डीन, स्कुल अफ ल, काठमाडौं विश्व विद्यालय तथा वाणिज्य कानूनमा २८ वर्षभन्दा बढीको अनुभव।	विज्ञ-संवैधानिक तथा वाणिज्य कानून	-
३.	श्री कृष्ण ज्ञवाली	पूर्व सचिव-उद्योग मन्त्रालय, वातावरण मन्त्रालय, स्थानीय विकास मन्त्रालय । अर्थ मन्त्रालयमा सह सचिव पदसम्म रही ७ वर्षसम्म कार्य गरेको अनुभव।	फ्रिल्यान्सर	फ्रिल्यान्स डेभलपमेन्ट कन्सलटेन्ट
४.	श्री नन्दकिशोर शर्मा	विभिन्न सरकारी, गैर सरकारी तथा अन्तर्राष्ट्रिय आयोगमा परामर्श, लेखापरीक्षण, तालिम र कर सल्लाहकार सेवामा २० वर्षभन्दा बढीको अनुभव।	चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट	प्रोप्राईटर- एन.के. शर्मा एण्ड कं.
५.	श्री ऋषिकेश वाग्ले	विगत ४० वर्षदेखि निरन्तर रुपमा कानून विषयमा आवद्ध, सरकारी वकिल, जिल्ला न्यायाधिश तथा सरकारी न्यायाधिवक्ताको रुपमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव	अधिवक्ता	डीन, काठमाडौं विश्व विद्यालय, स्कुल अफ ल
६.	श्री लक्ष्मण अर्याल	नेपाल सरकारका विभिन्न मन्त्रालयहरुमा विभिन्न पदमा आवद्ध रही २५ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव।	कर विज्ञ	अर्थ मन्त्रालय

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका देहाय बमोजिम रहनेछ :

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

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

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

(घ) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिएको/नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने

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

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

(छ) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासोहरु समाधान भए नभएको, दुरुस्त रहे/नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ज) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासोहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(झ) योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले

गरेको सम्बन्धी काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लंघन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्ने ।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल-२, एउटा ब्यालेन्सड फण्ड (Balanced Fund) हो । योजनाले आफ्नो पोर्टफोलियोमा इक्विटी

र स्थिर आम्दानी उपकरणहरु समावेश गरी निश्चित अनुपातमा लगानी गर्नेछ जसबाट इकाईधनीहरुलाई दीर्घकालिन अवधिमा पूँजी वृद्धिसँगै नियमित आम्दानी प्रदान गर्नेछ । योजनाको पोर्टफोलियोमा समावेश गरिएको इक्विटी र स्थिर आम्दानी उपकरणहरुले विविधीकरण प्रदान गर्नुको साथै पूँजी बजारमा उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्नेछ ।

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

१	योजनाको नाम	एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल-२ (NMB HYBRID Fund L - II)
२	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब बीस करोड)
३	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-End)
४	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई
५	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश रुपैयाँ)
६	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड) इकाई
७	योजनाको अवधि	१० वर्ष
८	योजना परिपक्क हुने मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
९	सूचीकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने ।
१०	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त रजिष्ट्रारको नाम र ठेगाना	एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड, बालुवाटार, काठमाडौं ।
११	योजना सम्बन्धी विस्तृत जानकारी	बुँदा नम्बर ४ मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल-२, एउटा ब्यालेन्सड फण्ड (Balanced Fund) हो । यस योजनाको प्राथमिक उद्देश्य इकाईधनीहरुको पूँजी सुरक्षित तवरले संरक्षण गरी निरन्तर रुपमा प्रतिफल प्रदान गर्नु रहेको छ। योजनाले सूचीकृत वा सूचीकृत हुने क्रममा रहेका शेयरहरु र स्थिर आम्दानी उपकरणहरु, मुख्यतः ऋणपत्र र मुद्दती निक्षेपमा निश्चित अनुपातमा लगानी गर्नेछ। साथै, योजनाले पूँजी बजारको उतार चढाउबाट उत्पन्न हुन सक्ने जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्ने उद्देश्य राखेको छ। यद्यपी योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको सीमा भित्र रहेर पोर्टफोलियो परिवर्तन गर्न सक्नेछ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र,

(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र,

(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र,

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

(ङ) बैंक निक्षेप,

(च) मुद्रा बजार उपकरण,

(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	**न्यूनतम** (%)	**अधिकतम** (%)
इक्विटी लगानी	३०	६५
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	२०	६५
नगद तथा बैंक मौज्दात	१	२५

स्थिर आम्दानी उपकरण ब्रकेडाउन (Breakdown)

सि.नं.	**लगानीका क्षेत्र**	**लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत** (%)
१.	बैंकको मुद्दती निक्षेप*	१५
२.	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को ३४ मा भएको व्यवस्था अनुसार गरिने अन्य स्थिर आम्दानी उपकरण**	५०
जम्मा		**६५**

* सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको नियम ३६ बमोजिम बैंकको मुद्दती निक्षेपमा अधिकतम १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ।

** स्थिर आम्दानी उपकरण अन्तर्गत बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा गरिने लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको ऋणपत्रमा गरिने लगानी, संगठित संस्थाद्वारा निष्काशन गरिएको डिवेञ्चर/वण्डमा गरिने लगानी बुझ्नुपर्नेछ।

लगानी गर्न सकिने क्षेत्र र सीमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी गरिएको नियमावली र निर्देशिका बमोजिम हुनेछ।

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

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

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

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

८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

(क) वासलातको विवरण :

विवरण	**प्रक्षेपित** (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
सम्पत्ति										
नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	२७१,७५६	३८,०२२	३०,६४७	६३,०१५	६१,३०३	१०६,७३९	१४७,९२०	१९०,३६६	१८८,६३४	५१८,३१०
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति	**९०७,५००**	**१,१००,२५०**	**१,१३८,२८८**	**१,१७९,९४५**	**१,२२९,९३४**	**१,२९२,४१८**	**१,४२६,१४३**	**१,४७५,३७१**	**१,५१९,६७७**	**१,२७०,६२९**
इक्विटी लगानी	७२७,५००	९२०,२५०	९५८,२८८	९९९,९४५	१,०४९,९३४	१,११२,४१८	१,२४६,१४३	१,२९५,३७१	१,३३९,६७७	१,०९०,६२९
स्थिर आम्दानी धितोपत्र	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००
प्राप्तीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिशोधित मूल्यमा लेखांङ्कित वित्तीय सम्पत्ति	१७०,०००	३२०,०००	३४०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३४०,०००
जम्मा सम्पत्तिहरु	**१,३४९,२५६**	**१,४५८,२७२**	**१,५०८,९३५**	**१,६१२,९६०**	**१,६६१,२३७**	**१,७६९,१५७**	**१,९४४,०६३**	**२,०३५,७३८**	**२,०७८,३११**	**२,१२८,९३९**
दायित्व										
आसामीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोष पूँजी	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
जगेडा तथा कोषहरु	**१४९,२५६**	**२५८,२७२**	**३०८,९३५**	**४१२,९६०**	**४६१,२३७**	**५६९,१५७**	**७४४,०६३**	**८३५,७३८**	**८७८,३११**	**९२८,९३९**
संचित नाफा/नोक्सान	५४,३६५	१७४,४२५	१९१,८८२	२३८,४७८	२४२,८०४	२८९,७८०	३८५,३३५	४५१,३८९	४९३,८७७	६०९,५२९
उचित मूल्यमा रिजर्भ	९४,८९१	८३,८४७	११७,०५३	१७४,४८२	२१८,४३३	२७९,३७७	३५८,७२८	३८४,३४९	३८४,४३३	३१९,४०९
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	**१,३४९,२५६**	**१,४५८,२७२**	**१,५०८,९३५**	**१,६१२,९६०**	**१,६६१,२३७**	**१,७६९,१५७**	**१,९४४,०६३**	**२,०३५,७३८**	**२,०७८,३११**	**२,१२८,९३९**

(ख) नाफा नोक्सानको विवरण :

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
ब्याज आम्दानी	**४२,१९३**	**५३,१००**	**५०,५२९**	**५१,२९२**	**४८,०९५**	**४६,०३८**	**४३,०४८**	**४६,२४३**	**५२,८४०**	**५७,६२४**
कल निक्षेपबाट	७,१९३	१,८५०	१,१२९	१,७९२	१,३४५	२,०३८	१,७९८	२,२४३	३,३४०	८,२२४
स्थिर आम्दानी उपकरणहरुबाट	३५,०००	५१,२५०	४९,४००	४९,५००	४६,७५०	४४,०००	४१,२५०	४४,०००	४९,५००	४९,४००
लाभांश आम्दानी	७,२७५	९,२०३	९,५८३	९,९९९	१०,४९९	११,१२४	१२,४६१	१२,९५४	१३,३९७	१०,९०६
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	३२,६०९	८३,७९४	१०४,८३२	१३४,२२८	१५६,०३८	२०१,५३९	२५४,३७४	२२३,६०७	१९४,२२२	२६५,९७५
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्तिको प्राप्त भैनसकेको आम्दानी	९४,८९१	(११,०४४)	३३,२०६	५७,४२९	४३,९५१	६०,९४४	७९,३५१	२५,६२१	८४	(६५,०२४)
अन्य आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा संचालन आम्दानी (१)	**१७६,९६८**	**१३५,०५३**	**१९८,१५०**	**२५२,९४८**	**२५८,५८४**	**३१९,६४६**	**३८९,२३५**	**३०८,४२५**	**२६०,५४२**	**२६९,४८२**
कोष व्यवस्थापन वापतको शुल्क	१९,२९३	२१,२४८	२२,४५६	२३,६२७	२४,७७९	२५,९६२	२८,१०२	३०,१२०	३१,१३६	३१,८४१
डिपोजिटरी शुल्क	२,५७२	२,८३३	२,९९४	३,१५०	३,३०४	३,४६२	३,७४७	४,०१६	४,१५१	४,२४५
कोष सुरिवेक्षकको शुल्क	१,२८६	१,४१७	१,४९७	१,५७५	१,६५२	१,७३१	१,८७३	२,००८	२,०७६	२,१२३
वार्षिक संचालन खर्च	**५४०**	**५४०**	**५४०**	**५७१**	**५७१**	**५७१**	**६०७**	**६०७**	**६०७**	**६४५**
लेखापरिक्षक शुल्क	१७०	१७०	१७०	१८६	१८६	१८६	२०५	२०५	२०५	२२६
सूचीकरण शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
वार्षिक सिडिएसको शुल्क	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
सूचना र विज्ञापन शुल्क	१५०	१५०	१५०	१६५	१६५	१६५	१८२	१८२	१८२	२००
पूर्व संचालन खर्च	४,०२०	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (२)	**२७,७१२**	**२६,०३७**	**२७,४८७**	**२८,९२४**	**३०,३०७**	**३१,७२५**	**३४,३२९**	**३६,७५०**	**३७,९६९**	**३८,८५४**
यस वर्षको नाफा (१–२)	**१४९,२५६**	**१०९,०१६**	**१७०,६६३**	**२२४,०२५**	**२२८,२७७**	**२८७,९२०**	**३५४,९०६**	**२७१,६७५**	**२२२,५७३**	**२३०,६२८**

ग) नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	प्रक्षेपित (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह										
यस वर्षको खुद आम्दानी	१४९,२५६	१०९,०१६	१७०,६६३	२२४,०२५	२२८,२७७	२८७,९२०	३५४,९०६	२७१,६७५	२२२,५७३	२३०,६२८
तिर्न बाँकी भुक्तानीमा वृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

लगानीमा बृद्धि /(कमी)	(९८२,६०९)	(३५३,७९४)	(२४,८३२)	(१४,२२८)	(६,०३८)	(१,५३९)	(५४,३७४)	(२३,६०७)	(४४,२२२)	२१४,०२५
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तीय सम्पत्तिको प्राप्त भैनसकेको आम्दानीमा कमी/वृद्धि	(९४,८९१)	११,०४४	(३३,२०६)	(५७,४२९)	(४३,९५१)	(६०,९४४)	(७९,३५१)	(२५,६२१)	(८४)	६५,०२४
प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा वृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	**(९२८,२४४)**	**(२३३,७३४)**	**११२,६२५**	**१५२,३६७**	**१७८,२८८**	**२२५,४३७**	**२२१,१८१**	**२२२,४४६**	**१७८,२६७**	**५०९,६७६**
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह										
इक्विटी निष्काशन मार्फत नगदको प्रवाह										
शेयर निष्काशन (१२०,०००,००० इकाई प्रति इकाई रु. १००	१,२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	-	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१८०,०००)	(१८०,०००)	(१८०,०००)	(१८०,०००)	(१८०,०००)	(१८०,०००)
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (२)	**१,२००,०००**	-	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१८०,०००)**	**(१८०,०००)**	**(१८०,०००)**	**(१८०,०००)**	**(१८०,०००)**	**(१८०,०००)**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह										
लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खुद नगद र बैंकमा रहेको मौज्दातमा वृद्धि/(कमी)	**२७१,७५६**	**(२३३,७३४)**	**(७,३७५)**	**३२,३६७**	**(१,७१२)**	**४५,४३७**	**४१,१८१**	**४२,४४६**	**(१,७३३)**	**३२९,६७६**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**-**	**२७१,७५६**	**३८,०२२**	**३०,६४७**	**६३,०१५**	**६१,३०३**	**१०६,७३९**	**१४७,९२०**	**१९०,३६६**	**१८८,६३४**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२७१,७५६**	**३८,०२२**	**३०,६४७**	**६३,०१५**	**६१,३०३**	**१०६,७३९**	**१४७,९२०**	**१९०,३६६**	**१८८,६३४**	**५१८,३१०**

घ) प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण

विवरण	**प्रक्षेपित (रु. हजारमा)**									
	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	२७१,७५६	३८,०२२	३०,६४७	६३,०१५	६१,३०३	१०६,७३९	१४७,९२०	१९०,३६६	१८८,६३४	५१८,३१०
इक्विटी लगानी	७२७,५००	९२०,२५०	९५८,२८८	९९९,९४५	१,०४९,९३४	१,११२,४१८	१,२४६,१४३	१,२९५,३७१	१,३३९,६७७	१,०९०,६२९
प्राप्तीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
मुद्दति निक्षेप	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००	१८०,०००
स्थिर आम्दानी साधनहरु	१७०,०००	३२०,०००	३४०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३७०,०००	३४०,०००
जम्मा सम्पत्तिहरु	**१,३४९,२५६**	**१,४५८,२७२**	**१,५०८,९३५**	**१,६१२,९६०**	**१,६६१,२३७**	**१,७६९,१५७**	**१,९४४,०६३**	**२,०३५,७३८**	**२,०७८,३११**	**२,१२८,९३९**

आसामीहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा दायित्वहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शुरुको खुद सम्पत्तिको मूल्य	**१,२००,०००**	**१,३४९,२५६**	**१,४५८,२७२**	**१,५०८,९३५**	**१,६१२,९६०**	**१,६६१,२३७**	**१,७६९,१५७**	**१,९४४,०६३**	**२,०३५,७३८**	**२,०७८,३११**
अन्तिम खुद सम्पत्तिको मूल्य	**१,३७२,४०८**	**१,४८३,७६९**	**१,५३५,८८२**	**१,६४१,३१२**	**१,६९०,९७२**	**१,८००,३११**	**१,९७७,७८५**	**२,०७१,८८१**	**२,११५,६७३**	**२,१६७,१४८**
औसत खुद सम्पत्तिको मूल्य	**१,२८६,२०४**	**१,४१६,५१३**	**१,४९७,०७७**	**१,५७५,१२३**	**१,६५१,९६६**	**१,७३०,७७४**	**१,८७३,४७१**	**२,००७,९७२**	**२,०७५,७०६**	**२,१२२,७२९**
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१९,२९३	२१,२४८	२२,४५६	२३,६२७	२४,७७९	२५,९६२	२८,१०२	३०,१२०	३१,१३६	३१,८४१
डिपोजिटरी शुल्क	२,५७२	२,८३३	२,९९४	३,१५०	३,३०४	३,४६२	३,७४७	४,०१६	४,१५१	४,२४५
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६	१,४१७	१,४९७	१,५७५	१,६५२	१,७३१	१,८७३	२,००८	२,०७६	२,१२३
खुद सम्पत्तिको मूल्य	**१,३४९,२५६**	**१,४५८,२७२**	**१,५०८,९३५**	**१,६१२,९६०**	**१,६६१,२३७**	**१,७६९,१५७**	**१,९४४,०६३**	**२,०३५,७३८**	**२,०७८,३११**	**२,१२८,९३९**
जम्मा इकाई	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	**११।२४**	**१२।१५**	**१२।५७**	**१३।४४**	**१३।८४**	**१४।७४**	**१६।२०**	**१६।९६**	**१७।३२**	**१७।७४**

(ङ) वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

प्रक्षेपणका आधारहरु	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
शेयर खरीद (रु. हजारमा)	८५०,०००	५२०,०००	४००,०००	३५०,०००	३५०,०००	३५०,०००	४००,०००	३५०,०००	३५०,०००	२५०,०००
शेयर बिक्री (रु. हजारमा)	२५०,०००	४००,०००	५००,०००	५००,०००	५००,०००	५५०,०००	६००,०००	५५०,०००	५००,०००	७००,०००
स्थिर आय उपकरणहरुमा लगानी (रु. हजारमा)	३५०,०००	५००,०००	५२०,०००	५५०,०००	५५०,०००	५५०,०००	५५०,०००	५५०,०००	५५०,०००	५२०,०००
औसत पूँजीगत लाभ	१५.०%	१०.०%	१५.०%	२०.०%	२०.०%	२५.०%	३०.०%	२०.०%	१५.०%	१५.०%
औसत लाभांश प्रतिफल	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%	१.०%
स्थिर लगानी साधनमा औसत प्रतिफल	१०.००%	१०.२५%	९.५०%	९.००%	८.५०%	८.००%	७.५०%	८.००%	९.००%	९.५०%
नगद र नगद बराबरमा औसत प्रतिफल	२.५०%	३.००%	२.००%	२.००%	१.५०%	१.५०%	१.००%	१.००%	१.५०%	१.५०%
प्रक्षेपित नगद लाभांश वितरण (%)	०.००%	१०.००%	१०.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	०.००%
खर्चहरु										
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%

डिपोजिटरी शुल्क	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%
लेखापरीक्षक शुल्क	१६९,५००	१६९,५००	१६९,५००	१८६,४५०	१८६,४५०	१८६,४५०	२०५,०९५	२०५,०९५	२०५,०९५	२२५,६०५
सूचना तथा विज्ञापन शुल्क	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१६५,०००	१६५,०००	१६५,०००	१८१,५००	१८१,५००	१८१,५००	१९९,६५०
वार्षिक सिडिएस शुल्क	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	१७०,०००
पूर्व संचालन खर्चहरु	४,०२०,४००									

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

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	**न्यूनतम** (%)	**अधिकतम** (%)
इक्विटी लगानी	३०	६५
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु *	२०	६५
नगद तथा बैंक मौज्दात	१	२५

**सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको नियम ३६ बमोजिम बैंकको मुद्दती निक्षेपमा अधिकतम १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ। स्थिर आम्दानी उपकरण अन्तर्गत बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा गरिने लगानी, नेपाल राष्ट्र बैंकबाट जारी गरिएको ऋणपत्रमा गरिने लगानी, संगठित संस्थाद्वारा निष्काशन गरिएको डिबेञ्चर/बोण्डमा गरिने लगानी बुझ्नुपर्नेछ।*

२. वार्षिक पूँजीगत लाभलाई गणना गर्दा नेप्से परिसूचकको डिसेम्बर १, २०१४ देखि नोभेम्बर ३०, २०२१ सम्मको वार्षिक compounded प्रतिफलको दर (१७.५%) आधारमा अनुमान गरिएको छ। शेयर बजारको प्रतिफलहरुमा अपेक्षित अस्थिरता दर्शाउन वार्षिक पूँजीगत लाभहरु फरक बनाईएका छन्।

३. विगत दुई वर्षमा (डिसेम्बर १, २०१९ देखि नोभेम्बर ३०, २०२१) नेप्सेको औषत आम्दानी प्रतिफललाई (Earnings Yield) आधार मानी लाभांश प्रतिफल (Dividend Yield) अनुमान गरिएको छ जुन ३.२ प्रतिशत रहेको छ। ऐतिहासिक रुपमा समग्र लाभांश वितरण अनुपातमा नगद लाभांश तुलनात्मक रुपमा कम रहेको छ। आम्दानी प्रतिफलको लगभग १/३ हिस्सा लाभांश प्रतिफल रहने अनुमान गरिएको छ।

४. विगत दश वर्षमा (मध्य जनवरी २०१२ देखि मध्य अक्टुबर २०२१ सम्म) १ वर्षको औषत मुद्दती खाता र बचत खाताको ब्याजदरको आधारमा स्थिर आम्दानी धितोपत्र र नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातको प्रतिफललाई अनुमान गरिएको छ।

५. सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रही १.५ प्रतिशत योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२ प्रतिशत डिपोजिटरी शुल्क र ०.१ प्रतिशत कोष सुपरिवेक्षक शुल्क लिइनेछ। वर्षको शुरु तथा अन्त्यमा आउने औषत NAV को आधारमा शुल्कको गणना गरिएको छ।

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

७. लेखापरीक्षक शुल्क रु. १,६९,५००/- हुने अनुमान गरिएको छ। उक्त शुल्कमा हरेक ३ वर्षमा १० प्रतिशतले वृद्धि हुने प्रक्षेपण गरिएको छ।

८. सूचना तथा विज्ञापन शुल्क हरेक ३ वर्षमा १० प्रतिशतले वृद्धि हुने गरी वार्षिक रु. १,५०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ।

९. पूर्व संचालन खर्चहरुलाई देहाय बमोजिम अनुमान गरिएको छ।

निष्काशन व्यवस्थापन शुल्क	१०,००,०००।-
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५	१०,००,०००।-
धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम)	२०,०००।-

विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	२५,०००।-
सिडिएस दर्ता शुल्क (धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ तथा अनुसूची २ बमोजिम)	१,५०,०००।-
नेप्से सूचीकरण शुल्क (धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली, २०७५ को नियम ४, उपनियम ३, अनुसूची ३)	१,००,०००।-
नेप्से आवेदन शुल्क (धितोपत्र सूचीकरण विनियमावली, २०७५ को नियम ४, उपनियम ३, अनुसूची ३)	१५,०००।-
अन्य (विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र, अन्य)	११,८६,०००।-
अतिरिक्त खर्चहरुको व्यवस्था	५,२४,४००।-
जम्मा पूर्व संचालन खर्च	४०,२०,४००।-

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

(**क**) **योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च** : नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना दर्ता शुल्क ०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम दश लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क तथा इकाई बाँडफाँड शुल्क आदि हुनेछन् ।

(**ख**) **योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण** :

क्र. सं.	विवरण	शुल्क (%)
१	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको वार्षिक ०.१ प्रतिशत
२	कोष व्यवस्थापन शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको वार्षिक १.५ प्रतिशत
३	डिपोजिटरी शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको वार्षिक ०.२ प्रतिशत

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

(ग) **दर्ता, सूचीकरण तथा नविकरण शुल्क** : प्रचलित कानून बमोजिमको शुल्क ।

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

(ङ) **योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क** : वितरकसँगको सम्झौता बमोजिमको खर्च ।

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

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

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

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

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

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ। नियमावलीको नियम ३१ (६) को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सो को स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ। योजनाका सम्पत्ति तीन महिना भित्र नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियमावलीको नियम ३२ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डले तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ। बजार प्रतिकूल समेत हुन सक्ने अवस्थालाई दृष्टिगत गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा ६ महिना देखि एक वर्ष अगावै देखि नै बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गर्नेछ।

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन् । अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ। योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ।

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

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना विधि : प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (Net Assets Value) कायम गर्दा योजनाको मूल्य मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई संख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ। खुद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

प्रति इकाई 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 : योजना बिक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाइट www.nmbcl.com.np मा सार्वजनिक गरिनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेबसाइटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सम्बन्धी जानकारीहरु सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) **सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा** : सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानी तथा तिनका प्रतिफलमा प्रत्यक्ष प्रभाव पार्ने हुन्छ।

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

(३) **कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको विगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा:** योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकले आफ्नो विवेकले भ्यायसम्म बजारको विद्यमान अवस्थामा लगानीका सिद्धान्तहरुलाई अनुसरण गरेर निष्पक्ष र स्वतन्त्र विश्लेषण गरी योजनाको लगानी, संचालन तथा

व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताले भ्यायसम्म योजनाको कार्य सम्पादन गर्नेछ। कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई संकेत वा निर्देशन गर्दैन।

(४) **कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमाः** योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिने छैन।

(५) **यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः** यस योजना अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा वृद्धि गर्ने भएता पनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन र योजना संचालन गर्दा हुन सक्ने हानी नोक्सानी तथा जोखिमहरुमा पनि योजना व्यवस्थापकको जिम्मेवारी हुने छैन।

(ख) **खास जोखिम तत्वहरु :**

(१) **प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमाः** यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा आधारमा लाभांश पाउने छन्। यसरी लाभांश दिंदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, ब्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोबारबाट भएको आम्दानीबाट दिनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफा भएमा लाभांश दिन सक्नेछ तथा खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earnings) को रुपमा रहनेछ। कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ। योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन।

(२) **योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमाः** सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ। साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृया आफैंमा र राफसाफ हुँदा योजनाले प्राप्त गर्ने रकम समयमा प्राप्त नभएमा राफसाफ जोखिम (Settlement Risk) हुन सक्दछ र सो बाट नोक्सानी हुन गएमा योजनाले नै बहन गर्दछ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई वा पुनः कारोबारी फाइदामा वञ्चित हुँदा योजनाको आम्दानीमा असर पर्न सक्दछ। धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाईले बजार जोखिमसमेत आकर्षित हुन सक्दछ। साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।

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

(४) **ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमाः** योजनाले स्थिर आम्दानी साधनहरुमा समेत लगानी गर्ने हुँदा सोमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा असर पर्दछ। साथै, सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) गर्दा प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।

(५) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमाः** योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री, वार्षिक नविकरण खर्च, योजनाको लेखापरीक्षण खर्च, कानूनी खर्च, विज्ञापन तथा

सूचना आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पर्दछ।

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

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

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

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

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

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

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

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

(१४) **योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने:** योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ। त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ।

(१५) **योजनाको अवधि भर सोको मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे:** योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य वृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई

योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश इकाईहरु भने वितरण गर्ने छैन।

(ग) **जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :**

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

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

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

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

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

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

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

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

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण सि-आस्बा (C-ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्बा प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्याः

आवेदकले न्यूनतम इकाई १०० (एक सय) तथा सो भन्दा माथि १० अङ्कको गुणन संख्यामा अधिकतम १,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) इकाईसम्म खरीद गर्न सकिनेछ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

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

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

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

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

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

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

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

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

६. आवेदकले आवेदन फाराममा उल्लेख गरेको हितग्राही परिचय नम्बर र अन्य विवरण सि-आस्बा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरणसँग रुजु हुनुपर्नेछ।

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

क. धितोपत्र निष्काशनकर्ता कम्पनीको नाम।

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

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

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

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

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

छ. आवेदकको हितग्राही (DEMAT) खाता नम्बर।

८. आवेदकहरुले आवेदन दिंदा सि-आस्वा सदस्य बैंकहरुमा रहेको आवेदन वापतको रकम रोक्का राखिने खाता अन्य कुनै प्रकारले रोक्का रहेको वा निष्क्रिय (Dormant) रहेको हुनु हुँदैन।

९. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम खातामा हुनु पर्नेछ।

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

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

१२. धितोपत्र बाँडफाँड गर्नु पूर्व अख्तियार प्राप्त निकायबाट कुनै लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्न आदेश वा निर्देशन प्राप्त भएमा

सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।

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

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

१५. यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा बढीका लागि १) अङ्कको गुणन संख्यामा अधिकतम १,२०,००,००० इकाई सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । रु. ५,००,०००/- भन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रुपमा आवेदनमा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) पेश गर्नुपर्नेछ । रु. ५,००,०००/- भन्दा बढी रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिंदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भन्ने उद्घोषण गर्नुपर्नेछ ।

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

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

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

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(ङ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोश्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोश्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

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

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

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका बखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित संकलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा यस कम्पनीका नियम पालना अधिकृत, सिजन सिंह खत्रीलाई यस सम्बन्धमा जानकारी तथा गुनासो राख्नका लागि सम्पर्क गर्न सक्नुहुनेछ । प्राप्त गुनासो सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानून सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ । गुनासोहरुलाई अन्तिम समाधानका रुपमा हल गर्नु परेमा सम्बन्धित नियमन गर्ने निकाय समक्ष प्रेषित गरी उपचार खोजिनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् : सम्पर्क नं.: ९८५१४०६०२२ अथवा फोन नं.०१-४५३७९६० (एक्सटेन्शन : २३७),

इमेल: grievance@nmbcl.com.np

१२. **योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate) को प्रति :**

NMB CAPITAL LIMITED
एनएमबि क्यापिटल लिमिटेड
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट ईजाजतपत्रप्राप्त

0193

प. सं. : २०८१/८२-DM-०४५
मिति : २०८१/०८/०७

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर।

विषय : ड्यु डिलिजेन्स सर्टिफिकेट बारे।

महाशय,

यस एनएमबि क्यापिटल लिमिटेडले एनएमबि म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत एनएमबि हाईब्रिड फण्ड एल - २ (NMB Hybrid Fund L-II) नामको बन्दमुखी योजनाको इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम जारी गरिएका हुन्।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ।
३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरु लगानीकर्तालाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन्।

भवदीय,

NMB CAPITAL
एनएमबि क्यापिटल

[illegible] कुमार वैद्य
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

NMB CAPITAL LIMITED
Partnership for Prosperity
Reg No. (1235/066/067)

• Issue Management • Underwriting • Share Registrar • Portfolio Management
• Depository • Mutual Fund Management • Depository Participant • PE/VC
• Corporate Advisory Services

Baluwatar, Kathmandu 4 | 01-4537960 | www.nmbcl.com.np | info@nmbcl.com.np

A Wholly Owned Subsidiary of NMB Bank Limited

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

क्र. सं.	**सञ्चालकको नाम**	**पद**	**दस्तखत**
१	श्री रमेश प्रसाद लोहनी	अध्यक्ष	
२	श्री मनिष जैन	सञ्चालक	
३	श्री हरिश्चन्द्र सुवेदी	सञ्चालक	
४	श्री योगेन्द्र बहादुर थापा क्षेत्री	सञ्चालक	
५	श्री सुदेश उपाध्याय	सञ्चालक	