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

कोष प्रवर्द्धक: NIC ASIA एन आई सी एशिया बैंक लि. | **योजना व्यवस्थापक:** NIC ASIA CAPITAL

एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इन्भेष्टमेण्ट स्किम
NIC ASIA Equity Linked Investment Scheme (ELIS)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/– दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत कुल निष्काशन गरिने इकाईको न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई अर्थात रु.१५,००,००,०००/- (अक्षेरेपी पन्ध्र करोड मात्र) वा कुल बिक्री भएको इकाईको १५ प्रतिशत कोष प्रवर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई मध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणहरुमा रु.१०/- अंकित दरको ५,००,००,००० इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने	ईक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ ।
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने	ईन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ ।
योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	ईक्रा नेपाल लि.बाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग ICRA Nepal - "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" प्राप्त गरेको छ । जसले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउँदछ । उक्त रेटिङ्गको बहाल हुने अवधि मिति २०८३/०२/१२ सम्म रहने छ ।
कोष प्रबर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लि.बाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग IRN BBB (Is) [Triple B (Issuer)] प्राप्त गरेको छ । जसले "Moderate Credit Risk" भन्ने आधार जनाउंदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पूरा गर्ने सम्बन्धमा मध्यम मात्रामा सुरक्षित रहेको मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा मध्यम कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ । उक्त रेटिङ्गको अवधि मिति २०८३/०२/०४ सम्म बहाल रहने छ ।
योजना व्यवस्थापकले ग्रेडिङ्ग प्राप्त गरेको मिति	२०८२/०२/१३
कोष प्रबर्द्धकले ग्रेडिङ्ग प्राप्त गरेको मिति	२०८२/०२/०५
योजनाको किसिम	खुलामुखी
योजनाको विशेषता	यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लगानी गर्दा २० देखि ७५ प्रतिशतसम्म प्राथमिक शेयर निष्काशन गरेका कम्पनी तथा धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा बढीमा १५ प्रतिशत रकम स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा तथा १५ प्रतिशत रकम माग तथा अल्प सूचनामा आय हुने उपकरणहरुमा लगानी गर्ने हो ।
योजनाको अवधि	लागु नहुने ।
योजना परिपक्क हुने	लागु नहुने ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	२०८२/०३/०३ गते ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८२/०४/२९ गते ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०८२/०५/०२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात् ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :	२०८२/०५/१२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात् ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- का दरले रु १,०००/-
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	शत् प्रतिशत
खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई प्रति ईकाई मूल्य रु.१०/- का दरले रु.१०,००,००,०००/-
योजनाको डिपोजिटरीको कार्य गर्ने	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।
वितरक मार्फत इकाईको खरिद बिक्री शुरु हुने मिति	योजनाको इकाई सार्वजनिक रुपमा निष्काशन गरी बाँडफाँड पश्चात् नियमित रुपमा इकाईको खरिद पुर्नखरिद सूचारु गर्ने समयमा आवश्यकता अनुसार वितरक नियुक्त गरी सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ ।

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. **श्री आशिष अधिकारी** – LLM: विगत २७ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न । ठेगाना: का.म.न.पा. वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ ।
२. **श्री बोध राज निरौला** – MA (Economic), LLB: अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३३ वर्षको कार्यानुभव । ठेगाना: का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ ।
३. **श्री शिवराज घिमिरे** – MBA : शिक्षण पेशामा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । हाल: सरस्वती बहुमुखी क्यामपस, लैनचौरमा उप-प्रध्यापकको रुपमा कार्यरत । ठेगाना: नागार्जुन न.पा. वडा नं. १, काठमाण्डौ ।
४. **श्री सन्तोष लामिछाने** – CPA, CGA, FCCA, MBS : लेखापरीक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव । ठेगाना : हेटौडा न.पा. वडा नं. ५, मकवानुर ।
५. **श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य** – M. Com : बैंक तथा वितीय क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढिको कार्यअनुभव । ठेगाना : अनामनगर, काठमाण्डौ ।

कोष प्रवर्द्धक:

NIC ASIA
एन आई सी एशिया बैंक लि.

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड
ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाण्डौ
फोन: ०१-५१११७७७, ५१११७७८, फ्याक्स: ९७७-१-५१११७८०
इमेल: info@nicasiabank.com, वेवसाइट: www.nicasiabank.com

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

NIC ASIA CAPITAL

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड
(Subsidiary of NIC ASIA Bank Limited)
ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाडौं, फोन: ०१-५७०५९२४, फ्याक्स: ०१-५७०६४५८
इमेल: info@nicasiacapital.com, वेवसाइट: www.nicasiacapital.com

पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।
यस विवरण पुस्तिकाले - "योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला" ।

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	**४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४-९**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**१०-१४**
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	१०
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	१०
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	१०
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	१०
५.५	कोष प्रबर्द्धकको प्रमुख उद्देश्यहरु	१०
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	१०-१४
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१५-५८**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१५-१६
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१६-१७
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१७
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१८
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१८-१९
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२०
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	२०-२३
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२३
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२३
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२३
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	२३-५८
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	५८
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**५८-५९**
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	**५८-५९**
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	५९
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	५९
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	५९
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**५९- ७०**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	६०-६१
८.२	योजनाको उद्देश्य	६१
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	**६१-६२**
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	६२
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	६२-६७
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	६७
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	६७
८.८	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	६७
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	६७
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	६८
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	६८-७०
८.१२	यस अघि नै एक खुलामुखी योजना संचालन स्वीकृति प्रदान गरिएकोमा पुनः अर्को खुलामुखी योजनाको आवश्यकता र भिन्नता सम्बन्धमा	७०
९	**इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण**	**७०-७२**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	७०
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	७१
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	७१
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	७१
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	७१
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	७२
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**७२**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**७३**
१२	**निष्काशन बैंक सम्बन्धी व्यवस्था**	**७३**
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	**७४**
१४	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति**	**७५**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

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

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

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्कासनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।

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

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

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

(झ) "कोष प्रबर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम एन आई सी एशिया इक्विटी लिङ्कड इन्भेष्टमेन्ट स्किम दर्ता गराउने एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

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

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

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

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका 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 एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

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

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

(थ) "खुलामुखी योजना" भन्नाले समयावधि नतोकी संचालन गरिएको योजना सम्झनु पर्दछ ।

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

(ध) "वितरक" भन्नाले खुलामुखी योजनाको इकाई बिक्री गर्न सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १४ बमोजिम तोकिएका वितरक सम्झनु पर्दछ ।

(न) "SIP" भन्नाले निश्चित रकम निश्चित अवधिको लागि सामुहिक योजनामा लगानी गर्ने व्यवस्थित लागनी योजना सम्झनु पर्दछ ।

(प) "SWP" भन्नाले सामुहिक लगानी कोषको लगानीबाट नियमित रुपमा निश्चित रकम फिर्ता गर्ने व्यवस्थित फिर्ता योजना सम्झनु पर्दछ ।

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

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

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

साथै यस विवरण पुस्तिका एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको वेवसाईट www.nicasiacapital.com, एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको वेवसाईट www.nicasiabank.com बाट प्राप्त गर्न सकिने छ । साथै विवरण पत्र स्वीकृत पश्चात् नेपाल धितोपत्र बार्डको वेवसाइट www.sebon.gov.np तथा मेरो शेयर मार्फत इकाई खरिदको लागि आवेदन गर्दा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडको प्रणाली मार्फत डाउनलोड गरी हेर्न समेत सक्नु हुनेछ ।

(ख) आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु : (योजनाको इकाई सार्वजनिक निष्काशनको समयमा)

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

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३ उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा प्रचलित कानुनको अधिनमा रही कोष प्रबर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत कोष प्रबर्द्धकको सहभागीता रहनेछ । साथै कोष प्रवर्द्धकलाई रेटिङ्ग कम्पनी इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, टंक प्रसाद मार्ग, बानेश्वर हाईट, काठमाण्डौले IRN BBB+ (Is) [Triple B Plus (Issuer)] प्राप्त गरेको छ । जसले "Moderate Credit Risk" भन्ने आधार जनाउदछ । कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम १५ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रही संचालन गर्न लागिएको "एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इन्भेष्टमेण्ट स्किम" नामक यस योजना दोश्रो खुलामुखी योजना हो । यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । उक्त योजनाको रकम भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ । यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लगानी गर्दा २० देखि ७५ प्रतिशतसम्म प्राथमिक शेयर निष्काशन गरेका कम्पनी र धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा, बढीमा १५ प्रतिशत रकम स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा तथा १५ प्रतिशत रकम माग तथा अल्प सूचनामा आय हुने उपकरणहरुमा लगानी गर्ने हो । योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई समेत राम्रो संग अध्ययन तथा अनुसन्धान गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिइन्छ ।

योजना सम्बन्धी थप जानकारी :

१	क	योजनाको नाम	**एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इन्भेष्टमेण्ट स्किम (NIC ASIA Equity Linked Investment Scheme-ELIS)**
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (अक्षरेपीः एक अर्व) प्रारम्भिक आकार रु.५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी पचास करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)
	घ	योजनाको तरलता	इकाईको खरिद/बिक्री योजना व्यवस्थापकले प्रकाशित गरेको खुद इकाई मुल्यमा (NAV) हुने । योजनाको तरलता सम्बन्धमा यस विवरण पत्रको दफा ८.११ को (ग) मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको छ ।
	ङ	योजनामा लगानी गर्ने माध्यमहरु तथा छनौटको लागि उपलब्ध योजनाहरु	**पहिलो चरणमा (New Fund Offering) :** नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु तथा सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा संचालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाईन प्रणाली मार्फत समेत आवेदन दिन सकिनेछ । **Continuous Fund offering (CFO) :** पहिलो चरणमा निष्काशन तथा बिक्री बन्द भए पश्चात् योजनाको इकाई नियमित खरिदको लागि निश्चित समय पश्चात् पुनः खुल्ला गरिने र उक्त समयमा निम्न माध्यमबाट योजनाको इकाई खरिद गर्न सकिनेछ । **भौतिक माध्यम :** योजना व्यवस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल, क्यापिटलको शाखा कार्यालयहरु तथा तोकिएको अन्य वितरकहरुबाट भौतिक रुपमा उपस्थित भई इकाईको खरिद/बिक्री गर्न सकिनेछ **अनलाईन माध्यम :** योजना व्यवस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल तथा कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको वेवसाईट, अन्य आधिकारीक वितरकहरुको वेवसाईट, मोवाईल एप्लिकेसन, तथा प्रचलित कानून बमोजिम संचालन भइरहेको डिजिटल भुक्तानी गर्ने कम्पनी/मोवाईल वालेट लगायत अन्य उपलब्ध पेमेन्ट गेटवेहरुको माध्यमबाट समेत इकाई खरिद/बिक्री गर्न सकिनेछ । **योजनामा सभागिहरुलाई उपलब्ध योजनाहरु :** **(क) Growth (Dividend Re-Investment Plan):** पहिलो चरणमा योजनाको इकाई खरिद गर्ने सम्पूर्ण इकाईधनीहरु स्वतः ग्रोथ योजना (Dividend Re-

Investment Plan) मा सहभागी भएको मानिने छ । पहिलो चरणको निष्काशन बन्द पश्चात् योजनाको इकाई नियमित खरिद पुर्नखरिदको लागि खुल्ला भएको समयमा योजनाको इकाई खरिद गर्दा “Dividend Re-Investment Plan” छनौट गरी इकाई खरिद गर्ने इकाईधनीहरुको हकमा समेत योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल रकम बराबरको इकाई सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा जम्मा गरिनेछ ।

(ख) Dividend Distribution Plan:

योजनाको इकाई पहिलो चरणको निष्कानको समयमा इकाई खरिद गरेका इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद प्रतिफल वितरण गरेको समयमा निश्चित समय सिमा तोकी Dividend Distribution Plan मा सहभागी हुनको लागि सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गर्ने र उक्त समय सिमा भित्र Dividend Distribution Plan छनौट गरेका इकाईधनीहरुलाई मात्र नगद प्रतिफल प्राप्त गरिने छ । Dividend Distribution Plan छनौट नगरेको इकाइधनीहरुको हकमा उक्त नगद प्रतिफल रकम सोभै Re-Investment गरिदिने व्यवस्था मिलाईने छ । अर्थात यस योजना छनौट नगरेका इकाईधनीहरुलाई स्वतः Dividend Re-Investment Plan” छनौट गरेको मानिनेछ । साथै योजनाको इकाई नियमित निष्काशनको समयमा इकाई खरिद गर्दा भने इकाईधनीले Dividend Distribution Plan योजना छनौट गर्न सक्नेछन् ।

च | योजनाका विशेष विशेषताहरु

योजना अन्तर्गतका विशेष व्यवस्थाहरुः

(क) Systematic Investment Plan (SIP):

यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले नियमित रुपमा योजनाको इकाईहरु खरिद गर्न सक्ने छन् । यस योजनाबाट लगानीकर्ताहरुले धितोपत्र बजारमा आउने उतार चडावलाई सन्तुलन गरि आफ्नो खरिद मूल्यको औषत लागत कम गर्न सक्ने छन् । साथै **“Invest as you earn”** भन्ने अवधारणलाई मध्येनजर गर्दै स-सानो लगानीबाट धितोपत्र तथा मुद्राबजारले दिने प्रतिफलको लाभ लिन सक्नेछन् । यस योजनामा सहभागी हुनको लागि पहिलो चरणमा महिनाको कुनै दिन छनौट गरी लगानी गर्नु पर्नेछ र तत् पश्चात् योजनामा सहभागी हुनको लागि महिनाको पहिलो दिन देखि महिनाको मसान्त/त्रैमासिक/अर्धवाषिक/वार्षिक भित्र कुनै एक मिति निर्धारण गर्नुपर्ने हुन्छ । यस योजनामा सहभागी हुनको लागि कम्तीमा रु.१,०००/- को दरले ६ वटा किस्ता मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा आवेदन प्राप्त भएको हुनुपर्नेछ । तर MINI SIP को हकमा कम्तीमा रु.५००/- को दरले ६ वटा किस्ता साप्ताहिक/मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा आवेदन प्राप्त भएको हुनुपर्नेछ

देहायको तालिकामा व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan - SIP) ले लगानीकर्ताहरुलाई कसरी फाइदा पुऱ्याउँछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएको छ । मानौं, ए भन्ने व्यक्तिले हरेक महिना रु.५,००० को SIP गरेको अवस्थामा देहाय बमोजिम हुनेछ ।

महिना	रकम (रु.)	डिम्याट खातामा जम्मा गर्दा लाग्ने शुल्क (रु.)	प्रति इकाई खुद मूल्य (रु.)	बाँडफाँड भएको इकाई
१	५,०००.००	५	९.५	५२५.७९
२	५,०००.००	५	१०	४९९.५०
३	५,०००.००	५	१२.१	४१२.८१
४	५,०००.००	५	११.९	४१९.७५
५	५,०००.००	५	१३.५	३७०.००
जम्मा	**२५,०००.००**	**२५**	**११.२२**	**२,२२७.८५**

प्रति इकाई औषत खरिद मूल्य = रु.११.२२ (२५,०००/२,२२७.८५)

SIP किस्ता भुक्तानी गर्दा Connect IPS, E-mandate, Auto Debit mandate, Standing instruction facility, Digital Wallet, Mobileapp अन्य उपलब्ध विद्युतिय माध्यम वा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले दिएको अन्य कुनै सुविधा मार्फत भुक्तानी गर्न सकिने छ ।

Systematic Investment Plan (SIP) अन्तर्गतका थप विशेषताहरुः

(अ) Regular SIP **सुविधा :**

यस योजनामा सहभागी हुनको लागि कम्तीमा रु.१०००/- को दरले ६ वटा किस्ता मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा आवेदन प्राप्त भएको हुनुपर्नेछ ।

(आ) Booster SIP **सुविधा :**

यस अन्तर्गत निर्धारित अन्तरालमा Systematic Investment Plan (SIP) सुविधा लिएका इकाईधनीहरुले नीजले चाहेको समयमा थप रकमको समेत इकाई खरिद गर्न मिल्लने छ ।

SIP Booster को किस्ता निम्न बमोजिम बुस्ट गर्न सकिने ।

SIP Frequency	SIP Booster Frequency	Minimum Amount
मासिक	योजनामा सहभागीहरुले निजहरुले चाहेको समयमा लिन सक्नेछन् ।	रु.५०० र तत्पश्चात् रु.५०० को गुणाङ्कमा
त्रैमासिक		रु.५०० र तत्पश्चात् रु.५०० को गुणाङ्कमा

SIP Booster: सुविधा सम्बन्धी उदाहरणः

- SIP period: 01-January-2025 to 01-Dec-2027
- Monthly SIP Amount: Rs 2,000
- Top-up Amount Rs. 1,000 or as defined by investor.
- Top-up frequency: Any time

(इ) Salary Vantage सुविधा :

यस योजना अन्तर्गत कुनै पनि संस्थाहरुले एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड संग सम्झौता गरी आफ्नो तलबी कर्मचारीहरुको तलब/भत्ताबाट केही रकम मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा जम्मा गरी यस योजनामा सहभागी हुन सक्नेछन् ।

यस योजनाको सुविधा लिन पहिलो चरणमा महिनाको कुनै दिनमा लगानी गर्न सकिनेछ । तत्पश्चात् योजनामा सहभागी हुनको लागि एक गतेदेखि मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक भित्र कुनै एक मिति निर्धारण गर्नुपर्ने छ ।
आधिकारीक बितरकले यो सुविधा आफ्नो बैंक तथा वित्तीय संस्थामा खोलिने तलब खाताका साथै अन्य जुनसुकै खातामा प्रदान गर्न सक्नेछ । यस सुविधा प्रदान गर्दा लाग्ने शुल्क यसै विवरण पत्रमा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।

यस योजनामा सहभागी हुनको लागि कम्तीमा रु.१,०००/- को दरले ६ वटा किस्ता (मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक) आवेदन प्राप्त भएको हुनुपर्नेछ ।
Salary Vantage किस्ता भुक्तानी गर्दा Connect IPS, Digital Wallets, Auto Debit mandate, Standing instruction facility अथवा बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले दिएको अन्य कुनै सुविधा मार्फत भुक्तानी गर्न सक्नेछन् ।

(ई) MINI SIP सुविधा :

तुलनात्मक रुपममा कम आम्दानी भएका व्यक्तिहरु, विद्यार्थी लागत आम सर्वसाधारणहरुमा सामूहिक लगानी कोषको पहुँच विस्तार गर्ने मुख्य उद्देश्यका साथ यस MINI SIP सुविधा उपलब्ध गराइएको हो । यस योजनामा सहभागी हुनको लागि रु.५००/- को दरले कम्तीमा ६ वटा किस्ता साप्ताहिक/मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा आवेदन प्राप्त भएको हुनुपर्नेछ ।

(ख) Systematic Withdrawal Plan (SWP):

यस योजना अन्तर्गत इकाईधनीहरुले तोकिएको दिनमा निरन्तर रकम झिक्ने सुविधा प्राप्त गर्नेछन् । यस योजनामा इकाईधनीहरुले आफुले योजनामा गरेको लगानीबाट निश्चित रकम मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा झिक्ने सुविधा छनौट गर्न सक्नेछन् । यसरी इकाईधनीहरुले झिकेको रकमलाई सोही दिनको प्रति इकाई मूल्यको आधारमा इकाईमा परिणत गरी सो इकाईलाई इकाईधनीले धारण गरेको इकाईको मौज्दातबाट घटाइनेछ । यस योजनाले इकाईधनीहरुलाई भविष्यमा नियमित भुक्तानिहरु प्राप्त गर्ने सुविधा प्रदान गर्दछ । इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापकको वेभसाइट मार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रितपूर्वक भरी आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित निकासि योजना अन्तर्गत झिक्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय समयमा व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan-SWP) सम्बन्धी नियमहरु आवश्यकता अनुसार परिवर्तन गर्न सक्नेछ । प्रारम्भिक निष्काशनमा जारी गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना समाप्त भए पश्चात् मात्र व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan – SWP) अन्तर्गत लगानी गर्ने सुविधा उपलब्ध हुनेछ ।

निश्चित लकिन अवधि पश्चात् इकाईधनीहरुले आफुले चाहेको रकम वा इकाई निर्धारित अर्न्तरालमा फिर्ता भुक्तानी लिन सक्नेछन् । यस योजनाको सुविधा लिन कम्तीमा एक हप्ताको अग्रिम सुचना दिनुपर्नेछ । तत्पश्चात् योजनामा सहभागी हुनको लागि कुनै एक दिन निर्धारण गरी मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिकको अर्न्तरालमा फिर्ता भुक्तानी लिन सकिनेछ ।

व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan-SWP) मा लागु हुने शर्तहरु देहाय बमोजिम हुनेछन् :

(क) यस योजना अन्तर्गत न्युनतम रु.५०० झिक्न सकिने छ । सोभन्दा बढि रु.५०० को गुणाङ्कमा अतिरिक्त रकम झिक्न सकिने छ ।

(ख) इकाईधनीले SWP रकम चयन नगरेको अवस्थामा न्यूनतम SWP रकम नै चयन गरेको मानिनेछ ।

(ग) रकम झिक्ने मितिमा इकाईधनीको खातामा रहेको मौज्दात इकाईको मूल्य रु. १,००० भन्दा कम भएको अवस्थामा बाँकी सम्पुर्ण रकम सम्बन्धित इकाईधनीको बैंक खातामा रकमान्तर गरिनेछ । सो पछि SWP स्वत: बन्द हुनेछ ।

(घ) SWP का लागि योग्य हुन इकाईधनीको खातामा रहेको इकाई फ्रि व्यालेन्सको रुपमा रहेको हुनु पर्नेछ ।

(ङ) कोष व्यवस्थापकले भविष्यमा आवश्यक ठानेको खण्डमा SWP सुविधा बन्द गर्न सक्नेछ । (Systematic Withdrawal Plan-SWP) ले लगानीकर्ताहरुलाई भविष्यमा कसरी नियमित आम्दानि

प्रदान गर्दछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएको छ । मानौं, ए भन्ने व्यक्तिले यस योजनामा रु.५०,००० लगानी गरेको रहेछ र निजले मासिक रुपमा रु.५०० निजलाई भुक्तानी हुने गरी SWP सुविधा लिन छनौट गरेको अवस्थामा देहाय बमोजिम हुनेछ ।

SWP रकम भुक्तानी लिने समय अन्तराल	SWP रकम झिक्ने मितिमा कायम			SWP रकम (रु.)	SWP बाट घट्ने इकाई संख्या	SWP पछि कायम हुने इकाई संख्या
	मौज्दात इकाई	प्रति इकाई मूल्य (रु.)	जम्मा मूल्य (रु)			
पहिलो	५,०००.००	१०.००	५०,०००.००	५००.००	५०.००	४,९५०.००
दोश्रो	४,९५०.००	११.००	५४,४५०.००	५००.००	४५.४५	४,९०४.५५
तेश्रो	४,९०४.५५	११.५०	५६,४०२.२७	५००.००	४३.४८	४,८६१.०७
चौथो	४,८६१.०७	११.२५	५४,६८७.०१	५००.००	४४.४४	४,८१६.६२
पाचौं	४,८१६.६२	१०.००	४८,१६६.२३	५००.००	५०.००	४,७६६.६२
छैठौं	४,७६६.६२	११.००	५२,४३२.८५	५००.००	४५.४५	४,७२१.१७

माथिको तालिकामा प्रस्तुत भएबमोजिम क्रमशः रकम झिक्ने क्रममा इकाईधनीले चयन गरेको SWP संख्या पुरा भएको खण्डमा वा मौज्दात शुन्य भएको खण्डमा SWP स्वतः बन्द हुनेछ । साथै यस योजनामा सहभागीहरुले यस योजनाले घोषणा गर्ने लाभांशका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका विकल्पहरु छनौट गर्न सकिनेछ :

लाभांश भुक्तानी योजना (Dividend Distribution Plan) : यस विकल्प अन्तर्गत योजनाले प्रतिफल वितरण गरेको समयमा योजना व्यवस्थापकले निश्चित समय सिमा तोकी यस योजनामा सहभागी हुन अनुरोध गरी सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराउने छ । उक्त समयमा यस योजना छनौट गरेका इकाईधनीहरु मात्र यस लाभांश भुक्तानी योजना (Dividend Distribution Plan) मा समावेश गरी निजहरुले प्राप्त गरेको प्रतिफल रकम सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा उल्लेख गरेको बैंक खातामा जम्मा हुने गरी वितरण गरिनेछ ।

लाभांश पुनः लगानी योजना (Dividend Reinvestment Plan) : यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनीहरुले प्राप्त गर्ने लाभांश रकम थप इकाईको रुपमा प्राप्त गर्नेछन् । यसरी प्राप्त हुने थप इकाई देहायबमोजिम गणना गरी लाभांश घोषणा भएपछिको पहिलो कार्यदिनमा इकाईधनीहरुलाई वितरण गरिनेछ ।

$$\text{थप इकाई} = \frac{\text{इकाईधनीलाई प्राप्त हुने कर तथा अन्य शुल्क पछिको लाभांश रकम}}{\text{लाभांश रकम समायोजन पछि कायम हुने लाभांश घोषणा भएको दिनको प्रति खुद इकाई मूल्य}}$$

इकाईधनीहरुले लाभांश पुनः लगानी योजना (Dividend Reinvestment Plan) एक पटक सहभागी भए पश्चात् इकाईधनीले खारेज नगरेसम्म निरन्तर रहनेछ । साथै भविष्यमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै विशेष व्यवस्था गरेको अवस्थामा उक्त सुविधाहरु थप गर्न सकिनेछ र सो को जानकारी बोर्डलाई गराइनेछ ।

किस्ता फिर्ता भुक्तानी लिनुपर्ने न्यूनतम रकम :
कम्तीमा रु.५०० र तत्पश्चात् रु.५०० को गुणाङ्कमा हुनेछ ।
(बिक्री पश्चात् कम्तीमा रु.१,००० वा १०० इकाई मौजदात हुनुपर्ने छ । यदी सो नभएको अवस्थामा बाँकी रहेको इकाई बराबरको रकम समेत फिर्ता भुक्तानी गरिनेछ)

छ	Systematic Transfer Plan (STP) सम्बन्धी विशेष विशेषता ।	Systematic Transfer Plan (STP) यस योजनाको एक व्यवस्थित स्थानान्तरण सुविधा हो । यस अन्तर्गत योजनाको इकाई खरिद गरेका इकाईधनीहरुले यस क्यापिटलले संचालन गरेको अन्य खुलामुखी योजनामा स्थानातरण गर्न सक्ने सुविधा उपलब्ध हुनेछ । उक्त सुविधाले गर्दा इकाईधनीहरुलाई बजारको उतार चढाव अनुसार आफ्नो लगानी स्थानान्तरण गरी उचित लाभ लिन सक्नेछन् । उदाहरणको लागि एन आई सी एशिया क्यापिटलले संचालन गर्न लागेको यस योजना एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इनभेष्टमेण्ट स्किममा आवद्ध इकाईधनीको लगानी रु.१,००,०००/- बराबरको इकाई रहेको र एन आई सी एशिया क्यापिटलबाट संचालित एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्डको इकाई खरिद गर्न उपयुक्त लागेमा STP सुविधा अन्तर्गत उक्त समयमा कायम खुद सम्पत्ति मुल्यमा डेप्ट फण्डको इकाई खरिद गर्न सक्नेछन् । साथै STP भएको फण्डमा एस आई पी समेत लिन सकिनेछ ।
ज	इकाई खरिद/पूर्नखरिदको रकम भुक्तानी गरिने तरिका	Continuous Fund Offering को समयमा इकाई खरिद गर्ने लगानीकर्ताहरुले बैंक ट्रान्सफर, आईपीएस, चेक, अनलाईन भुक्तानी प्रणाली, वालेट तथा अन्य उपलब्ध अनलाईन भुक्तानी सेवा प्रदायक कम्पनी मार्फत सोझै योजनाको नाममा रहेको बैंक खातामा इकाई खरिद बापतको रकम भुक्तानी गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाईने छ । पूर्नखरिद भएको इकाईधनीको हकमा समेत बिक्रीकर्ता इकाईधनीको इकाईको राफसाफ भए पश्चात् इकाईधनीको हितग्राही खातामा उल्लेख गरेको बैंक खातामा सोझै जम्मा गरिने व्यवस्था मिलाईने छ ।
झ	लाभांश वितरण समय	योजनाको नियमित इकाई खरिद (SIP) मा सहभागी भएका इकाईधनी तथा प्रत्यक्ष इकाई खरिद गरेको इकाईधनीहरुको लागि वार्षिक रुपमा लाभांश/प्रतिफल वितरण गरिनेछ । तर लाभांश वितरण गर्नको लागि योजनाको वितरण योग्य नाफा हुनुपर्ने छ । साथै लाभांश प्राप्त गर्नको लागि Dividend Distribution Plan मा सहभागी भएको हुनुपर्नेछ ।
ञ	लाभांश वितरण मिति	योजनामा सहभागीहरुलाई लेखापरीक्षण पश्चात् वार्षिक रुपमा लाभांश वितरण गरिनेछ । तर लाभांश वितरण गर्नको लागि योजनाको वितरण योग्य नाफा हुनुपर्ने छ ।

	ट	योजनामा नियमित रुपमा खरिद/पुर्नखरिद सम्बन्धी व्यवस्थाहरु	खुलामुखी योजनाको हकमा पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offering) पश्चात् लगानीकर्ताहरुले इकाईको नियमित रुपमा खरिद/बिक्री गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाइएको छ । जसलाई Continous fund offering भनिन्छ ।
२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या	पहिलो चरणमा ५,००,००,००० (पाँच करोड) । तर माग भन्दा बढी आवेदन प्राप्त भएको अवस्थामा अधिकतम १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई सम्म सकारिनेछ ।
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षेरुपी : दश रुपैया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	लागु नहुने । (यस योजना खुलामुखी योजना भएको हुँदा पहिलो चरणमा बीज पूँजी सहित ५० करोड भन्दा कम इकाई बिक्री भएपनि योजना संचालन हुनेछ)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१०,००,००,०००/- (दश करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने ।
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८२/०४/२९ गते ।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८२/०५/०२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०८२/०५/१२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	**पहिलो निष्कासनको समयमा (New Fund Offering) :** नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु । साथै मेरो शेयर Application मार्फत समेत इकाई खरिदको लागि आवेदन दिन सकिनेछ । **नियमित निष्कासन (Continous Fund Offering) :** योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	सार्वजनिक निष्कासन (New Fund Offering) मार्फत लगानी गर्दा कम्तीमा १०० इकाई र बढीमा १ करोड इकाईसम्म खरिदको लागि निवेदन दिन सकिनेछ ।
	ट	इकाईधनीले बिक्री गर्नुपर्ने न्यूनतम संख्या	कम्तीमा १०० इकाई । बिक्री गर्ने समयमा कायम खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV) अनुसार हुनेछ । (इकाई बिक्री पश्चात् कम्तीमा १०० इकाई मौज्दात हुनुपर्ने छ । यदि सो नभएको अवस्थामा बाँकी इकाई बराबरको रकम समेत फिर्ता भुक्तानी गरिनेछ)
	ठ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
	ड	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	पहिलो चरणमा निष्काशन भएको इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने छ ।
	ढ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रवर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै अनलाइन मार्फत समेत इकाईको खरिद बिक्री गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाइने छ ।
३	(क)	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट वितरण गरिएको मुनाफा कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
	(ख)	इकाईको बिक्री तथा पुनर्खरिद स्थान	योजना व्यवस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, ट्रेड टावर नेपाल थापाथली, काठमाण्डौ र क्यापिटलको शाखा कार्यलयहरु नयाँबजार किर्तिपुर, काठमाण्डौ र बौद्धसडक, चाबहिल, काठमाण्डौ तथा तोकिएका सम्बन्धित वितरण केन्द्रहरु ।
	(ग)	कारोबार समय	**योजना व्यवस्थापक मार्फत :** दैनिक रुपमा इकाई खरिद/पूर्नखरिद गर्नको लागि कार्यालय समय भित्र शुक्रबार र शनिबार बाहेक हप्ताको कुनै पनि कार्य दिन हुनेछ । कार्यालय समय यस क्यापिटल तथा नियमनकारी निकायले समय समयमा तोके बमोजिम फरक पर्न सक्नेछ । तर एस आई पी योजनामा सहभागी हुन चाहनेहरुले जुनसुकै समयमा पनि एस आई पी दर्ता गर्न सक्नेछन् । **वितरक मार्फत :** वितरक नियुक्ती गर्दा हुने सम्झौतामा उल्लेख भए बमोजिम वा समय समयमा वितरकले तोके बमोजिम हुनेछ ।
	(घ)	योजनाको इकाईहरुको पुर्नखरिद गर्दा लाग्ने शुल्क	**लागु हुने खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा निम्न बमोजिम :** इकाई बाँडफाँड गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत इकाई बाँडफाँड गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत इकाई बाँडफाँड गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत इकाई बाँडफाँड गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत तत् पश्चात् कुनै शुल्क नलाग्ने । यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ । सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ । इकाई खरिदकर्ताहरुको हकमा उक्त रकम बराबरको इकाईहरु सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा पठाइनेछ । साथै इकाई खरिद गर्दा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले उक्त इकाई सम्बन्धित

		खरिदकर्ताको डिम्याट खातामा क्रेडिट गर्दा लाग्ने शुल्क बाहेक अन्य कुनैपनि शुल्क (प्रवेश शुल्क) लाग्ने छैन ।
४	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचय पत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन ।
५	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली-११, काठमाण्डौ । फोन नं. ०१-५७०५९९४ कम्पनी ऐन, २०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७३/०२/०२, दर्ता नं. १४९३१२/०७२/०७३ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७३/११/०८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति २०७४/०३/१८
६	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	ए.वि.एस एण्ड एसोसियट्स चार्टड एकाउण्टेण्टस्, बालुवाटार, काठमाण्डौ ।
७	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको इकाई सार्वजनिक निष्काशन गरी बाँडफाँड गरे पश्चात् योजनाको लेखापरीक्षक नियुक्ती गरिनेछ ।
८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री आशिष अधिकारी, का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ । २. श्री बोध राज निरौला, का.म.न.पा. वडा नं.४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ । ३. श्री शिवराज घिमिरे, का.म.न.पा.वडा नं. १४, कलंकी । ४. श्री सन्तोष लामिछाने, का.म.न.पा. वडा नं. २५, बनस्थली, काठमाण्डौ । ५. श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य, अनामनगर वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।
९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग संकेत	**योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गर्ने** : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग** : ICRA Nepal - ICRA Nepal - “[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)”; upgraded from [ICRANP] AMC Quality3 जसले “Adequate Assurance on Management Quality” भन्ने आधार जनाउदछ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने** : इन्फोमेरिक्स् क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, टंक प्रसाद सडक, बानेश्वर हाईट, काठमाण्डौ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग** : **IRN BBB (Is) [Triple B (Issuer)]** प्राप्त गरेको छ । जसले “Moderate Credit Risk” भन्ने आधार जनाउदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित रहेको मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा मध्यम कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ ।
१०	लगानीका क्षेत्रहरु	१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र बिनिमय बजारमा सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र । माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेको रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रिय स्तरका बैंक तथा वित्तीय संस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाण्डौ ।
१२	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.१० (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।
१३	कर लाभ	यस योजनामा लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई वित्तीय अध्यादेश वा प्रत्यक्ष ऐनमा परिभाषित गरी निश्चित् रकमको सीमासम्म कर छुट व्यवस्था भएमा वा भविष्यमा लागू भएको अवस्थामा समेत यस योजनामा लगानी गर्ने इकाईधनीहरुले उक्त कर छुटको लाभ लिनेछन् ।

५ कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम :

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको ९० प्रतिशत् र श्री टु नर्थ एसोसियट्स प्रा.लि.को ७.७५ प्रतिशत् शेयर स्वामित्व रहेको छ ।

५.३ कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

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

५.५ कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

बैंकको प्रबन्धपत्र अनुसार मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

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

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

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

५.६ कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

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

वासलात (रकम रु.दश लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०		आ.व. २०८०/०८१	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
सम्पत्ति						
नगद र नगद समान	२८,९१९.९२	२७,८१३	२४,३५७.७२	२०,२४६	३६,०३८.४८	२९,७५३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	१२,६५४.४९	१२,६५४	२०,४४३.३४	२०,४४३	१६,७४९.१७	१६,७४९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	-	-	-	-	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	-	-	२,९६५.५३	२,९६६	३,७५३.०३	३,७५३
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	१६३.८३	१६३	५.४२	२	२.८०	३
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा	१०,८४९.४४	१४,०९९	६,०६५.५४	९,९६६	५,०४९.८६	१०,९५०
कर्जा तथा सापटी	२७३,३६८.३९	२५२,४४८	२७९,७५२.७९	२६१,७७२	२८६,६६९.७८	२७१,२५४
धितोपत्रमा लगानी	३९,५५४.४१	३९,०४८	३४,७८८.८८	३४,३२१	६०,५८२.१६	६०,०८९
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	१३८.४९	१४१	२२३.४२	१९२	६६५.४७	६२२
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	१,२६५	-	१,२०५	-	१,१९५
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	७२२.५३	७२३	२,७१८.४३	२,७१८	४,३६५.४१	४,३६२
सम्पत्ति तथा उपकरण	५,२४०.४७	५,१०६	५,६३३.३०	५,२८०	५,५१८.४०	५,२३३
साख र अमूर्त सम्पत्ति	१३८.१८	१३३	१४६.१२	१३६	१८८.७४	१८१
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	५,१९६.१३	४,९७६	५,१९७.०५	४,८४२	६,४६६.०४	६,३२५
कुल सम्पत्ति	**३७६,९४६.२९**	**३५८,५७०**	**३८२,२९७.५४**	**३६४,०८९**	**४२६,०४९.३३**	**४१०,४६८**
दायित्व						

बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	१९,२६०.२६	६,७५४	३,४२५.९०	३,९७३	५,३८८.३४	८,३४१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	१९,७२७.७६	१९,७२८	–	–	–	–
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	–	–	२,९६२.१६	२,९६२	३,७४६.७१	३,७४७
ग्राहकको निक्षेप	२९३,२५६.६३	२८९,९०४	३१३,१७७.५७	३११,३६८	३५५,०७०.७८	३५४,०९७
सापटी	–	–	१३,७३४.९१	–	१५,१३२.६२	–
कर दायित्व	–	–	–	–	–	–
व्यवस्था	–	–	–	–	३३.१९	–
स्थगन कर दायित्व	२६७.१८	२६८	२३९.७९	२६५	९२.३०	२३८
अन्य दायित्व	७,०४१.९१	६,३४७	६,१७८.९८	५,३९९	४,५९७.७१	३,७८८
जारी गरिएको ऋणपत्र	१०,७२६.३६	१०,७२६	१०,७३१.५८	१०,७३२	१०,७३७.३३	१०,७३७
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	–	–	–	–	–	–
कुल दायित्व	**३५०,२८०.०९**	**३३३,७२७**	**३५०,४५०.८८**	**३३४,६९८**	**३९४,७९८.९९**	**३८०,९४८**
इक्विटी					–	–
शेयर पूँजी	११,५६४.०१	११,५६४	११,५६४.०१	११,५६४	१४,९१७.५७	१४,९१८
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–	–	–
सञ्चित मुनाफा	३,८८६.११	३,४२७	४,३१०.७६	३,५३४	(२,५२७.२९)	(२,६६७)
कोषहरु	१०,०८३.५४	९,८५२	१४,६७५.१८	१४,२९३	१७,७६५.८१	१७,२६९
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**२५,५३३.६६**	**२४,८४३**	**३०,५४९.९५**	**२९,३९१**	**३०,१५६.०९**	**२९,५२०**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	१,१३२.५३	–	१,२९६.७१	–	१,०९४.२५	–
कुल इक्विटी	**२६,६६६.१९**	२४,८४३	**३१,८४६.६६**	२९,३९१	**३१,२५०.३५**	२९,५२०
कुल दायित्व र इक्विटी	**३७६,९४६.२९**	**३५८,५७०**	**३८२,२९७.५४**	**३६४,०८९**	**४२६,०४९.३३**	**४१०,४६८**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ती	२३०.६	२१४.८३	२७५.३९	२५४.१६	२०९.४९	१९७.८८

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

विवरण	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०		आ.व. २०८०/०८१	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
व्याज आम्दानी	३५,८५९.१४	३२,७७२	४१,०४३.२४	३८,३७३	४०,३१३.०४	३८,५२१
व्याज खर्च	२३,२३२.५१	२१,६६१	२७,६५३.८०	२६,११४	२८,७१४.९०	२७,७५८
खुद व्याज आम्दानी	**१२,६२६.६४**	११,१११	**१३,३८९.४४**	१२,२५९	**११,५९८.१४**	१०,७६३
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,८२०.९९	२,३७०	२,९९०.६५	२,७१२	२,४०९.८३	२,२८६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४१५.७८	३४७	४६६.९०	३९०	३९१.११	३१७
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**२,४०५.२१**	२,०२३	**२,५२३.७५**	२,३२२	**२,०१८.७२**	१,९६८
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१५,०३१.८५**	१३,१३४	**१५,९१३.१९**	१४,५८१	**१३,६१६.८६**	१२,७३१
खुद व्यापारबाट आम्दानी	२००.९३	२०१	१४९.९६	१४७	१२८.६५	१२९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३१०.६१	३०४	३०८.०२	२९८	६०३.५६	४१२
कुल सञ्चालन आम्दानी	**१५,५४३.३८**	१३,६३९	**१६,३७१.१७**	१५,०२७	**१४,३४९.०७**	१३,२७२
कर्जाको क्षति प्रभार/(विपर्यय) तथा अन्य हानी	१,१९५.४५	८६५	५९१.२०	७२२	४,२६५.८१	३,८८७
खुद सञ्चालन आम्दानी	**१४,३४७.९३**	१२,७७४	**१५,७७९.९७**	१४,३०५	**१०,०८३.२६**	९,३८६
सञ्चालन खर्च	–	–		–		
कर्मचारी खर्च	५,०७०.०४	४,५०१	५,५५३.४२	४,९६१	४,९९६.८१	४,४६९
अन्य सञ्चालन खर्च	१,८१६.७७	१,५६५	२,२९१.५६	२,०२६	२,२६७.८८	२,०६२
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	७९३.७८	७४२	८२८.७९	७८१	८९६.९३	८२२
सञ्चालन आम्दानी	**६,६६७.३३**	५,९६६	**७,१०६.२०**	६,५३७	**१,९२१.६३**	२,०३४
गैर संचालन आम्दानी	६२.०३	६२	९.४६	९	१२.०४	१०
गैर संचालन नोक्सान	३२.१३	३२	४३२.६८	३७८	१,११८.६८	१,०९७
आय कर पुर्वको नाफा	**६,६९७.२३**	५,९९६	**६,६८२.९९**	६,१६८	**८१४.९९**	९४७
आय कर खर्च	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको कर व्यवस्था	२,०१३.३७	१,७९३	१,९९१.७८	१,७६२	३०२.८९	२०७
स्थगन कर	(२८.६५)	(१२)	(४७.०१)	(३९)	(८५.१८)	३८
खुद नाफा	**४,७१२.५०**	४,२१५	**४,७३८.२२**	४,४४५	**५९७.२७**	७०१
नाफा बाँडफाँड	–	–	–	–	–	–
इक्विटी धारक	४,५५५.०८	४,२१५	४,६५८.२७	४,४४५	६९०.६६	७०१
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१५७.४२	–	७९.९५	–	–९३.३८	–
खुद नाफा	**४,७१२.५०**	४,२१५	**४,७३८.२२**	४,४४५	**५९७.२७**	७०१
प्रति शेयर आम्दानी (रु.) :						

आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	४२.५९	३६.४५	४०.९७	३८.४४	४.००	४.७०
डाइलिउटेड प्रति शेयर आम्दानी	४२.५९	३६.४५	४०.९७	३८.४४	४.००	४.७०
परिस्कृत प्रति शेयर आम्दानी	४२.५९	३६.४५	३१.७६	३८.४४	४.००	४.७०

नगद प्रवाह विवरण (रु.दश लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७८/०७९		आ.व. २०७९/०८०		आ.व. २०८०/०८१	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह						
व्याज आम्दानी	३२,२४२	२८,९२३	३५,९२७	३२,८२०	३१,३५४	२९,२२८
कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	२,८६८	२,३७०	२,९९१	२,७१२	२,३४१	२,२१७
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३१६	३१३	१०१	९१	३६६	१७६
व्याज खर्च	(२१,९६४)	(२०,४३०)	(२६,६०९)	(२५,०६९)	(२५,३४२)	(२४,३८६)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	(३८३)	(३४७)	(४६७)	(३९०)	(३५८)	(२८४)
कर्मचारी खर्च	(५,०९२)	(४,५०१)	(५,५५३)	(४,९६१)	(४,४१९)	(३,९०८)
अन्य खर्च	(२,५०१)	(२,१४२)	(२,३०८)	(२,०४५)	(३,६१५)	(२,६३८)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**५,४८६**	४,१८५	**४०८**	३,१५९	**३२७**	४०५
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(१५,०३५)**	(८,१४४)	**(८,४७१)**	(११,६४३)	**(६,७३०)**	(११,०७२)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(३,५८२)	(३,५८२)	(७,७८९)	(७,७८९)	३,६९४	३,६९४
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	-	-	-	-	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(१५१)	(१५१)	१५८	१६१	३	(१)
बैंक/वित्तीय संस्थामा कर्जा सापटी	(७९५)	१९०	४,७८३	४,१३३	१,०१६	(९८३)
कर्जा सापट	(१३,५५१)	(७,९१३)	(१०,५०४)	(१३,५२०)	(१०,६६४)	(१३,२०७)
अन्य सम्पत्ति	३,०४४	३,३१२	४८७९	५,३७१	(७७९)	(५७५)
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**१६,६०७**	१३,९३७	**(२,५२०)**	(१,७२७)	**४१,४०५**	४३,२०१
बैंक/वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	(५,१००)	(६,५७५)	(१५,८३४)	(२,७८२)	१,९६२	४,३६८
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	१६,४८९	१६,४८९	(१,९७३८)	(१९,७२८)	-	-
निक्षेप दायित्व	३,२५९	२,८७९	१९,९२१	२१,४६४	३९,९९२	४०,८२८
ऋण सापटी	-	-	१३,७३५	-	१,३९८	-
अन्य दायित्व	१,९५८	१,१४४	(६१४)	(६८१)	(१,९४८)	(१,९९५)
आयकर अघिको खुद कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**७,०५८**	९,९७९	**(६,९०९)**	(१०,२११)	**३५,००२**	३२,५३४
आयकर भुक्तानी	(१,९३७)	(१,६४१)	(२,०७७)	(१,८१३)	(६३७)	(६४१)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,१२१**	८,३३८	**(८,९८६)**	(१२,०२५)	**३४,३६५**	३१,८९३
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह	-	-		-		
लगानी खरीद	(६,४१२)	(६,४१७)	(१६,३६२)	(१६,३६२)	(२६,०८०)	(२६,०५५)
लगानी बिक्री बाट नगद प्रवाह	३२८	३२८	२१,३०२	२१,३२४	३३८	३४८
सम्पत्ति खरीद	(४५९)	(४०८)	(१,२५६)	(१,००५)	(८०१)	(७९६)
सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	२	२	५६	५६	३	३
अमूर्त सम्पत्ति खरीद	(७४)	(७५)	(५०)	(४३)	(८८)	(८७)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-
लगानी खरीद	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	५५३	५५३	(१,९९६)	(२,२४१)	१,२१८	१,२१८
व्याज आम्दानी	२,३८८	२,३८८	३,४०८	३,४०८	३,८६७	३,८६७
लाभांश आम्दानी	२५८	२५४	३६६,१७८	३६४	१९६	३४४
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(३,४१५)**	(३,३७५)	**५,४६९**	५,५०२	**(२१,३४७)**	(२१,१५९)
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह						
ऋणपत्र निष्कासनबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-	-	-	-

शेयर निष्कासनबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	(२८७)	(१७७)
व्याज खर्च	(१,०५२)	(१,०५२)	(१,०४५)	१,०४५	(१,०५१)	(१,०५१)
अन्य भुक्तानी र आम्दानी	-	-	-	-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**(१,०५२)**	-१,०५२	**(१,०४५)**	(१,०४५)	**(१,३३७**	(१,२२७)
यस वर्ष सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	**६५३**	३,९११	(४,५६२)	(७,५६८)	**११,६८१**	९,५०७
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२८,२६७	२३,९०३	२८,९२०	२७,८१३	२४,३५८	२०,२४६
नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	-		
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२८,९२०**	२७,८१३	**२४,३५८**	२०,२४६	**३६,०३८**	२९,७५३

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) :

विवरण	**आ.व. २०७८/०७९**		**आ.व. २०७९/०८०**		**आ.व. २०८०/०८१**	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
प्रति शेयर आम्दानी (EPS) रु. मा	४२.५९	३६.४५	४०.९७	३८.४४	४.००	४.७

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

विवरण	**आ.व. २०७८/०७९**		**आ.व. २०७९/०८०**		**आ.व. २०८०/०८१**	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
चुक्ता पूँजी	११,५६४	११,५६४	११,५६४	११,५६४	१४,९१८	१४,९१८
जगेडा तथा कोषहरु	१४,२४०	१३,२७९	२०,२८३	१७,८२७	१६,३३३	१४,६०२
जम्मा नेटवर्थ (रु)	**२५,८०४**	**२४,८४३**	**३१,८४७**	**२९,३९१**	**३१,२५१**	**२९,५२०**
शेयर संख्या (हजारमा)	११५,६४०	११५.६४	११५,६४०	११५.६४	१४९,१७६	१४९.१८
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	२३४.६	२१४.८३	२७५.३९	२५४.१६	२०९.४९	१९७.८८
नेटवर्थमा औषत प्रतिफल (%)	१९.०८	१६.९७	१५.५१	१५.१२	१.९८	२.३८
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००	१००	१००

कोष प्रबद्धक बैंक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको आ.व. २०८१/०८२ को तेश्रो त्रैमाससम्मको व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण।

वासलात (चैत्र मसान्त, २०८१) **(रु.दश लाखमा)**

विवरण	**चैत्र मसान्त २०८१ (अपरिष्कृत)**	
	समष्टिकृत	**बैंक**
सम्पत्ति		
नगद र नगद समान	१६,६००	१२,८७२
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बक्यौता	१५,८३७	१५,८३७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	५,११६	५,११६
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	४८८	४८८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई ऋण	७,४०५	१०,२८५
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	२५०,८०४	२३३,४३४
लगानी	५९,२४०	५९,२०५
कर सम्पत्ति	६५४	६१५
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	१,१९५
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-
लगानी सम्पत्ति	४,५९१	४,५८८
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,९९१	४,७१२
साख र अमूर्त सम्पत्ति	१७०	१६७
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
अन्य सम्पत्ति	६,७४६	५,८०२
कुल सम्पत्ति	**३७२,६४४**	**३५४,३१५**
दायित्व	**-**	**-**
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	६,८०५	८,८०३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	-	-

व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	४,९६७	४,९६७
ग्राहकको निक्षेप	२९५,६२६	२९४,०६०
सापटी	१६,११७	-
कर दायित्व	-	-
व्यवस्था	५४	-
स्थगन कर दायित्व	११२	२५८
अन्य दायित्व	४,७८३	३,७५६
जारी ऋणपत्र तथा डिबेन्चर	१२,७४०	१२,७४०
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
कुल दायित्व	**३४१,२०३**	**३२४,५८४**
इक्विटी	–	
शेयर पूँजी	१४,९१८	१४,९१८
शेयर प्रिमियम	-	-
सञ्चित मुनाफा	(३,४५५)	(३,५६९)
कोषहरु	१८,८८०	१८,३८२
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**३०,३४२**	**२९,७३१**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	१,०९९	-
कुल इक्विटी	३१,४४१	२९,७३१
कुल दायित्व र इक्विटी	**३७२,६४४**	**३५४,३१५**

नाफा-नोक्सान हिसाव (चैत्र मसान्त, २०८१) **(रु.दश लाखमा)**

विवरण	**चैत्र मसान्त, २०८१ (अपरिष्कृत)**	
	समष्टिकृत	**बैंक**
व्याज आम्दानी	२३,७२६	२२,४६९
व्याज खर्च	१५,२६७	१४,५०७
खुद व्याज आम्दानी	**८,४५९**	**७,९६३**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,५०९	१,२०८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२४५	२४०
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**१,२६४**	**९६८**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**९,७२३**	**८,९३१**
खुद व्यापारबाट आम्दानी	११८	११८
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१६०	१४४
कुल सञ्चालन आम्दानी	**१०,०००**	**९,१९२**
कर्जाको क्षति प्रभार / (विपर्यय) तथा अन्य हानी	२,९८९	३,०५०
खुद सञ्चालन आम्दानी	**७,०१२**	**६,१४२**
सञ्चालन खर्च		
कर्मचारी खर्च	३,३७५	२,९१९
अन्य सञ्चालन खर्च	१,५१०	१,३१५
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	६४३	६१७
सञ्चालन आम्दानी	**१,४८४**	**१,२९१**
गैर संचालन आम्दानी	**१६**	**१२**
गैर संचालन नोक्सान	**१,१३७**	**१,०७८**
आय कर पुर्वको नाफा	**३६४**	**२२५**
आय कर खर्च		
यस वर्षको कर व्यवस्था	११०	६८
स्थगन कर		
खुद नाफा	**२५४**	**१५७**

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड ।

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

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

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड तथा कारोवार ठेगाना :

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

कारोवार ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: ११, थापाथली, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७३/०२/०२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/११/०८ मा अनुमति पत्र प्राप्त गरी सोहि मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवाको रुपमा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलवा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधिकरण गर्दै धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, निक्षेप सदस्य, शेयर प्रत्याभूती, लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्दै आएको छ । यस कम्पनीले मिति २०७४/०३/१८ मा नै नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी एन आई सी एशिया म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पाँचवटा बन्दमुखी योजनाहरु एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड, एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड, एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड तथा एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ र एउटा खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्डको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरिरहेको छ । साथै विशिष्टीकृत लगानी कोष संचालन गर्नको लागि समेत नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी निकट भविष्यमा एसआईएफ योजना संचालन गर्नको लागि आवश्यक कार्य गरिरहेको छ ।

एन आई सी एशिया क्यापिटल योजना व्यवस्थापक रही हाल संचालन गरिरहेका सामूहिक लगानी कोष योजनाहरुको संक्षिप्त जानकारी देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्रं.सं.	योजनाको नाम	संक्षिप्त विवरण
१	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड साल वर्ष अवधिको पहिलो बन्दमुखी योजना हो । उक्त योजनाको आकारको ७५ प्रतिशत सम्म रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचीकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने रहेको थियो र उक्त योजना मिति २०८१/११/२८ गते परिपक्व भइसकेको छ । उक्त योजना संचालन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७४/०९/११ मा स्वीकृति प्राप्त भएको थियो । साथै योजनाले पहिलो वर्ष १० प्रतिशत, दोश्रो वर्ष १२ प्रतिशत, तेश्रो वर्ष ३० प्रतिशत, चौंथो वर्ष १३ प्रतिशत, पाँचौं वर्ष १०.५० प्रतिशत, छैठौं वर्ष ९.५० प्रतिशत र योजना परिपक्क हुँदाको समयमा १४.३० प्रतिशत गरी उक्त योजनाले ७ वर्षको अवधिमा जम्मा ९९.३० प्रतिशत नगद प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको छ । साथै उक्त योजनाले ७ वर्षको अवधिमा औषतमा वार्षिक प्रतिफल दर १४.१९ प्रतिशत रहेको थियो ।
२	एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड	एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड दश वर्ष अवधि रहेको दोश्रो बन्दमुखी योजना हो । उक्त योजनाको मुख्य उद्देश्य भनेको योजनाको रकम लगानी गर्दा मुद्रा बजार उपकरण तथा धितोपत्र बजारमा सूचीकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने हो । उक्त योजनाले पहिलो वर्ष ८ प्रतिशत, दोश्रो वर्ष ३० प्रतिशत, तेश्रो वर्ष १३ प्रतिशत, चौंथो वर्ष १० प्रतिशत र पाँचौं वर्ष ९.२५ प्रतिशत गरी हालसम्म ७०.२५ प्रतिशत नगद प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको छ । उक्त योजना संचालन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७६/०३/२५ मा स्वीकृति प्राप्त भएको थियो । साथै उक्त योजनाको चैत्र मसान्त, २०८१ मा खुद सम्पत्ति मुल्य १०.८६ कायम गर्न सफल भएको छ ।
३	एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड)	एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) तेश्रो बन्दमुखी योजना हो । उक्त योजनामा संकलित अधिकाशं रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने रहेको छ । उक्त योजनाको प्रमुख विषेशता भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्दा सूचिकृत कम्पनीहरुबाट राम्रा मानिएका कम्पनीहरु मध्ये ३० वटा मात्र कम्पनीहरु छनौट गरि लगानी गर्ने हो । लगानी गरिने कम्पनीहरुको छनौट गर्दा विभिन्न आन्तरिक प्यारामिटर तयार गरी सोही अनुसार कम्पनीको छनौट गर्दा धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत सम्पूर्ण समूह उपसमूहमा समावेस भएका कम्पनीहरुबाट समेत छनौट गरेर लगानी गरिने हुँदा ३० वटा कम्पनीमा गरिएको लगानीले समग्र स्टक एक्सचेन्जमा कायम गरेको सम्पूर्ण समूहको प्रतिनिधित्व गर्ने भएकोले उक्त एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० फण्डलाई इन्डेक्स फण्ड भनिएको हो । विशेषत सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्दा ३० वटा कम्पनीहरुमा लगानी गरिने भएता पनि लगानीको अवसर र चुनौती हेरी लगानी गर्ने कम्पनीहरुको संख्यमा थपघट हुन सक्नेछ र निश्चित समय पछि उक्त कम्पनीहरुको संख्यालाई पुनः मुल्याङ्कन गरि ३० भन्दा बढी नहुने गरि कायम गर्ने गरिएको हुन्छ । उक्त योजना संचालन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७८/०१/३१ मा स्वीकृति प्राप्त भएको थियो । उक्त योजनाले आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ मा १४ प्रतिशत नगद प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको थियो ।
४	एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड	एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड खुलामुखी योजना हो । उक्त डेप्ट फण्डको अधिकांश रकम अर्थात जम्मा योजना आकारको ७५ प्रतिशत रकमसम्म स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा लगानी गर्ने मुख्य उद्देश्यका साथ संचालनमा रहेको छ । उक्त एन आई सी एयिशया डाइनामिक डेप्ट फण्ड Debt Oriented फण्ड हो । नेपालमा संचालित अधिकांश सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु ग्रोथ वा ब्यालेन्सड् प्रकृतिका रहेको तथा नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई चुक्ता पूँजीको २५ प्रतिशतसम्म ऋणपत्र निष्काशन गर्न सक्ने व्यवस्था गरेको हुँदा नेपालमा समेत डेप्ट मार्केटको विकास गर्न टेवा पुऱ्याउन तथा लगानीकर्ताहरुलाई न्यून जोखिम बहन गरी उचित

		र स्थिर प्रतिफल वितरण गर्न सकिने प्रक्षेपणका साथ Debt Oriented फण्ड संचालनमा ल्याइएको हो । जसले कम जोखिम लिई स्थिर आय होस भन्ने उद्देश्यका साथ लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुलाई लगानीको लागि प्रमुख रोजाईमा पर्न सफल भएको देखिन्छ । लगानीकर्ताहरुलाई लगानीको विविधिकरण गर्न तथा नेपालको डेप्ट मार्केटको विकास गर्नको लागि Debt Oriented फण्ड संचालन गर्नुपर्ने निकै आवश्यक रहेको देखिएको हुँदा यस क्यापिटलले उक्त फण्ड संचालनमा ल्याएको हो । उक्त योजना संचालन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७७/०७/२१ मा स्वीकृति प्राप्त भएको थियो । साथै पहिलो खुलामुखी योजना "एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड" संचालनमा आएको पहिलो वर्षमा १० प्रतिशत, दोश्रो वर्ष ६ प्रतिशत, तेश्रो वर्ष १० प्रतिशत र चौथो वर्ष १० प्रतिशत गरी हालसम्म ३६ प्रतिशत नगद प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको छ ।
५	एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड	एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड सात वर्ष अवधि रहेको चौंथो बन्दमुखी योजना हो । उक्त योजना अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिएको छ । उक्त योजनाको रकम लगानी गर्दा स्मल क्याप, मिड क्याप तथा लार्ज क्याप गरी जुन क्यापमा रहेका कम्पनीहरुबाट राम्रो प्रतिफल प्राप्त गर्न सकिने जुनसुकै कम्पनीहरुको शेयरमा पनि लगानी गर्न सकिन्छ । उक्त योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्नु भन्दा पहिला लगानी गरिने कम्पनीले भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई राम्रो संग अध्ययन अनुसन्धान गरेर मात्र उक्त कम्पनीमा लगानी गरिन्छ । लगानी गर्दा लामो समय सम्म होल्ड गर्ने गरी लगानी गरिन्छ । उक्त योजना संचालन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७९/०१/२९ मा स्वीकृति प्राप्त भएको थियो । उक्त योजनाले आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ मा १०.५० प्रतिशत नगद प्रतिफल वितरण गर्न सफल भएको थियो ।
६	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ सात वर्ष अवधि रहेको पाँचौं बन्दमुखी योजना हो । उक्त योजना अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिएको छ । उक्त योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ । उक्त योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लागनी गर्दा ७५ प्रतिशत धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा, १५ प्रतिशत रकम स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा र बाँकी १० प्रतिशत रकम बैंक निक्षेपमा (कल खाताहरु) लगानी गर्ने हो । योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई समेत राम्रो संग अध्ययन तथा अनुसन्धान गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिइन्छ । उक्त योजना संचालन गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०८०/०६/१२ मा स्वीकृति प्राप्त भएको थियो ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्कासनका लागि विवरण पत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने ।

२. संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्र धनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्र धनीहरुको नामसारी लगायतका शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।

३. लगानी सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

४. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्कासन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरीद गर्न प्रत्याभूति (अण्डरराइटिङ्ग) को कार्य गर्ने ।

५. ग्राहकसंग सम्झौता गरी ग्राहकहरुको लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

६. सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

७. धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको निक्षेप सदस्य सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

८. धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

९.धितोपत्र बजार निर्माताको काम गर्ने ।

१०.विशिष्टीकृत लगानी कोष, वित्तीय व्यवस्थापन, पूँजी पुनर्संरचना, मर्जर, एक्वीजिसन तथा टेकओभर आदि वा सो सम्बन्धी संस्थागत परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

कम्पनीले हाल एन आई सी एशिया बैंक म्युचअल फण्ड अन्तर्गतका पाँच वटा बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड, एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड, एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० इन्डेक्स फण्ड, एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड र एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ संचालन गरिरहेको छ । यसका साथै एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड समेत संचालन गरिरहेको छ । साथै एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड अन्तर्गत Systematic Investment Plan (SIP) / Systematic Withdrawal Plan (SWP) समेत संचालन गरिसकेको छ । क्यापिटलको भावी योजना तथा रणनीति सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी देहाय बमोजिम रहेको ।

क्यापिटलबाट प्रदान गरिने प्रमुख सेवाहरु	**भावी योजना तथा समयबद्ध रणनीति**
निक्षेप सदस्य सेवा	क्यापिटलले विगत लामो समय देखी "एक नेपाली, एक डिम्याट खाता" अभियान संचालन गरिरहेको छ । आगामी दिनमा उक्त अभियानलाई अझ प्रभावकारी रुपमा संचालन गरी देशको दुरदराजमा बसोबास गर्ने आम नेपालीहरुमा धितोपत्र बजारको पहुँच पुर्‍याई समग्र धितोपत्र बजारको विस्तारमा यस क्यापिटलले महत्वपूर्ण योगदान पुर्‍याउने लक्ष्य लिएको छ । साथै आगामी आर्थिक वर्ष २०८१/८२ भित्र क्यापिटलबाट प्रदान गरिने निक्षेप सदस्य सेवा अन्तर्गतका सम्पूर्ण सेवाहरु अनलाईन तथा डिजिटल मध्यमबाट सहज र सरल रुपमा उपलब्ध गराई यस एन आई सी एशिया क्यापिटललाई डिम्याट खाता संख्याको आधारम नम्बर वान कम्पनी स्थान कायम राखी ग्राहकलाई प्रदान गरिने सेवा सुविधाको आधारमा ग्राहकहरुको पहिलो रोजाईको क्यापिटलको रुपमा स्थापित गर्ने रणनीति लिई सोही अनुरुपको कार्य अगाडी बढाइरहेको छौं ।
सामूहिक लगानी कोष	क्यापिटलले आ.व. २०८१/८२ भित्र धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरिएको खुलामुखी योजनाको अतिरिक्त थप बन्दमुखी योजना संचालन गर्ने लक्ष्य लिएको छ । आगामी दिनमा संचालनमा

	आउने योजनाहरु मार्फत सम्बन्धित निकायको स्वीकृत लिई धितोपत्र बजारको अतिरिक्त अन्य लगानीका क्षेत्रहरु पहिचान गरी लगानी गर्न सकिने र लगानीमा उच्च प्रतिफल प्राप्त हुने भएको अवस्थामा प्रचलित कानुनको अधिनमा रही विदेशमा समेत लगानी गर्न मिल्ने विशेषता सहितको नयाँ फण्ड संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ। साथै आ.व. २०८१/८२ भित्र खुलामुखी योजनाको इकाई अनलाईन तथा डिजिटल मध्यम मार्फत सहजै खरिद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाइएकोमा आगामी दिनमा बिक्री गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाई खरिद/बिक्री भएको इकाईको राफसाफ समेत अनलाईन मार्फत गर्न मिल्ने गरि प्रणालिको विकास गर्ने योजना रहेको छ।
संस्थागत परामर्श सेवा	संस्थागत परामर्श सेवा अन्तर्गत एन आई सी एशिया क्यापिटलले नेपालमै पहिलो पटक मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सेवा अन्तर्गत "IDEA to IPO" नामक नयाँ सेवा संचालन गरिएको छ । जस अन्तर्गत क्यापिटलले कुनै पनि कम्पनीको Ideation देखि कम्पनी स्थापना, Scale up: Expansion, Growth, Further Expansion हुदैं IPO जारी गर्ने चरणसम्म कम्पनीलाई पुऱ्याउन आवश्यक पर्ने लगानीको श्रोत व्यवस्थापन तथा आवश्यक सम्पूर्ण परामर्श सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । आगामी दिनमा उक्त "IDEA to IPO" **सेवा अन्तर्गत** Agriculture, Hydropower, Hotels and Tourism, Healthcare Services, Textile/Apparel, Trading and Manufacturing, Mineral Based, Fintech, Pharmaceuticals, Energy, E-Commerce, Construction and Hospitality Sectors लगायत प्रचलित कानून बमोजिम स्थापना भएका सम्पूर्ण कम्पनीहरुलाई उक्त सेवा प्रदान गर्ने रणनीति लिएका छौं ।
विशिष्टीकृत लगानी कोष अन्तर्गत	हाल क्यापिटलले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विशिष्टीकृत लगानी कोष संचालन गर्नको लागि स्वीकृति प्राप्त गरिसकेको हुँदा विशिष्टीकृत लागनी कोष अन्तर्गतको योजना आ.व. २०८१/८२ भित्र नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता गरी संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ।
लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गत	लगानी व्यवस्थापन सेवा अन्तर्गत यस क्यापिटलले विगत लामो समय देखी "मेरो लगानी, मेरो भविष्य" भन्ने नाराका साथ विभिन्न योजनाहरु संचालन गरिरहेको छ । जुन सेवा अनलाईन मार्फत समेत लिन सकिने व्यवस्था मिलाइएको छ । साथै आगामी आर्थिक वर्ष २०८१/८२ भित्र क्यापिटलबाट प्रदान गरिने लगानी व्यवस्थापन सेवा अन्तर्गतका विशेष योजनाहरुलाई निरन्तरता दिइ थप नयाँ योजनाहरुलाई पहिचान गराई देश विदेशमा रहेका नेपाली नागरिकहरुमा उक्त सुविधाको पहूँच विस्तार गरी यस सेवामा संलग्न गराउदै जाने रणनीति लिएका छौं ।
अन्य मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सेवाहरु	यस क्यापिटलले मर्चेण्ट बैंकिङ्ग सेवा अन्तर्गत प्रदान गरिएको सेवालाई समय सापेक्ष परिमार्जन गरी यस क्यापिटल संग आवद्ध कम्पनी तथा आवद्ध कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई उच्च कोटिको सेवा उपलब्ध गराउने तथा सम्भव भएका सम्पूर्ण सेवाहरु सहज र सरल रुपमा अनलाईन तथा डिजिटल माध्यम मार्फत उपलब्ध गराउने रणनीति लिएका छौं । साथै आगामी दिनमा क्यापिटलसंग आवद्ध ग्राकहरु तथा क्यापिटलको सेवा सम्बन्धी जानकारी उपलब्ध गराउने प्रमुख उद्देश्यका साथ छुट्टै Customer Excellency Unit स्थापना गरी सम्पूर्ण सेवाहरुलाई प्रविधि मैत्री बनाई AI (Artificial Intelligence) मार्फत ग्राहकहरुको गुनासो सुन्ने तथा समाधान गर्ने प्रणाली संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ।

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

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

मिति २०८१ साल मंसिर मसान्तसम्म नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन गर्ने कोष व्यवस्थापकहरुको संख्या जम्मा १६ वटा रहेको देखिन्छ भने उक्त कोष व्यवस्थापकहरुले ४२ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालन गरिरहेका छन् । हाल संचालनमा रहेको म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको संख्या तथा व्यवस्थापन गरेको रकम निम्न बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

योजनाको किसिम	संचालनमा रहेका योजनाको संख्या	व्यवस्थापन गरेको जम्मा रकम (रु. मा) (योजनाको बाँडफाँड भएको आधारमा)	मंसिर मसान्त, २०८१ मा कायम रकम (रु. मा)
बन्दमुखी	३७	३,८६९,८५८,६२८०.००	४२,३२९,३०५,५०७.३४
खुलामुखी	७	१२,०३२,२२२,४५८.००	१२,३९१,४१७,५०८.२३
जम्मा	**४४**	**५०,७३०,८०८,७३८.००**	**५५,२६०,७२३,०१५.५७**

नेपालको सर्न्दभमा हेर्दा कूल बजार पूँजीकरणमा सामूहिक लगानी कोष मार्फत लगानी गरिएको रकमको हिस्सा जम्मा १.२२ प्रतिशत भन्दा कम रहेको देखिन्छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत यस प्रकारका सामूहिक लगानी कोष योजना संचालनमा ल्याउनु पर्ने देखिन्छ । नेपालमा म्युचुअल फण्डको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनहरुमा विभिन्न किसिमका नेपाली मार्केटलाई सुहाउँदो नयाँ फण्डहरु संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

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

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

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

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

विवरण	आ.व. २०७३/०७४	आ.व. २०७४/०७५ देखी २०८०/०८१ सम्म कायम रहेको ।
अधिकृत पूँजी (रु.)	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००
जारी पूँजी (रु.)	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००
चुक्तापूँजी (रु.)	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क. सं	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व प्रतिशतमा	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री एन आई सी एशिया बैंक लि.	वडा नं ११, ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाण्डौ	नेपाली	९०	लागू नहूने	लागू नहूने
२	श्री ट्रु नर्थ एसोसियट्स प्रा.लि.	सानेपा हाइट, ललितपुर नेपाल	नेपाली	७.७५	लागू नहूने	लागू नहूने

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

सि. नं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	उमेर	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
१.	श्री सन्तोष कुमार राठी	अध्यक्ष	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४८	विराटनगर १२, मोरङ्ग	एम वि एस	(क) कुमारी बैंक लिमिटेडमा रिलेसनसीप म्यानेजरको रुपमा ४ वर्षको कार्य अनुभव । (ख) एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेडमा अध्यक्षको रुपमा कार्य अनुभव । (ग) एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा सन् २००७ मा बैंकको विराटनगर शाखा प्रमुखको भुमिकाबाट बैंकमा प्रवेश गरी बैंकको उच्च व्यवस्थापन तहमा रहि १५ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव हाशिल गर्नु भएको । साथै जुलाई १७, २०२२ देखि बैंकको नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको छ ।
२.	श्री दिनेश भारी	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४९	सामाखुसी २६, काठमाण्डौं	एल एल एम	(क) “कानून व्यवसायी कार्यालय” ल फर्ममा अधिवक्ताको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । (ख)) विभिन्न वित्तीय संस्थाहरुमा ८ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । (ग) तत्कालिन बैंक अफ एशिया नेपाल लिमिटेडमा कम्पनी सचिव तथा कानुन विभाग प्रमुखको कार्यनुभव हासिल गर्नु भएको । एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा कम्पनी सचिव तथा कानुन विभाग प्रमुखको रुपमा कार्य गरी हाल एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा प्रमुख कानुन अधिकृतको रुपमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
३.	श्री रुपेश लुइटेल	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३८	मेचीनगर १०, झापा	सि.ए.	(क) एम खनाल एण्ड कम्पनी (चार्टड एकाउण्टेन्ट) १ वर्ष बरिष्ठ अडिट म्यानेजरको रुपमा कार्यानुभव । (ख) सनराइज बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त तथा योजना विभाग प्रमुखको रुपमा ५ वर्षको कार्यानुभव । (ग) मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृतको रुपमा १.५ वर्षको कार्यानुभव । (घ) विगत ५ वर्षदेखि एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृतको रुपमा कार्यारत रहनु भएको ।
४.	श्री रबिन सापकोटा	संचालक	स्वतन्त्र संचालक	४४	काठमाण्डौ वडा नं. ३१, मिलनचोक	सि.ए., बिबिएस	विगत १६ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।

सि. नं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	उमेर	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
					बानेश्वर ।		
५.	श्री सुमन डंगोल	संचालक		४५	ललितपुर वडा नं. १०, कुपण्डोल ।	सि.ए., बिबिएस	बिगत १६ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री तुलसीराम अग्रवाल	अध्यक्ष	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड
			श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	संचालक	विराटनगर.उ.म.न.पा. वडा नं ९,मोरङ्ग ।
			श्री रामचन्द्र संघई	संचालक	का.म.न.पा वडा नं. ३१, काठमाण्डौ ।
			श्री केशव प्रसाद लम्साल	संचालक	काठमाण्डौ ।
			श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	संचालक	का.म.न.पा वडा नं. ०२, काठमाण्डौ ।
			श्री गणेश मान श्रेष्ठ	संचालक	का.म.न.पा. वडा नं १, नक्साल, काठमाण्डौं
			श्रीमती विजया स्वार	स्वतन्त्र संचालक	का.म.न.पा. वडा नं १६, काठमाण्डौं ।
२	श्री ट्रु नर्थ एसोसियट्स प्रा.लि.	लगानी व्यवस्थापन तथा विषेशज्ञ सेवा प्रदान गर्ने ।	सुमन कुमार जोशी	अध्यक्ष	ललितपुर-२०, नेपाल ।
			अमोद राजभण्डारी	संचालक	काठमाण्डौं-१, नेपाल ।
			निरन्जन श्रेष्ठ	संचालक	कास्की-१, नेपाल ।
			लुज माथेमा	संचालक	काठमाण्डौं-१३, नेपाल ।
			निधान श्रेष्ठ	संचालक	काठमाण्डौं-१२, नेपाल ।

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

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

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

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :
संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछ ।

(१) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष ज्युलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.७,५००/- (कर सहित) र संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.७,०००/- (कर सहित) प्रदान गरिनेछ । आ.व. २०८०/०८१ मा संचालक समितिको बैठक भत्ता बापत रु.५,१५,०००/- मात्र भुक्तानी गरिएको छ । तर समितिमा आमन्त्रित व्यक्ति उपस्थित भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन । साथै उक्त बैठक भत्ता कम्पनीको वार्षिक साधारण सभाबाट पारित भए अनुसार थप/घट हुन सक्नेछ ।

(२) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहाय बमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिईनेछ ।
(क) यातायात, खाना तथा होटल खर्च सुबिधा खुद बिल बमोजिम ।
(ख) दैनिक भत्ता :
१. नेपाल तथा भारत भित्र ने.रु.३,०००/– प्रतिदिन ।
२. अन्य विदेश भ्रमणका लागि अमेरिकी डलर ५० प्रतिदिन ।

संचालकहरुलाई आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ का संचालकहरुलाई प्रदान गरिएको भत्ता सम्बन्धी विवरण ।

संचालकको नाम	पद	भत्ता रकम	कैफियत
श्री सन्तोष कुमार राठी	अध्यक्ष	७५,०००/-	कर सहित
श्री दिनेश भारी	संचालक	१,३५,०००/-	
श्री रुपेश लुइटेल	संचालक	१,३५,०००/-	
श्री रबिन सापकोटा	स्वतन्त्र संचालक	९५,०००/-	
श्री सुमन डंगोल	स्वतन्त्र संचालक	७५,०००/-	

६.६ **योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :**

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायीक अनुभव
१.	श्री रामेन्द्र रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४२	एम वि ए	(क) "Ernst & Young Global, India" कम्पनीमा बरिष्ठ वित्त विश्लेषकको रुपमा ३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) महालक्ष्मी विकास बैंक लिमिटेडमा ४.५ वर्ष भन्दा बढी वित्त तथा ट्रेजरी विभागमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) ग्लोवल आई.एम.ई. क्यापिटल लिमिटेडमा २.५ वर्ष भन्दा बढी उच्च व्यवस्थापन तहमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (घ) गरिमा क्यापिटल लिमिटेड (साविक के.सी.एल. अस्टयूट क्यापिटल) मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा १.५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) मिति २०७५ चैत्र १० गतेदेखि एन आई सी एशिया क्यापिटलमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको । साथै उहाँ संग नेपाली क्यापिटल मार्केट्स तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विशेष गरी इक्विटी रिसर्च, लगानी व्यवस्थापन, वित्त, ट्रेजरी तथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग क्षेत्रमा विशेष अनुभव रहेको छ ।
२.	श्री प्रज्ञा रत्न शाक्य	प्रमुख संचालन अधिकृत	४०	एम वि ए	(क) निलकण्ठ ग्रुप, मुम्बै (सन् २००७ देखी २००९ सम्म) मार्केटिङ्ग तथा विजनेस डेभलपमेण्ट अफिसरको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) बिड इन्भेष्ट प्रा.लि. (डिसिम्बर २००९ देखि जुलाई २०१५ सम्म) उच्च व्यवस्थान तहमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा श्रावण १, २०७२ देखि जेठ १३, २०७९ सम्म विभिन्न विभागमा रही कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (घ) मिति २०७९ आषाढ १ गतेदेखि एन आई सी एशिया क्यापिटलमा प्रमुख संचालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत रहनु भएको ।
३.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग अधिकृत	३८	एम वि एस	(क) ग्लोवल आई.एम.ई. क्यापिटल लिमिटेडमा विभिन्न विभागमा रही ७ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ख) एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडमा मिति २०७४ श्रावण १ गतेदेखि निक्षेप सदस्य विभाग प्रमुखको भुमिकाबाट प्रवेश गरी क्यापिटलको व्यवस्थापन तहमा रही ५ वर्ष भन्दा बढी मर्चेण्ट बैंकिङ्ग व्यवसायमा प्रत्यक्ष रुपमा आवद्ध भई कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । (ग) मिति २०७६ आषाढ ३ गतेदेखि प्रमुख मर्चेण्ट बैंकिङ्ग अधिकृतको रुपमा क्यापिटलको उच्च व्यवस्थापन तहमा रही कार्यरत रहनु भएको । (घ) मिति २०७८ श्रावण ३ गतेदेखि AML कार्यन्वयन अधिकृत तथा अनुपालन अधिकृतको रुपमा समेत कार्यरत रहनु भएको ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ को तलव भत्ता (रु.)	कैफियत
१.	श्री रामेन्द रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	९२,५७,०५१	श्रावण १, २०८० देखि असार मसान्त, २०८१ सम्म
२.	श्री प्रज्ञा रत्न शाक्य	प्रमुख संचालन अधिकृत	४१,१७,५६१	
३.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग अधिकृत	३२,८३,६२१	

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

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको विगत तीन बर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क. वासलात

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	आ.व. २०८०/०८१
सम्पत्ति			
गैर चालु सम्पत्ति			
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	९,३२२,९८९	८,९७३,०७४	१२,५७२,४६३
अमूर्त सम्पत्ति	५,५२९,९३०	३,९३४,३०४	३,२३८,६६३
Right of Use asset	-	११,६५३,३९१	४,९९४,१२२
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	-	-	
वित्तीय सम्पत्ति OCI मार्फत Fair Value मा	१३,५५७,०००	१३,५५७,०००	१७,८०७,७००
कर्जा तथा सापटी	३६६,६५३	-	

स्थगन कर सम्पत्ति	५८३,४९३	१,०१४,२५५	८०३,०८७
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति	**२९,३६०,०६५**	**३९,१३२,०२४**	**३९,४१६,०३५**
चालु सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	२६,४२६,५६५	११९,३१७,२३९	१७०,४६६,३७२
कारोवारबाट प्राप्त हुन बाँकी	३६,८८६,१९३	५८,२७९,९७६	६८,१३७,६७६
अग्रीम व्यय तथा सापटी	४,०२६,८४३	५,०६६,२०९	१,५८१,१७६
कर्जा तथा सापटी	१,०३०	–	
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	४१४,६९७,७७९	४४१,८२८,६१६	४३४,५३४,४००
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	१,००८,४९२	३,३६४,२०८	२६,९९२,५१७
जम्मा चालु सम्पत्ति	**४८३,०४६,९०३**	**६२७,८५६,२४८**	**७०१,७१२,१४१**
जम्मा सम्पत्ति	**५१२,४०६,९६८**	**६६६,९८८,२७२**	**७४१,१२८,१७७**
पूँजी तथा दायित्व			
गैर चालु दायित्वहरु			
कर्मचारी हितको लागि व्यवस्था	३,५११,५०७	४,३९८,९१७	४,२७२,०१७
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	१३४,०४३	११,७९३,२८६	४,०३९,५१४
स्थगन कर दायित्व	–	–	–
जम्मा गैर चालु दायित्वहरु	**३,६४५,५५०**	**१६,१९२,२०४**	**८,३११,५३२**
चालु दायित्व			
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	१६८,४३८,४९५	३१६,२६५,३९३	३६८,८१६,५९७
जम्मा चालु दायित्व	**१६८,४३८,४९५**	**३१६,२६५,३९३**	**३६८,८१६,५९७**
पूँजी			
शेयर पूँजी	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सञ्चित मुनाफा	१४०,३२२,९२२	१३४,५३०,६७६	१६४,०००,०४८
जम्मा पूँजी	**३४०,३२२,९२२**	**३३४,५३०,६७६**	**३६४,०००,०४८**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**५१२,४०६,९६८**	**६६६,९८८,२७२**	**७४१,१२८,१७७**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब *रकम (रु.मा)*

विवरण	**आ.व. २०७८/०७९**	**आ.व. २०७९/०८०**	**आ.व. २०८०/०८१**
सञ्चालन आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	१५२,२९१,४७८	१२४,५४८,८३५	१६३,३१५,६५५
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	६३,४४३,३९०	७०,१३४,८०९	८०,६५६,१८६
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी	६३,१६१,१४२	५०,२१४,५३९	५१,२०३,२७५
संस्थागत परामर्शबाट आम्दानी	४१०,०००	१,८९५,०००	१,२३९,५५३
इक्युटी धितोपत्रका डिस्पोजलमा आम्दानी	–	५,३५७,८५१	१,६५०,७६४
वीत्तिय सम्पत्तीमा अवास्तविक (नाफा)/नोक्सान	(६,५८२)	(२६५,०९५)	(२,२२०,८६३)
Loss on sale of leaseholds	–	(१२,१०१)	–
लाभांस	४,०६७,१४८	१,९१६,०२५	१,७५१,४९३
अन्य आम्दानी	१,८८९,०३४	४,१७४,३०५	२,६२४,१९४
जम्मा संचालन आम्दानी	**२८५,२५५,६०९**	**२५७,९६४,१६९**	**३००,२२०,२५६**
सञ्चालन खर्च			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग खर्च	३४,६३६,६०५	२७,९२८,६९२	३६,९६४,०३०
सामूहिक लगानी कोष खर्च	२०,०३,३०२	२,२०४,०३८	२,५१९,२०६
धितोपत्र बिक्रीमा कमिशन	-	-	-
संचालन नाफा	**२४८,६१५,७०२**	**२२७,८३१,४३९**	**२६०,७३७,०२०**
गैर सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	५५,६८६,१५९	५६,०९९,८४८	६४,०६३,६८९
परिसर खर्च	६,४६९,०२९	८,११०,७११	६,६९९,१५१
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	१,२०५,९५०	१,७६८,७०३	१,६९०,०७०
सामान्य प्रशासन खर्च	७,९१२,२७५	७,७३२,३७३	९,३८३,७८०
वित्तीय खर्च	१३,८१५	–	–
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	४,७५७,०१७	४,७९५,४०५	४,९२८,७२९
पूर्व संचालन खर्च	–	–	–
आयकर अघिको नाफा	**१७२,५७१,४५९**	**१४९,३२४,३९९**	**१७३,९७१,६०१**
आयकर	५१,७८६,७८७	४५,०९५,०४९	५२,३२८,५०३

वर्षको लागि नाफा	**१२०,७८४,६७१**	**१०४,२२९,३४९**	**१२१,६४३,०९८**
अन्य विस्तृत आय र व्यय	–	–	–
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनामा (Actuarial Gain/Loss)	–	–	–
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय	–	–	–
घटाउने	–	–	–
अन्य विस्तृत आय र व्यय कर खर्च	–	–	–
वर्षको लागि अन्य विस्तृत आय	–	–	–
इक्विटी शेयरधनीका लागि	**१२०,७८४,६७१**	**१०४,२२९,३४९**	**१२१,६४३,०९८**

ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब *रकम (रु.मा)*

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	२०७८/०७९	२०७९/०८०	२०८०/०८१
आम्दानी			
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	११५,५३८,२५०	१४०,३२२,९२१	१३४,५३०,६७६
यस वर्षको मुनाफा	१२०,७८४,६७१	१०४,२२९,३४९	१२१,६४३,०९८
कुल आम्दानी	**२२८,८१०,५९३**	**२४४,५५२,२७१**	**२५६,१७३,७७४**
खर्च			
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	–	–	–
यस वर्षको नोक्सान	–	–	–
प्रस्तावित लाभांश	(९६,०००,०००)	(११०,०००,०००)	(९२,०००,०००)
प्रस्तावित बोनस शेयर	–	–	–
स्थगन कर कोष	–	–	–
अन्य		(२१,५९५)	(१७३,७२६)
कुल खर्च	**(९६,०००,०००)**	**(११०,०२१,५९५)**	**(९२,१७३,७२६)**
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	**१४०,३२२,९२१**	**१३४,५३०,६७६**	**१६४,०००,०४८**

घ. नगद प्रवाह विवरण *रकम रु.मा*

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	२०७८/०७९	२०७९/०८०	२०८०/०८१
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
नगद प्राप्ति			
कर अघिको खुद नाफा	१७२,५७१,४५९	१४९,३२४,३९९	१७३,९७१,६०१
समायोजन			
ह्रास कट्टी खर्च	४,७५७,०१७	४,७९५,४०५	४,९२८,७२९
गैर नगद वित्तीय लागत	१३,८१५	१२,१०१	–
सम्पत्तिमा एनएफआरएस अनुसार गैर नगदमा समायोजन		५२,०५६	(५०२४०)
भाडामा एनएफआरएस अनुसार गैर नगदमा समायोजन	(८१५,०४०)	११,६५९,२४३	(७,७५३,७७२)
आयकर भुक्तानी	(५३,६९३,६९७)	(५१,७८६,७८७)	(४५,०९५,०४९)
CSR भुक्तानी	–	(७३,६५१)	(१२३,४८६)
ROU Assets कमी/(वृद्धि)	–	–	६,६५९,२६९
लाभाशं भुक्तानी	(९६,०००,०००)	(११०,०००,०००)	(९२,०००,०००)
दायित्व (कमी)/वृद्धि	(१७६,०२९,५५०)	१५५,४०६,०५५	४५,१९०,८५०
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	६,५८२	(२,३५५,७१६)	(२७,८७९,००९)
मुद्दति निक्षेपमा कमी/(वृद्धि)	५,५९९,५३०	(२७,१३०,८३७)	७,२९४,२१६
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	३२,६२९,४८२	(२२,४९६,२२९)	(६,१६१,४९८)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	**(११०,९६०,४०३)**	**१०७,४०६,०३०**	**१५०,९८१,६१०**
ख वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	–	–	–
दीर्घकालिन ऋणमा (कमी)/वृद्धि	–	–	–
लाभांश प्राप्त	–	–	–
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (२)			
(ग) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह			
मूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(६,७८१,८९३)	(१,५७३,०६५)	(७,३२९,३२७)
अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(६७४,८९३)	(१२,९४२,२९१)	(५०३,१५०)
लगानी कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	**(७,४५६,७८६)**	**(१४,५१५,३५५)**	**(७८,३२,४७७)**

नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि (१+२+३)	(११८,४१७,१८९)	९२,८९०,६७४	५१,१४९,१३३
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	१४४,८४३,७५४	२६,४२६,५६५	११९,३१७,२३९
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	२६,४२६,५६५	११९,३१७,२३९	१७०,४६६,३७२

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट संस्थाबाट निर्धारित Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखानीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री ए वि एस एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्टस्लाई आ. व. २०८१/०८२ को लागि लेखापरिक्षक नियुक्त गरिएको छ ।

(कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) को व्यवस्था बमोजिम एउटै लेखापरीक्षक, निजको साझेदार वा भूतपूर्व कर्मचारीलाई लगातार तीन पटक भन्दा बढी लेखापरीक्षक नियुक्त गर्न सकिने छैन ।)

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

सो नभएको ।

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

एन आइ सी एशिया म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना "एन आइ सी एशिया ग्रोथ फण्ड" आ.व. २०७४/०७५ को चैत्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । दोश्रो योजना "एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड" आ.व. २०७५/०७६ को भाद्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । तेश्रो योजना "एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड" (खुलामुखी) आ.व. २०७७/०७८ को मंसिर २३ गतेदेखि संचालनमा रहेको छ भने चौंथो बन्दमुखी योजना "एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स) फण्ड" आ.व. २०७७/०७८ को आषाढ २० गतेदेखि संचालनमा आएको छ पाचौ बन्दमुखी योजना "एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड आ.व. २०७८/०८९ को जेष्ठ ३१ गतेदेखि संचालनमा आएको छ भने छैठौ बन्दमुखी योजना "एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२" आ.व. २०८०/०८१ को माघ देखि संचालनमा आएका थियो । उक्त योजनाहरु संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७४/०७५ (आषाढ मसान्त, २०७५)	१०.५६	१०.०८	-४.५५%	
२०७५/०७६ (आषाढ मसान्त, २०७६)	११.१६	११.१८	०.१८%	-
२०७६/०७७ (आषाढ मसान्त, २०७७)	११.७६	११.७८	०.१७%	-
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१२.३५	१८.७५	५१.८२%	धितोपत्रको दोश्रो बजार छोटो समयमानै बृद्धि भई साधारण शेयरमा गरेको लगानीले राम्रो प्रतिफल दिएकोले।
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	१२.९५	१२.८१	-१.०८%	प्रक्षेपित भन्दा बढी प्रतिफल इकाईधनीहरुलाई वितरण गरेकोले ।
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	१३.५४	११.९८	-११.५२%	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर घट्दो क्रममा रहनु ।
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०७१)	१५.७२	११.४७	-२७.०४%	

(२) एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७६/०७७ (आषाढ मसान्त, २०७७)	१०.६३	११.०८	४.२१%	-
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१०.८४	१७.३०	५९.५९%	धितोपत्रको दोश्रो बजार छोटो समयमानै बृद्धि भई साधारण शेयरमा गरेको लगानीले राम्रो प्रतिफल दिएकोले ।
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	११.०५	१२.१५	९.९७%	प्रक्षेपित भन्दा बढी प्रतिफल इकाईधनीहरुलाई वितरण गरेकोले ।
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	११.१३	११.२८	१.३५%	-
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०७१)	११.३७	११.००	-३.२५%	-

(३) एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१०.०३	११.२७	१२.३६%	धितोपत्रको दोश्रो बजार छोटो समयमानै बृद्धि भई साधारण शेयरमा गरेको लगानीले राम्रो प्रतिफल दिएकोले
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	१०.०७	१०.७२	६.४५%	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट प्रतिफल कम भएको तथा लाभांश वितरण गरेकोले
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	१०.१३	११.१	९.५८%	
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०७१)	१०.१९	११.०९	८.८३%	

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

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	१०.९५	९.९४	-९.२२%	संचालकमा आएको एक आर्थिक वर्ष नभएकोले
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	११.२१	९.८१	-१२.४९%	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर रुपमा घट्दो क्रममा रहेको र साधारण शेयरमा गरेको लगानीको प्रतिफल न्युन हुनु।
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	११.७१	१०.७४	-८.२८%	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर घट्दो क्रममा रहनु।
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०७१)	१२.६३	११.४६	-९.२६%	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर घट्दो क्रममा रहनु।

(५) एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)	११.०७	९.९७	-९.९४%	संचालकमा आएको एक आर्थिक वर्ष नभएकोले
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)	११.३४	१०.६७	-५.९१%	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर घट्दो क्रममा रहनु।
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०७१)	११.६३	११.३४	-२.४९%	धितोपत्रको दोश्रो बजार निरन्तर घट्दो क्रममा रहनु।

(६) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ :

आर्थिक वर्ष	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	फरक (प्रतिशतमा)	फरक पर्नुको कारण
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०७१)	१२.२८	१०.०७	-१८.००%	

साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७४/०७५	चैत्र	९.९९	
	बैशाख	१०.०७	९.३५
	जेष्ठ	१०.०५	८.८२
	आषाढ	१०.०८	९.१९
२०७५/०७६	श्रावण	१०.१७	८.९०
	भाद्र	१०.३५	९.७०
	आश्विन	१०.३१	९.४२
	कार्तिक	१०.२९	८.००
	मंसिर	१०.१०	८.८५
	पौष	१०.४९	९.२०
	माघ	१०.३६	८.६७
	फाल्गुन	१०.५०	९.००
	चैत्र	१०.७१	९.३६
	बैशाख	११.३५	९.७०
	जेष्ठ	११.१५	९.६५
	आषाढ	११.१८	१०.२८
२०७६/०७७	श्रावण	११.११	९.७१
	भाद्र	९.६७	८.७०
	आश्विन	९.६५	८.१४
	कार्तिक	९.६४	८.८०
	मंसिर	९.९५	८.६२
	पौष	१०.७२	९.१०
	माघ	११.३३	९.१६
	फाल्गुन	११.६२	९.४०
	चैत्र	११.०२	९.०६
	बैशाख	१०.७८	९.०६
	जेष्ठ	१०.७९	९.०६
	आषाढ	११.७५	१०.१९
	श्रावण	११.९८	१०.२०
	भाद्र	११.४८	९.३२
	आश्विन	११.७८	९.४०
	कार्तिक	१२.३९	१०.७०

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७७/०७८	मंसिर	१३.७९	१०.७०
	पौष	१४.९	११.०८
	माघ	१६.३१	११.२१
	फाल्गून	१६.३०	१२.२०
	चैत्र	१७.८६	१२.६५
	बैशाख	१७.५५	१२.६५
	जेष्ठ	१९.३५	१५.१५
	आषाढ	१८.७५	१५.००
२०७८/०७९	श्रावण	२०.२२	१६.४०
	भाद्र	१५.८५	११.७६
	आश्विन	१५.४९	११.२०
	कार्तिक	१५.८०	११.६९
	मंसिर	१३.९८	११.१८
	पौष	१५.९०	११.८५
	माघ	१४.४२	१२.३८
	फाल्गुन	१४.९५	११.७२
	चैत्र	१४.१४	११.५
	बैशाख	१३.९५	११.५१
	जेष्ठ	१२.६५	१०.७०
	आषाढ	१२.८१	११.१५
२०७९/०८०	श्रावण	१२.८५	११.३५
	भाद्र	१२.४९	१०.९०
	आश्विन	१२.४२	१०.४८
	कार्तिक	११.२८	९.०९
	मंसिर	११.२०	८.९२
	पौष	१२.१२	९.८३
	माघ	११.९५	९.३०
	फाल्गुन	११.२५	९.११
	चैत्र	११.२३	९.४६
	बैशाख	१०.८७	९.०२
	जेष्ठ	११.६१	९.४५
	आषाढ	११.९८	१०.२९
२०८०/०८१	श्रावण	११.८१	१०.०६
	भाद्र	११.६७	९.९०
	आश्विन	११.५०	९.९०
	कार्तिक	१०.३९	८.५१
	मंसिर	१०.९	९.४६
	पौष	११.१९	९.३१
	माघ	११.००	९.३०
	फाल्गुन	११.०३	९.८१
	चैत्र	१०.७१	९.९९
	बैशाख	१०.६९	९.२०
	जेष्ठ	११.००	९.८०
	आषाढ	११.४७	९.९०
२०८१/०८२	श्रावण	१३.६९	११.२०
	भाद्र	११.५०	१०.९३
	आश्विन	१२.१४	१०.६३
	कार्तिक	११.९७	१०.९०
	मंसिर	११.४८	१०.९९
	पौष	११.२०	१०.६४
	माघ	११.२९	१०.७१

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
	फाल्गून	११.४३	१०.००

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७६/०७७	भाद्र	९.९९	-
	आश्विन	१०.०४	-
	कार्तिक	१०.०६	१०.३०
	मंसिर	१०.१६	९.४०
	पौष	१०.४७	८.८५
	माघ	१०.७२	९.०५
	फाल्गून	१०.८८	९.०१
	चैत्र	१०.४८	९.००
	बैशाख	१०.२९	९.००
	जेष्ठ	१०.३१	९.००
	आषाढ	११.०८	१०.३८
२०७७/०७८	श्रावण	११.२९	९.६५
	भाद्र	११.०१	९.४५
	आश्विन	११.२	९.०६
	कार्तिक	११.७५	१०.१०
	मंसिर	१३.०४	९.८२
	पौष	१३.८८	१०.३३
	माघ	१४.९८	१०.३०
	फाल्गून	१५.५६	११.२५
	चैत्र	१६.५५	११.५०
	बैशाख	१६.२५	११.७०
	जेष्ठ	१७.७६	१३.७९
	आषाढ	१७.३०	१३.७३
२०७८/०७९	श्रावण	१८.६५	१५.३०
	भाद्र	१४.५७	१०.६५
	आश्विन	१४.३२	१०.४७
	कार्तिक	१४.९५	१०.७१
	मंसिर	१३.०२	१०.४०
	पौष	१४.६०	११.२०
	माघ	१४.२७	११.३२
	फाल्गुन	१३.९३	१०.९०
	चैत्र	१३.२५	१०.५६
	बैशाख	१३.१०	१०.९०
	जेष्ठ	१२.०७	१०.२१
	आषाढ	१२.१७	१०.७१
२०७९/०८०	श्रावण	१२.१९	१०.५८
	भाद्र	११.९०	१०.६८
	आश्विन	११.८८	१०.३७
	कार्तिक	१०.७१	८.७४
	मंसिर	१०.६९	८.५०
	पौष	११.४६	९.२१
	माघ	११.२६	८.८६
	फाल्गुन	१०.७३	८.२०
	चैत्र	१०.७३	८.६४
२०८०/०८१	बैशाख	१०.४२	८.१४
	जेष्ठ	१०.९६	८.८५

	आषाढ	११.२८	९.३३
	श्रावण	११.१८	९.१७
	भाद्र	११.१	९.१५
	आश्विन	१०.९७	९.२६
	कार्तिक	९.९५	८.१९
	मंसिर	१०.३१	८.२
	पौष	१०.६५	८.६१
	माघ	१०.५४	८.८५
	फाल्गुन	१०.५९	८.६३
	चैत्र	१०.३९	८.७०
	बैशाख	१०.३५	८.८०
	जेष्ठ	१०.६१	८.५०
	आषाढ	११.००	९.६०
२०८१/०८२	श्रावण	१२.७८	१०.१९
	भाद्र	१०.८९	१०.०३
	आश्विन	११.३८	९.००
	कार्तिक	११.२८	९.६७
	मंसिर	१०.९३	९.५१
	पौष	१०.७८	९.००
	माघ	१०.९२	९.१८
	फाल्गून	११.०१	९.०४
	चैत्र	१०.८४	८.८२

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

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७७/०७८	आषाढ	९.९४	-
२०७८/०७९	श्रावण	१०	-
	भाद्र	९.९४	९.६७
	आश्विन	९.९३	९.६०
	कार्तिक	१०.०८	९.७०
	मंङ्सिर	९.८९	९.२७
	पौष	१०.२४	९.१२
	माघ	१०.२४	९.१६
	फाल्गुन	१०.१४	८.८९
	चैत्र	१०.०२	८.७०
	बैशाख	१०.०१	८.७०
	जेष्ठ	९.७३	८.०९
	आषाढ	९.८१	८.७७
२०७९/०८०	श्रावण	९.९४	८.२६
	भाद्र	९.८९	७.८०
	आश्विन	९.९३	७.७६
	कार्तिक	१०.००	७.८०
	मंसिर	१०.००	७.९५
	पौष	१०.२९	८.७९
	माघ	१०.२५	८.०५
	फाल्गुन	१०.१०	७.७१
	चैत्र	१०.१५	७.९९
	बैशाख	९.९७	७.७५
	जेष्ठ	१०.४३	८.२२
	आषाढ	१०.७४	८.९९
२०८०/०८१	श्रावण	१०.५८	८.२२
	भाद्र	१०.४४	८.०१
	आश्विन	१०.४	७.८८
	कार्तिक	१०.३४	७.९३
	मंसिर	१०.९२	८.५३
	पौष	११.२५	८.६५

	माघ	११.१०	८.९५
	फाल्गुन	११.११	८.९०
	चैत्र	१०.८५	९.०२
	बैशाख	१०.८५	८.६७
	जेष्ठ	१०.९९	९.३०
	ऋाषाढ	११.४६	९.६०
२०८१/०८२	श्रावण	१३.६८	१०.९०
	भाद्र	१०.९९	९.२५
	आश्विन	११.४२	९.०४
	कार्तिक	११.३८	१०.१०
	मंसिर	१०.९५	९.५२
	पौष	१०.७२	९.४७
	माघ	१०.९०	९.३८
	फाल्गून	११.१६	९.१२
	चैत्र	१०.८२	९.०३

एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)
२०७७/०७८	मंसिर	९.९८
	पौष	१०.०२
	माघ	१०.२६
	फाल्गून	१०.८६
	चैत्र	११.१०
	बैशाख	११.१६
	जेष्ठ	११.३९
	आषाढ	११.२६
२०७८/०७९	श्रावण	१०.६४
	भाद्र	१०.६६
	आश्विन	१०.६६
	कार्तिक	१०.८३
	मंङ्सिर	१०.५६
	पौष	१०.९८
	माघ	१०.९९
	फाल्गुन	१०.९५
	चैत्र	१०.९४
	बैशाख	१०.९१
	जेष्ठ	१०.६४
	आषाढ	१०.७२
२०७९/०८०	श्रावण	१०.७८
	भाद्र	१०.७५
	आश्विन	१०.७७
	कार्तिक	१०.२८
	मंसिर	१०.३३
	पौष	१०.७३
	माघ	१०.७२
	फाल्गुन	१०.५०
	चैत्र	१०.५३
	बैशाख	१०.४४
	जेष्ठ	१०.८३
	आषाढ	११.१०
२०८०/०८१	श्रावण	१०.०४
	भाद्र	१०.०६
	आश्विन	१०.०९
	कार्तिक	१०.०८
	मंसिर	१०.३५
	पौष	१०.७२
	माघ	१०.७७
	फाल्गुन	१०.८४

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)
	चैत्र	१०.७६
	बैशाख	१०.७३
	जेष्ठ	१०.८६
	आषाढ	११.०९
२०८१/०८२	श्रावण	१०.७७
	भाद्र	१०.३७
	आश्विन	१०.५३
	कार्तिक	१०.५४
	मंसिर	१०.४१
	पौष	१०.३८
	माघ	१०.४९
	फाल्गून	१०.५४
	चैत्र	१०.४१

एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७८/०७९	जेष्ठ	-	-
	आषाढ	९.९७	-
२०७९/०८०	श्रावण	१०.००	-
	भाद्र	९.९९	८.१०
	आश्विन	९.९६	७.९०
	कार्तिक	१०.०५	८.००
	मंसिर	१०.०५	७.६८
	पौष	१०.४३	८.४९
	माघ	१०.४०	८.१०
	फाल्गुन	१०.०८	७.८४
	चैत्र	१०.१३	७.९१
	बैशाख	९.८४	७.७
	जेष्ठ	१०.३७	८.००
	आषाढ	१०.६७	१०.१७
२०८०/०८१	श्रावण	१०.४८	८.२२
	भाद्र	१०.३४	७.९६
	आश्विन	१०.२३	७.७३
	कार्तिक	१०.१८	७.७
	मंसिर	१०.७२	८.१८
	पौष	११.१३	८.६
	माघ	११.००	८.८०
	फाल्गुन	१०.९५	८.७२
	चैत्र	१०.६५	८.५०
	बैशाख	१०.६३	८.५०
	जेष्ठ	१०.८४	९.०५
	आषाढ	११.३४	९.२५
२०८१/०८२	श्रावण	१३.४४	१०.३६
	भाद्र	११.१८	१०.५१
	आश्विन	११.७४	९.०६
	कार्तिक	११.६४	९.९९
	मंसिर	११.२२	९.३३
	पौष	१०.९२	९.१४
	माघ	११.२४	९.०२
	फाल्गून	११.२८	९.११
	चैत्र	१०.९४	९.०१

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड-२ :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०८०/०८१	पौष	९.९८	
	माघ	९.९३	८.२०
	फाल्गुन	९.९४	८.३०
	चैत्र	९.७८	७.८१
	बैशाख	९.६९	७.७९
	जेष्ठ	९.७५	८.०९
	आषाढ	१०.०७	८.२०
२०८१/०८२	श्रावण	११.५१	८.९५
	भाद्र	१०.६१	८.४३
	आश्विन	११.०१	८.७३
	कार्तिक	१०.९२	९.४०
	मंसिर	१०.६०	८.९६
	पौष	१०.४०	८.४५
	माघ	१०.६९	८.८०
	फाल्गून	१०.६८	९.००
	चैत्र	१०.३६	८.६१

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

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७५/०७६	१० प्रतिशत
२०७६/०७७	१२ प्रतिशत
२०७७/०७८	३० प्रतिशत
२०७८/०७९	१३ प्रतिशत
२०७९/०८०	१०.५ प्रतिशत
२०८०/०८१	९.५ प्रतिशत

(२) एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७६/०७७	८ प्रतिशत
२०७७/०७८	३० प्रतिशत
२०७८/०७९	१३ प्रतिशत
२०७९/०८०	१० प्रतिशत
२०८०/०८१	९.२५प्रतिशत

(३) एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७७/०७८	१० प्रतिशत
२०७८/०७९	६ प्रतिशत
२०७९/०८०	१० प्रतिशत
२०८०/०८१	१० प्रतिशत

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

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०८०/०८१	१४ प्रतिशत

(५) एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०८०/०८१	१०.५० प्रतिशत

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : पहिलो वर्ष (आ.व. २०७४।०७५)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,००२,९००,३२१	३२०,९३७,९२४	-६८१,९६२,३९७	-६८.००%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६५,६९९,४५३.०६	५३७,७११,०९६	३७२,०११,६४३	२२४.५१%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,१६८,५९९,७७४**	**८५८,६४९,०२०**	**-३०९,९५०,७५४**	**-२६.५२%**	
दायित्व					

इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	-१६४,८००,०००	-१६.४८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले
जगेडा तथा कोष	५५,६८४,५४९	६,४९८,११६	-४९,१८६,४३३	-८८.३३%	
चालु दायित्व	१२,९१५,२२६	१६,९५०,९०४	४,०३५,६७८	३१.२५%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१००,०००,०००	०	१००,०००,०००	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले
जम्मा दायित्व	**१,१६८,५९९,७७५**	**८५८,६४९,०२०**	**-०९,९५०,७५५**	**-२६.५२%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,०००,०००	२५,९३०,८४९	१५,९३०,८४९	१५९.३१%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२०,०००,०००	१५,४००	-१९,९८४,६००	-९९.९२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००	७५९,९२४	-१५६,७४०,०७६	-९९.५२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००**	**२६,७०६,१७३**	-१६०,७९३,८२७	-८५.७६%	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	५,८३९,०६७	-१५,९७४,०८३	-७३.२३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	२९१,९५३	-७९८,७०५	-७३.२३%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	७२९,८८३	-१,९९६,७६१	-७३.२३%	
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	१००,०००	०	०.००%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	५०,०००	-७५०,०००	-९३.७५%	
योजना नविकरण शुल्क	०	४४८,६०५	४४८,६०५	१००.००%	
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	१,०००,०००	१००००००	०	०.००%	
सूचना तथा विज्ञापन	२,०००,०००	२२८,८०१	-१,७७१,१९९	-८८.५६%	खर्च कम गरिएकोले
कानूनी शुल्क					
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	२,०००,०००	३५१८४७५	१,५१८,४७५	७५.९२%	
अन्य खर्चहरु	२८५,०००	२७८,९७६	-६,०२४	-२.११%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३१,८१५,४५२**	**१२,४८५,७६०**	**-१९,३२९,६९२**	**-६०.७६%**	खर्च कम गरिएकोले ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क-ख)	**१५५,६८४,५४८**	**१४,२२०,४१३**	**-१४१,४६४,१३५**	**-९०.८७%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग-घ)	**१५५,६८४,५४८**	**१४,२२०,४१३**	**-१४१,४६४,१३५**	**-९०.८७%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
नगद लाभाँश	१००,०००,०००	-	-१००,०००,०००	-१००.००%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	५५,६८४,५४८	१४,२२०,४१३	-४१,४६४,१३५	-७४.४६%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,००२,९००,३२१	३२०,९३७,९२४	-६८१,९६२,३९७	-६८.००%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६५६९९४५३.१	५३७७११०९६.१	३७२,०११,६४३	२२४.५१%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,१६८,५९९,७७४**	**८५८,६४९,०२०**	**-३०९,९५०,७५४**	**-२६.५२%**	
चालु दायित्व	११२,९१५,२२५.०६	१६,९५०,९०४	-९५,९६४,३२१	-८४.९९%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,०५५,६८४,५४९	८४१,६९८,११६	-२१३,९८६,४३३	-२०.२७%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००	-१६,४८०,०००	-१६.४८%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१०.५६**	**१०.०८**	-	**-४.५४%**	

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

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,०६०,२२१,९२०	९२७,८२३,०८७	(१३२,३९८,८३३)	-१२.४९%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१७९,४७५,५६८	१७,१४८,९३८	(१६२,३२६,६३०)	-९०.४४%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२३९,६९७,४८८**	**९४४,९७२,०२५**	**(२९४,७२५,४६३)**	**-२३.७७%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००)	-१६.४८%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
जगेडा तथा कोष	११६,०२३,०७३	९८,४२६,२०३	(१७,५९६,८७०)	-१५.१७%	

चालु दायित्व	१३,६७४,४१४	११,३४५,८२२	(२,३२८,५९२)	-१७.०३%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	११०,०००,०००	-	(११०,०००,०००)	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२३९,६९७,४८७**	**९४४,९७२,०२५**	**(२९४,७२५,४६२)**	**-२३.७७%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब :

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,५५६,८४५.००	३९,७४१,६७९.००	२९,१८४,८३४.००	२७६.४५%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
नगद लाभांश	२१,११३,६९१.००	११,४३३,५८३.००	(९,६८०,१०८.००)	-४५.८५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१६६,२७०,३१६.००	४०,६४२,४६१.००	(१२५,६२७,८५५.००)	-७५.५६%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
जम्मा आम्दानी (क)	**१९७,९४०,८५२.००**	**९१,८१७,७२३.००**	**(१०६,१२३,१२९.००)**	**-५३.६१%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२३,०८८,३६५.००	१७,६९६,९२७.००	(५,३९१,४३८.००)	-२३.३५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१५४,४१८.००	८८४,८४६.००	(२६९,५७२.००)	-२३.३५%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,८८६,०४६.००	२,२१२,११६.००	(६७३,९३०.००)	-२३.३५%	
लेखापरिक्षण शुल्क	११०,०००.००	१००,०००.००	(१०,०००.००)	-९.०९%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००.००	५०,०००.००	-	०.००%	
योजना नविकरण शुल्क	-	१२०,०००.००	१२०,०००.००	१००.००%	
योजना दर्ता शुल्क (0.1%)	-	-	-		
सूचना तथा विज्ञापन	-	१५६,६२०.००	१५६,६२०.००	१००.००%	
कानूनी शुल्क	-	-	-		
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-		
अन्य खर्चहरु	३१३,५००.००	१०,८६५.००	(३०२,६३५.००)	-९६.५३%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**२७,६०२,३२९.००**	**२१,२३१,३७४.००**	**(६,३७०,९५५.००)**	**-२३.०८%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१७०,३३८,५२३.००**	**७०,५८६,३४९.००**	**(९९,७५२,१७४.००)**	**-५८.५६%**	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१७०,३३८,५२३.००**	**७०,५८६,३४९.००**	**(९९,७५२,१७४.००)**	**-५८.५६%**	
नगद लाभाँश	११०,०००,०००.००	-	(११०,०००,०००.००)	-१००.००%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	६०,३३८,५२३.००	७०,५८६,३४९.००	१०,२४७,८२६.००	१६.९८%	

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

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
लगानी	१,०६०,२२१,९२०.००	९२७,८२३,०८६.९०	(१३२,३९८,८३३.१०)	-१२.४९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
चालु सम्पत्ति	१७९,४७५,५६७.८१	१७,१४८,९३८.१०	(१६२,३२६,६२९.७१)	-९०.४४%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२३९,६९७,४८७.८१**	**९४४,९७२,०२५.००**	**(२९४,७२५,४६२.८१)**	**-२३.७७%**	
चालु दायित्व	१२३,६७४,४१४.८१	११,३४५,८२२.१०	(११२,३२८,५९२.७१)	-९०.८३%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,११६,०२३,०७३.००	९३३,६२६,२०२.९०	(१८२,३९६,८७०.१०)	-१६.३४%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००.००	८३,५२०,०००.००	(१६,४८०,०००.००)	-१६.४८%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	११.१६	११.१८	०.०२	०.१६%	

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

क. वासलात

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ति					
लगानी	१,११७,२७८,२१४	६८९,२१६,१८६	(४२८,०६२,०२८)	-३८%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेको ।
चालु सम्पत्ति	१९३,२६४,७२६	३०४,०४७,०१५	११०,७८२,२८८	५७%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३१०,५४२,९४०**	**९९३,२६३,२०१**	**(३१७,२७९,७३९)**	**-२४%**	

दायित्व					
इकाई पूँजी	१,000,000,000	८३५,२00,000	(१६४,८00,000)	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	१७६,0८२,३३0	१४८,२६२,३८९	(२७,८१९,९४१)	-१६%	
चालु दायित्व	१४,४६0,६१0	९,८00,८१२	(४,६५९,७९८)	-३२%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१२0,000,000	-	(१२0,000,000)	-१00%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,३१0,५४२,९४0**	**९९३,२६३,२0१**	**(३१७,२७९,७३९)**	**-२४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	११,१६0,२४१	२८,९६४,७२७	१७,८0४,४८६	१६0%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२२,३२0,४६१	१२,२६७,७४३	-१0,0५२,७१८	-४५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१७५,७७३,६३४	७८,४४३,३१0	-९७,३३0,३२४	-५५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**२0९,२५४,३३६**	**११९,६७५,७७९**	**-८९,५७८,५५७**	-४३%	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२४,४0७,८४६	१५,८७७,१८0	-८,५३0,६६६	-३५%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२२0,३९२	८९२,६0१	-३२७,७९१	-२७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३,0५0,९८१	२,0३४,0१८	-१,0१६,९६३	-३३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१२१,000	१00,000	-२१,000	-१७%	
योजना सूचिकरण शुल्क (0.0७५%)	५0,000	५0,000	-	0%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
अन्य खर्चहरु	३४४,८५0	३९0,२३२	४५,३८२	१३%	
जम्मा खर्च (ख)	**२९,१९५,0६९**	**१९,३४४,0३२**	**-९,८५१,0३७**	-३४%	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–(ख)	**१८0,0५९,२६७**	**१00,३३१,७४७**	**-७९,७२७,५२0**	-४४%	
आयकर व्यवस्था (घ)					
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१८0,0५९,२६७**	**१00,३३१,७४७**	**-७९,७२७,५२0**	-४४%	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले ।
नगद लाभाँश	१२0,000,000	८३,५२0,000	-३६,४८0,000	-३0%	खर्च कम गरिएकोले ।
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	६0,0५९,२६७	१६,८११,७४७	-४३,२४७,५२0	-७२%	

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

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्ताविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
लगानी	१,११७,२७८,२१४	६८९,२१६,१८६	-४२८,0६२,0२८	-३८.३१%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१९३,२६४,७२६	३0४,0४७,0१५	११0,७८२,२८८	५७.३२%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३१0,५४२,९४0**	**९९३,२६३,२0१**	**-३१७,२७९,७३९**	**-२४.२१%**	
चालु दायित्व	१३४,४६0,६१0.१७	९,८00,८१२	-१२४,६५९,७९८	-९२.७१%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१७६,0८२,३३0.00	९८३,४६२,३८९	-१९२,६१९,९४१	-१६.३८%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१00,000,000	८३,५२0,000	-१६,४८0,000	-१६.४८%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	११.७६	११.७८	0.0१	0.१२%	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : चौथो वर्ष (आ.व. २0७७/0७८)

क. वासलात

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
सम्पत्ति					
लगानी	१,१७४,0२२,३0२	१,२१0,३९३,७७७	३६,३७१,४७५	३%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२0७,0३४,९३८.७५	३६३,४५८,५२५	१५६,४२३,५८६	७६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,0५७,२४१**	**१,५७३,८५२,३0२**	**१९२,७९५,0६१**	**१४%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,000,000,000	८३५,२00,000	(१६४,८00,000)	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	२३५,८१२,९५0	७३0,६७८,७४३	४९४,८६५,७९३	२१0%	
चालु दायित्व	१५,२४४,२९१	७,९७३,५५९	(७,२७0,७३२)	-४८%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१३0,000,000	-	(१३0,000,000)	-१00%	दोश्रो बजारमा लगानी गरिएको ।
जम्मा दायित्व	**१,३८१,0५७,२४१**	**१,५७३,८५२,३0२**	**१९२,७९५,0६१**	**१४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	११,७६०,८२४	२२,४४९,३५१	१०,६८८,५२७	९१%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
नगद लाभांश	२३,५२१,६४७	५,८८५,२९१	-१७,६३६,३५६	-७५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१८५,२३२,९६७	२७२,९७९,४६३	८७,७४६,४९६	४७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
जम्मा आम्दानी (क)	**२२०,५१५,४३८**	**३०१,३१४,१०५**	**८०,७९८,६६७**	**३७%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१३३,१००	११३,०००	-२०,१००	-१५%	
योजना सूचिकरण शुल्क(०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	०	०%	
अन्य खर्चहरु	३७९,३३५	३७८,२५२	-१,०८३	०%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३०,७८४,८१८**	**२३,०७८,१८०**	**-७,७०६,६३८**	**-२५%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	**१८९,७३०,६२०**	**२७८,२३५,९२५**	**८८,५०५,३०५**	**४७%**	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-		योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१८९,७३०,६२०**	**२७८,२३५,९२५**	**८८,५०५,३०५**	**४७%**	
नगद लाभाँश (च)	१३०,०००,०००	१००,२२४,०००	-२९,७७६,०००	-२३%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	५९,७३०,६२०	१७८,०११,९२५	११८,२८१,३०५	१९८%	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१७४,०२२,३०२.००	१,२१०,३९३,७७६.६०	३६,३७१,४७४.६०	३.१०%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२०७,०३४,९३८.७५	३६३,४५८,५२५.१०	१५६,४२३,५८६.३५	७५.५५%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,०५७,२४०.७५**	**१,५७३,८५२,३०१.७०**	**१९२,७९५,०६०.९५**	**१३.९६%**	
चालु दायित्व	१४५,२४४,२९०.७५	७,९७३,५५९.४७	(१३७,२७०,७३१.२८)	-९४.५१%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,२३५,८१२,९५०.००	१,५६५,८७८,७४२.२३	३३०,०६५,७९२.२३	२६.७१%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००.००	८३,५२०,०००.००	(१६,४८०,०००.००)	-१६.४८%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१२.३६	१८.७५	६.३९	५१.७१%	

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

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,२३०,३९९,२९७	८४३,६८२,९४५	(३८६,७१६,३५२)	-३१%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२२०,७८२,७९०	२३१,९४३,३७४	११,१६०,५८५	५%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,४५१,१८२,०८७**	**१,०७५,६२६,३२०**	**(३७५,५५५,७६७)**	**-२६%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००)	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	२९५,१५७,१५५	२३४,३४८,७०८	(६०,८०८,४४७)	-२१%	
चालु दायित्व	१६,०२४,९३२	६,०७७,६१२	(९,९४७,३२०)	-६२%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१४०,०००,०००		(१४०,०००,०००)	-१००%	
जम्मा दायित्व	**१,४५१,१८२,०८७**	**१,०७५,६२६,३२०**	**(३७५,५५५,७६७)**	**-२६%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल नक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	९,८८६,५०४	२६,०२०,१२१	१६,१३३,६१७	१६३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रएकोले ।

नगद लाभांश	२४,७१६,२५९	७,०२५,६९४	(१७,६९०,५६५)	-७२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१९४,६४०,५४०	७७,९४६,७६५	(११६,६९३,७७५)	-६०%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,४७१,६२६	-	(२,४७१,६२६)	-१००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**२३१,७१४,९२९**	**११०,९९२,५७९**	**(१२०,७२२,३५०)**	**-५२%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२७,०२७,२७१	१९,१८३,८७७	(७,८४३,३९४)	-२९%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३५१,३६४	१,२७८,९२८	(७२,४३६)	-५%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३,३७८,४०९	२,५५७,८५६	(८२०,५५३)	-२४%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१४६,४१०	११३,०००	(३३,४१०)	-२३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	-	०%	
अन्य खर्चहरु	४१७,२६९	४०८,१३९	(९,१३०)	-२%	खर्च कम गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**३२,३७०,७२३**	**२३,५९१,८००**	**(८,७७८,९२३)**	**-२७%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क-ख)	**१९९,३४४,२०६**	**८७,४००,७८०**	(१११,९४३,४२६)	-५६%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
आयकर व्यवस्था (घ)	०	-	(०)	-१००%	
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग-घ)	**१९९,३४४,२०६**	**८७,४००,७८०**	(१११,९४३,४२६)	-५६%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
नगद लाभाँश (च)	१४०,०००,०००	२५०,५६०,०००	११०,५६०,०००	७९%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	५९,३४४,२०६	(१६३,१५९,२२०)	(२२२,५०३,४२६)	-३७५%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१७४,०२२,३०२.००	८४३,६८२,९४५.१०	(३३०,३३९,३५६.९०)	-२८.१४%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२०७,०३४,९३८.७५	२३१,९४३,३७४.४६	२४,९०८,४३५.७१	१२.०३%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,०५७,२४०.७५**	**१,०७५,६२६,३१९.५६**	**(३०५,४३०,९२१.१९)**	**-२२.१२%**	
चालु दायित्व	८५,९००,०८५.७५	६,०७७,६१२.०४	(७९,८२२,४७३.७१)	-९२.९२%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,२९५,१५७,१५५.००	१,०६९,५४८,७०७.५२	(२२५,६०८,४४७.४८)	-१७.४२%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००.००	८३,५२०,०००.००	(१६,४८०,०००.००)	-१६.४८%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१२.९५	१२.८१	(०.१५)	-१.१२%	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : छैठौ वर्ष (आ.व. २०७९/०८०)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,२८६,३४४,९९४	७४१,२९७,८९२	(५४५,०४७,१०२.१२)	-४२%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२३४,५०४,२७६	२६४,१९६,४९२	२९,६९२,२१६.६९	१३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५२०,८४९,२७०**	**१,००५,४९४,३८४**	**(५१५,३५४,८८५.४३)**	**-३४%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००.००)	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	३५४,०४७,३६२	१६५,१९४,३५१	(१८८,८५३,०११.१५)	-५३%	
चालु दायित्व	१६,८०१,९०८	५,१००,०३३	(११,७०१,८७४.५६)	-७०%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१५०,०००,०००		(१५०,०००,०००.००)	-१००%	
जम्मा दायित्व	**१,५२०,८४९,२७०**	**१,००५,४९४,३८४**	**(५१५,३५४,८८५.७१)**	**-३४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल नक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,३६१,२५७	२९,६०९,०४६	१९,२४७,७८८.९४	१८६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२५,९०३,१४३	८,४८२,०८९	(१७,४२१,०५४.१४)	-६७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।

धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	२०३,९८७,२५२	६४,६७८,५०७	(१३९,३०८,७४५.३१)	–६८%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,५९०,३१४	–	(२,५९०,३१४.००)	–१००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**२४२,८४१,९६६**	**१०२,७६९,६४१**	**(१४०,०७२,३२४.५१)**	**–५८%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२८,३२४,८६२	१४,७९५,१८२	(१३,५२९,६७९.६५)	–४८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४१६,२४३	९८६,३४६	(४२९,८९७.५०)	–३०%	
डिपोजिटरी शुल्क	३,५४०,६०८	१,९७२,६९१	(१,५६७,९१७.०३)	–४४%	
लेखापरिक्षण शुल्क	१६१,०५१	११३,०००	(४८,०५१.००)	–३०%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	–	०%	
अन्य खर्चहरु	४५८,९९५	४०८,३८३	(५०,६११.९९)	–११%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**३३,९५१,७५९**	**१८,३२५,६०२**	**(१५,६२६,१५७.१७)**	**–४६%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान)ग.(क–ख)	**२०८,८९०,२०७**	**८४,४४४,०४०**	**(१२४,४४६,१६७.३४)**	**–६०%**	
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–			निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग(–घ)	**२०८,८९०,२०७**	**८४,४४४,०४०**	**(१२४,४४६,१६७.३४)**	**–६०%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
नगद लाभाँश (च)	१५०,०००,०००	१०८,५७६,०००	(४१,४२४,०००.००)	–२८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	५८,८९०,२०७	(२४,१३१,९६०)	(८३,०२२,१६७.३४)	–१४१%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,२८६,३४४,९९४	७४१,२९७,८९२	(५४५,०४७,१०२.१२)	–४२%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले
चालु सम्पत्ति	२३४,५०४,२७६	२६४,१९६,४९२	२९,६९२,२१६.६९	१३%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५२०,८४९,२७०**	**१,००५,४९४,३८४**	**(५१५,३५४,८८५.४३)**	**–३४%**	
चालु दायित्व	१६६,८०१,९०८	५,१००,०३३	(१६१,७०१,८७४.२८)	–९७%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३५४,०४७,३६२	१,०००,३९४,३५१	(३५३,६५३,०११.१५)	–२६%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००	(१६,४८०,०००.००)	–१६%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१३.५४**	**११.९८**	**(१.५६)**	**–१२%**	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : सातौ वर्ष (आ.व. २०८०/०८१)

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
सम्पत्ति					
लगानी	८९३,७८४,३१७	७१९,२३०,८१८	(१७४,५५३,४९८.६०)	–२०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	६९६,१९४,७०७	२४४,१८६,३४८	(४५२,००८,३५९.२३)	–६५%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५८९,९७९,०२४**	**९६३,४१७,१६६**	**(६२६,५६१,८५८)**	**–३९%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	(१६४,८००,०००.००)	–१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जगेडा तथा कोष	५७२,४०४,५४५	१२२,६८१,७७२	(४४९,७२२,७७३.३६)	–७९%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
चालु दायित्व	१७,५७४,४८०	५,५३५,३९४	(१२,०३९,०८५.८९)	–६९%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लाभांश तिर्नुपर्ने			–		सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,५८९,९७९,०२४**	**९६३,४१७,१६६**	**(६२६,५६१,८५८)**	**–३९%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल नक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१३,५४०,४७४	२४,५९५,६२८	११,०५५,१५३.७१	८२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२७,०८०,९४७	७,३७९,८९५	(१९,७०१,०५१.६३)	–७३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	२१३,२६२,४६०	६१,०३७,२३५	(१५२,२२५,२२४.८८)	–७१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।

जम्मा आम्दानी (क)	**२५३,८८३,८८१**	**९३,०१२,७५८**	**(१६०,८७१,१२२.८०)**	**-६३%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२९,६१२,४६६	१३,९२१,७१९	(१५,६९०,७४६.६०)	-५३%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४८०,६२३	९२८,११५	(५५२,५०८.३८)	-३७%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३,७०१,५५८	१,८५६,२२९	(१,८४५,३२८.७५)	-५०%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१७७,१५६	११३,०००	(६४,१५६.००)	-३६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	-	०%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
अन्य खर्चहरु	५०४,८९५	४२९,३३९	(७५,५५६.०२)	-१५%	खर्च कम गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**३५,५२६,६९८**	**१७,२९८,४०२**	**(१८,२२८,२९५.७५)**	**-५१%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**२१८,३५७,१८३**	**७५,७१४,३५६**	**(१४२,६४२,८२७.०५)**	**-६५%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**२१८,३५७,१८३**	**७५,७१४,३५६**	**(१४२,६४२,८२७.०५)**	**-६५%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
नगद लाभाँश (च)	-	८७,६९६,०००	८७,६९६,०००.००	१००%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	२१८,३५७,१८३	(११,९८१,६४४)	(२३०,३३८,८२७.०५)	-१०५%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	८९३,७८४,३१७	७१९,२३०,८१८	(१७४,५५३,४९८.६०)	-२०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
चालु सम्पत्ति	६९६,१९४,७०७	२४४,१८६,३४८	(४५२,००८,३५९.२३)	-६५%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५८९,९७९,०२४**	**९६३,४१७,१६६**	**(६२६,५६१,८५७.८३)**	**-३९%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
चालु दायित्व	१७,५७४,४७९	५,५३५,३९४	(१२,०३९,०८४.७३)	-६९%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,५७२,४०४,५४५	९५७,८८१,७७२	(६१४,५२२,७७३.१०)	-३९%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००	(१६,४८०,०००.००)	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१५.७२**	**११.४७**	**(४.२६)**	**-२७%**	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले ।

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

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	करण
सम्पत्ति					
लगानी	९९५,९३७,५००	५४०,९७०,५१०	(४५४,९६६,९९०)	-४५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९	२९६,४७८,२३९	(१५२,७५६,२५०)	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००	७,७६०,३६२	(७,८६४,६३८)	-५०.३३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,४६०,७९६,९८९**	**८४५,२०९,१११**	**(६१५,५८७,८७८)**	**-४२.१४%**	
दायित्व					
इकाई पूंजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	(४९५,०००,०००)	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जगेडा तथा कोष	७८,८७०,९७८	८१,४६०,०९०	२,५८९,११२	३.२८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
चालु दायित्व	१३१,९२६,०११	८,७४९,०२०	(१२३,१७६,९९१)	-९३.३७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा दायित्व	**१,४६०,७९६,९८९**	**८४५,२०९,१११**	**(६१५,५८७,८७८)**	**-४२.१४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	३७,५००,०००	४१,२०१,९४१	३,७०१,९४१	९.८७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
नगद लाभांश	२४,०६२,५००	३,८७४,३६३	(२०,१८८,१३७)	-८३.९०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
बोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	३७,८१२,५००	०	(३७,८१२,५००)	-१००.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र	७९,०६२,५००	३९,७५९,४१७	(३९,३०३,०८३)	-४९.७१%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
(नोक्सान)					पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा आम्दानी (क)	**१७८,४३७,५००**	**८४,८३५,७२१**	**(९३,६०१,७७९)**	**-५२.४६%**	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२९,५९६,९४०	१२,१८४,९६८	(१७,४११,९७२)	-५८.८३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।

सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४७९,८४७	६९३,७५९	(७८६,०८८)	-५३.१२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
डिपोजिटरी शुल्क	७,३९९,२३५	२,४५४,६६८	(४,९४४,५६७)	-६६.८३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-	-		
शेयर खरिद/बिक्री	-	-	-		
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	-	-	-		
रेटिङ्ग शुल्क	-	-	-		
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	-	०.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सूचिकरण शुल्क	२५५,०००	१००,०००	(१५५,०००)	-६०.७८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
(नेप्से/सिडिएस)					पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-		पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	५०,०००	(९५०,०००)	-९५.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	११९,६६९	(१३०,३३१)	-५२.१३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
कानूनी शुल्क	५०,०००	३९,८८०	(१०,१२०)	-२०.२४%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
निष्कासन तथा बिक्री प्रवन्ध शुल्क	५,३६०,०००	५१३७८६३.७	(२२२,१३६)	-४.१४%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
अन्य खर्चहरु	०	४,८५५	४,८५५	१००.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा खर्च (ख)	**४५,५०४,०२२**	**२०,८९८,६६२**	**(२४,६०५,३६०)**	**-५४.०७%**	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	१३२,९३३,४७८	६३,९३७,०५९	(६८,९९६,४१९)	-५१.९०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
आर्जित प्रतिफल	-	-	-		
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-		
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३२,९३३,४७८**	**६३,९३७,०५९**	**(६८,९९६,४१९)**	**-५१.९०%**	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
नगद लाभाँश	११२,५००,०००		(११२,५००,०००)	-१००.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२०,४३३,४७८**	**६३,९३७,०५९**	**४३,५०३,५८१**	**२१२.९०%**	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।

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

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वस्ताविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
लगानी	९९५,९३७,५००	५४०,९७०,५१०	(४५४,९६६,९९०)	-४५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९	२९६,४७८,२३९	(१५२,७५६,२५०)	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००	७,७६०,३६२	(७,८६४,६३८)	-५०.३३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,४६०,७९६,९८९**	**८४५,२०९,१११**	**(६१५,५८७,८७८)**	**-४२.१४%**	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
चालु दायित्व (ख)	१३१,९२६,०११	८,७४९,०२०	(१२३,१७६,९९१)	-९३.३७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३२८,८७०,९७८	८३६,४६०,०९१	(४९२,४१०,८८७)	-३७.०५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००	७५,५००,०००	(४९,५००,०००)	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१०.६३**	**११.०८**	**०.४५**	**४.२१%**	

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

क. वासलात

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्ताविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५२,२८३,१६५	१,०३९,६९१,५७३	(११२,५९१,५९२)	-९.७७%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेको ।
बैंक मौज्दात	३५५,५७८,०७३	२६१,०९०,८९६	(९४,४८७,१७७)	-२६.५७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेका ।
चालु सम्पत्ति	१७,७८६,०६९	११,६६७,५९२	(६,११८,४७७)	-३४.४०%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	**(२१३,१९७,२४६)**	**-१३.९७%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	(४९५,०००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जगेडा तथा कोष	१०५,३६२,८२०	५५१,२८४,३१२	४४५,९२१,४९३	४२३.२२%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
चालु दायित्व	१७०,२८४,४८७	६,१६५,७४८	(१६४,११८,७३९)	-९६.३८%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-			
जम्मा दायित्व	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	**(२१३,१९७,२४६)**	**-१३.९७%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	३९,३८३,४३८	२८,६३८,६२३	(१०,७४४,८१५)	-२७.२८%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	२६,६७९,१०३	३,९०८,४४५	(२२,७७०,६५८)	-८५.३५%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४१,९२४,३०५	-	(४१,९२४,३०५)	-१००.००%	बोनश शेयर बाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	९५,२८२,५११	२२४,१३३,३१८	१२८,८५०,८०७	१३५.२३%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी					
जम्मा आम्दानी (क)	**२०३,२६९,३५६**	**२५६,६८०,३८६**	**५३,४११,०३०**	**२६.२८%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३०,९१०,९४१	१५,८६५,४२७	(१५,०४५,५१४)	-४८.६७%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,५४५,५४७	१,०५७,६९५	(४८७,८५२)	-३१.५६%	
डिपोजिटरी शुल्क	७,७२७,७३५	२,११५,३९०	(५,६१२,३४५)	-७२.६३%	
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	-	-	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१४०,०००	१७०,०००	३०,०००	२१.४३%	
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-		
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-	-		
सूचना तथा विज्ञापन	२६२,५००	१६९,१००	(९३,४००)	-३५.५८%	विज्ञापन नगरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	५५,०००	-	(५५,०००)	-१००.००%	
अन्य खर्चहरु	-	९६,४८५	९६,४८५	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**४०,७५४,७२३**	**१९,५८७,०९८**	**(२१,१६७,६२५)**	**-५१.९४%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	१६२,५१४,६३३	२३७,०९३,२८८	७४,५७८,६५५	४५.८९%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-		
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-		
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१६२,५१४,६३३**	**२३७,०९३,२८८**	**७४,५७८,६५५**	**४५.८९%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
नगद लाभाँश	१५०,०००,०००	६०,४००,०००	(८९,६००,०००)	-५९.७३%	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**१२,५१४,६३३**	**१७६,६९३,२८८**	**१६४,१७८,६५५**	**१३११.८९%**	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	
लगानी	१,१५२,२८३,१६५	१,०३९,६९१,५७३	(११२,५९१,५९२)	-९.७७%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३५५,५७८,०७३	२६१,०९०,८९६	(९४,४८७,१७७)	-२६.५७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१७,७८६,०६९	११,६६७,५९२	(६,११८,४७७)	-३४.४०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	**(२१३,१९७,२४६)**	**-१३.९७%**	
चालु दायित्व (ख)	१७०,२८४,४८७	६,१६५,७४८	(१६४,११८,७३९)	-९६.३८%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३५५,३६२,८२०	१,३०६,२८४,३१२	(४९,०७८,५०७)	-३.६२%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००	७५,५००,०००	(४९,५००,०००)	-३९.६०%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१०.८४**	**१७.३०**	**६.४६**	**५९.५७%**	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट राम्रो प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,२६१,९९९,२२४	७२२,६१२,९४२	(५३९,३८६,२८२)	-४२.७४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२९८,६३७,८०३	१२९,१२१,६६४	(१६९,५१६,१३९)	-५६.७६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६,९४३,९६१	७०,४४७,६१३	५३,५०३,६५३	३१५.७७%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५७७,५८०,९८७**	**९२२,१८२,२१९**	**(६५५,३९८,७६८)**	**-४१.५४%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	(४९५,०००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जगेडा तथा कोष	१३१,३२७,५९१	१६२,४८४,६३६	३१,१५७,०४५	२३.७२%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
चालु दायित्व	१९६,२५३,३९७	४,६९७,५८३	(१९१,५५५,८१४)	-९७.६१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा दायित्व	**१,५७७,५८०,९८७**	**९२२,१८२,२१९**	**(६५५,३९८,७६८)**	**-४१.५४%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	११,७३०,४३४	२९,५८२,१३७	१७,८५१,७०३	१५२.१८%	शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
बोण्ड डिबेन्चर	१९,५५०,७२४	-	(१९,५५०,७२४)	-१००.००%	
नगद लाभांश	२९,६५१,९३१	३,७६७,८०७	(२५,८८४,१२४)	-८७.२९%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४६,५९४,८९२	-	(४६,५९४,८९२)	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र	११४,३७१,७३४	७५,५५६,७५३	(३८,८१४,९८१)	-३३.९४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
(नोक्सान)					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	५,२१३,५२६	-	(५,२१३,५२६)	-१००.००%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा आम्दानी (क)	**२२७,११३,२४२**	**१०८,९०६,६९७**	**(११८,२०६,५४४)**	**-५२.०५%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३२,३७७,०२४	१६,०८९,३७४	(१६,२८७,६५०)	-५०.३१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,६१८,८५१	१,०७२,६२५	(५४६,२२६)	-३३.७४%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
डिपोजिटरी शुल्क	८,०९४,२५६	२,१४५,२५०	(५,९४९,००६)	-७३.५०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१२४,३००	११३,०००	(११,३००)	-९.०९%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१४०,०००	१७०,०००	३०,०००	२१.४३%	
सूचना तथा विज्ञापन	२७५,६२५	१७६,५३५	(९९,०९०)	-३५.९५%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	६०,५००	-	(६०,५००)	-१००.००%	कानूनी खर्च नभएकोले ।
अन्य खर्चहरु	-	११५,१५६	११५,१५६	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**४२,६९०,५५६**	**१९,८८१,९४०**	**(२२,८०८,६१६)**	**-५३.४३%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	१८४,४२२,६८६	८९,०२४,७५८	(९५,३९७,९२८)	-५१.७३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
आयकर व्यवस्था (घ)					
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१८४,४२२,६८६**	**८९,०२४,७५८**	**(९५,३९७,९२८)**	**-५१.७३%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
नगद लाभाँश (च)	१७५,०००,०००	२२६,५००,०००	५१,५००,०००	२९.४३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**९,४२२,६८६**	**(१३७,४७५,२४२)**	**(१४६,८९७,९२८)**	**-१५५८.९८%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।

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

विवरण	वर्ष ३	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,२६१,९९९,२२४	७२२,६१२,९४२	(५३९,३८६,२८२)	-४२.७४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२९८,६३७,८०३	१२९,१२१,६६४	(१६९,५१६,१३९)	-५६.७६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१६,९४३,९६१	७०,४४७,६१३	५३,५०३,६५३	३१५.७७%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,५७७,५८०,९८७**	**९२२,१८२,२१९**	**(६५५,३९८,७६८)**	**-४१.५४%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
चालु दायित्व (ख)	१९६,२५३,३९७	४,६९७,५८३	(१९१,५५५,८१४)	-९७.६१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३८१,३२७,५९१	९१७,४८४,६३६	(४६३,८४२,९५५)	-३३.५८%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००	७५,५००,०००	(४९,५००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.०५**	**१२.१५**	**१.१०**	**९.९७%**	

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : चौथो वर्ष (आ.व. २०७९/०८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,१३६,८२५,१७३	६१५,०७०,४५३	(५२१,७५४,७२१)	-४५.९०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	४५९,५२८,२०२	२२१,६४४,११५	(२३७,८८४,०८७)	-५१.७७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१७,४९४,७९४	१९,१३७,४५४	१,६४२,६६०	९.३९%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,६१३,८४८,१७०**	**८५५,८५२,०२१**	**(७५७,९९६,१४९)**	**-४६.९७%**	
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	(४९५,०००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जगेडा तथा कोष	१४१,६७८,२३०	९६,७३२,३००	(४४,९४५,९३०)	-३१.७२%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
चालु दायित्व	२२२,१६९,९४०	४,११९,७२१	(२१८,०५०,२१८)	-९८.१५%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा दायित्व	**१,६१३,८४८,१७०**	**८५५,८५२,०२१**	**(७५७,९९६,१४९)**	**-४६.९७%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१२,१११,७८०	३३,४४७,५७७	२१,३३५,७९६	१७६.१६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
बोण्ड डिबेन्चर	२०,१८६,३०१		(२०,१८६,३०१)	-१००.००%	
नगद लाभांश	३०,६१५,८९०	६,२००,९४७	(२४,४१४,९४२)	-७९.७५%	नगद लाभांश कम प्राप्त नभएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४८,११०,६८४		(४८,११०,६८४)	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	१२६,८३७,२५७	५२,०३१,२०३	(७४,८०६,०५४)	-५८.९८%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	५,३८३,०१४		(५,३८३,०१४)	-१००.००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**२४३,२४४,९२५**	**९१,६७९,७२७**	**(१५१,५६५,१९८)**	**-६२.३१%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३३,७७९,४६२	१२,६६३,१०३	(२१,११६,३६०)	-६२.५१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,६८८,९७३	८४४,२०७	(८४४,७६६)	-५०.०२%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
डिपोजिटरी शुल्क	८,४४४,८६६	१,६८८,४१४	(६,७५६,४५२)	-८०.०१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१२४,३००	११३,०००	(११,३००)	-९.०९%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१४०,०००	१७०,०००	३०,०००	२१.४३%	
सूचना तथा विज्ञापन	२८९,४०६	१८४,८३०	(१०४,५७७)	-३६.१३%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	६६,५५०		(६६,५५०)	-१००.००%	कानूनी खर्च नगरिएकोले ।
अन्य खर्चहरु		१०१,८०२	१०१,८०२	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**४४,५३३,५५७**	**१५,७६५,३५५**	**(२८,७६८,२०२)**	**-६४.६०%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क-ख)	१९८,७११,३६७	७५,९१४,३७२	(१२२,७९६,९९५)	-६१.८०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
आयकर व्यवस्था (घ)					
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग-घ)	**१९८,७११,३६७**	**७५,९१४,३७२**	**(१२२,७९६,९९५)**	**-६१.८०%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
नगद लाभाँश (च)	२००,०००,०००	९८,१५०,०००	(१०१,८५०,०००)	-५०.९३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**(१,२८८,६३३)**	**(२२,२३५,६२८)**	**(२०,९४६,९९५)**	**१६२५.५२%**	

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

विवरण	वर्ष ४	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१३६,८२५,१७३	६१५,०७०,४५३	(५२१,७५४,७२१)	-४५.९०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
बैंक मौज्दात	४५९,५२८,२०२	२२१,६४४,११५	(२३७,८८४,०८७)	-५१.७७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१७,४९४,७९४	१९,१३७,४५४	१,६४२,६६०	९.३९%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,६१३,८४८,१७०**	**८५५,८५२,०२१**	**(७५७,९९६,१४८)**	**-४६.९७%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
चालु दायित्व (ख)	२२२,१६९,९४०	४,११९,७२१	(२१८,०५०,२१८)	-९८.१५%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३९१,६७८,२३०	८५१,७३२,३००	(५३९,९४५,९३०)	-३८.८०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००	७५,५००,०००	(४९,५००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.१३**	**११.२८**	**०.१५**	**१.३३%**	

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : पाँचौ वर्ष (आ.व. २०८०/०८१)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,२४९,८८६,४४१	७०९,३५४,३९४	(५४०,५३२,०४७)	-४३.२५%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३७३,५८२,२७२	८३,०१९,७२४	(२९०,५६२,५४८)	-७७.७८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	२०,८०२,५४८	४२,७०९,९८२	२१,९०७,४३४	१०५.३१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,६४४,२७१,२६२**	**८३५,०८४,१००**	**(८०९,१८७,१६२)**	**-४९.२१%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००	७५५,०००,०००	(४९५,०००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जगेडा तथा कोष	१७१,१२५,०४६	७५,५९२,६४१	(९५,५३२,४०५)	-५५.८३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
चालु दायित्व	२२३,१४६,२१६	४,४९१,४५९	(२१८,६५४,७५६)	-९७.९९%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा दायित्व	**१,६४४,२७१,२६२**	**८३५,०८४,१००**	**(८०९,१८७,१६२)**	**-४९.२१%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष ३	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१२,४८१,५२९	३१,६७३,७४२	१९,१९२,२१३	१५३.७६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
बोण्ड डिवेन्चर	२७,७३६,७३१		(२७,७३६,७३१)	-१००.००%	
नगद लाभांश	३१,५५०,५३२	५,०९४,४६०	(२६,४५६,०७२)	-८३.८५%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४९,५७९,४०७		(४९,५७९,४०७)	-१००.००%	सूचिकृत कम्पनीको बोनश शेयर वितरण नगरेकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	१३९,७२३,७८३	४३,९७३,९२२	(९५,७४९,८६०)	-६८.५३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,७७३,६७३		(२,७७३,६७३)	-१००.००%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा आम्दानी (क)	**२६३,८४५,६५४**	**८०,७४२,१२४**	**(१८३,१०३,५३०)**	**-६९.४०%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३५,२५४,१७७	१२,०४८,७९७	(२३,२०५,३८०)	-६५.८२%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,७६२,७०९	८०३,२५३	(९५९,४५६)	-५४.४३%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
डिपोजिटरी शुल्क	८,८१३,५४४	१,६०६,५०६	(७,२०७,०३८)	-८१.७७%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
लेखापरिक्षण शुल्क	१३६,७३०	११३,०००	(२३,७३०)	-१७.३६%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१४०,०००	१७०,०००	३०,०००	२१.४३%	
सूचना तथा विज्ञापन	३०३,८७७	१७०,४३१	(१३३,४४६)	-४३.९१%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	७३,२०५		(७३,२०५)	-१००.००%	कानूनी खर्च नगरिएकोले ।
अन्य खर्चहरु		१५३,५५१	१५३,५५१	१००.००%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा खर्च (ख)	**४६,४८४,२४२**	**१५,०६५,५३९**	**(३१,४१८,७०३)**	**-६७.५९%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क-ख)	२१७,३६१,४१२	६५,६७६,५८६	(१५१,६८४,८२६)	-६९.७८%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
आयकर व्यवस्था (घ)					निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग-घ)	**२१७,३६१,४१२**	**६५,६७६,५८६**	**(१५१,६८४,८२६)**	**-६९.७८%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
नगद लाभाँश (च)	२००,०००,०००	७५,५००,०००	(१२४,५००,०००)	-६२.२५%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**५८,४४४,५७६**	**(९,८२३,४१४)**	**(६८,२६७,९९१)**	**-११६.८१%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
गत वर्षको सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) (ज)					निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)		१०,३८६,४१९	१०,३८६,४१९	१००.००%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**५८,४४४,५७६**	**५६३,००४**	**(५७,८८१,५७२)**	**-९९.०४%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।

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

विवरण	वर्ष ५	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,२४९,८८६,४४१	७०९,३५४,३९४	(५४०,५३२,०४७)	-४३.२५%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
बैंक मौज्दात	३७३,५८२,२७२	८३,०१९,७२४	(२९०,५६२,५४८)	-७७.७८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	२०,८०२,५४८	४२,७०९,९८२	२१,९०७,४३४	१०५.३१%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,६४४,२७१,२६२**	**८३५,०८४,१००**	**(८०९,१८७,१६१)**	**-४९.२१%**	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
चालु दायित्व (ख)	२२३,१४६,२१६	४,४९१,४५९	(२१८,६५४,७५६)	-९७.९९%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,४२१,१२५,०४६	८३०,५९२,६४१	(५९०,५३२,४०५)	-४१.५५%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
कुल इकाई संख्या (घ)	१२५,०००,०००	७५,५००,०००	(४९,५००,०००)	-३९.६०%	निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.३७**	**११.००**	**(०.३७)**	**-३.२४%**	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
कोष का श्रोतहरु					
इकाई पुंजी	२९०,०००,०००	४९६,८६७,७१०	२०६,८६७,७१०	७१.३३%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
बचत तथा जगेडा	७४७,१०९	६३,११७,७९१	६२,३७०,६८२	८३४८.२७%	
जम्मा	**२९०,७४७,१०९**	**५५९,९८५,५०१**	**२६९,२३८,३९२**	९२.६०%	
कोष उपयोग					

१ लगानी	**२६१,०००,०००**	**२७६,१६४,०२७**	१५,१६४,०२७	५.८१%	
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/ हकप्रद शेयर	५८,०००,०००	२२६,१६४,०२७	१६८,१६४,०२७	२८९.९४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
निश्चित् आम्दानी उपकरण	२०३,०००,०००	५०,०००,०००	(१५३,०००,०००)	-७५.३७%	
२ चालु सम्पत्ति	**३३,९८६,२३०**	**२८६,७०२,४२०**	२५२,७१६,१९०	७४३.५८%	
बैंक मौज्दात	३०,६५१,२३०	२५८,१३५,३८९	२२७,४८४,१५९	७४२.१७%	निष्कासन इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
व्यापक आसामी	३,२१९,०००	२८,५६७,०३१	२५,३४८,०३१	७८७.४५%	
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	११६,०००	-	(११६,०००)	-१००.००%	
३ चालु दायित्व	**४,२३९,१२०**	**२,८८०,९४६**	**(१,३५८,१७४)**	**-३२.०४%**	
योजनाको खर्चहरु	१४२,०००	२०८,०४८	६६,०४८	४६.५१%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
व्यापक दायित्व	२,९००,०००	१६४,७०६	(२,७३५,२९४)	-९४.३२%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
योजना व्यावस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षक शुल्क दायित्व	१,१९७,१२०	२,५०८,१९२	१,३११,०७२	१०९.५२%	
कूल ख (१+२-३)	**२९०,७४७,११०**	**५५९,९८५,५०१**	२६९,२३८,३९१	९२.६०%	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेको आम्दानीहरु					
ब्याज आम्दानी	२१,४४१,२५०	१३,७४१,९१४	(७,६९९,३३६)	-३५.९१%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
लाभांश आम्दानी	५८०,०००	७३,१६४	(५०६,८३६)	-८७.३९%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
पूंजीगत लाभ	८,२३६,०००	४९,२०४,६०१	४०,९६८,६०१	४९७.४३%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
अन्य आयहरु	१५०,०००	९६,०३४	(५३,९६६)	-३५.९८%	
जम्मा	**३०,४०७,२५०**	**६३,११५,७१३**	३२,७०८,४६३	१०७.५७%	
प्राप्त हून बााकी आम्दानिहरु					
दोस्रो वजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	२,४९४,०००	१०,४६०,०८७	७,९६६,०८७	३१९.४१%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
जम्मा	**२,४९४,०००**	**१०,४६०,०८७**	७,९६६,०८७	३१९.४१%	
कुल क	**३२,९०१,२५०**	**७३,५७५,८००**	४०,६७४,५५०	१२३.६३%	
खर्चहरु (ख)					
फन्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	३,१९९,१००	४,२५८,७७९	१,०५९,६७९	३३.१२%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
वार्षिक नियमित खर्च	३६८,०००	१०,०००	(३५८,०००)	-९७.२८%	
योजना व्यबस्थापन शुल्क	४,४८९,२०१	४,८७२,५३१	३८३,३३०	८.५४%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२९९,२८०	६४९,६७१	३५०,३९१	११७.०८%	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	५९८,५६०	३२४,८३५	(२७३,७२५)	-४५.७३%	
कुल (ख)	**८,९५४,१४१**	**१०,११५,८१६**	१,१६१,६७५	१२.९७%	
खुद आय/ (व्यय) (क-ख)	**२३,९४७,१०९**	**६३,४५९,९८४**	३९,५१२,८७५	१६५.००%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	२६१,०००,०००	२७६,१६४,०२७	१५,१६४,०२७	५.८१%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३०,६५१,२३०	२५८,१३५,३८९	२२७,४८४,१५९	७४२.१७%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको ।
चालु सम्पत्ति	३,३३५,०००	२८,५६७,०३१	२५,२३२,०३१	७५६.५८%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**२९४,९८६,२३०**	**५६२,८६६,४४७**	२६७,८८०,२१७	९०.८१%	
चालु दायित्व (ख)	४,२३९,१२०	२,८८०,९४६	(१,३५८,१७४)	-३२.०४%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	२९०,७४७,११०	५५९,९८५,५०१	२६९,२३८,३९१	९२.६०%	
कुल इकाई संख्या (घ)	२९,०००,०००	४९,६८६,७७१	२०,६८६,७७१	७१.३३%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**१०.०३**	**११.२७**			

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
कोष का श्रोतहरु					
इकाई पुंजी	३४२,२००,०००	४९५,८०४,८८०	१५३,६०४,८८०	४५%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
बचत तथा जगेडा	२,४८२,०९९	३५,६८३,४४१	३३,२०१,३४२	१३३८%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
जम्मा	**३४४,६८२,०९९**	**५३१,४८८,३२१**	१८६,८०६,२२२	५४%	
कोष उपयोग					
१ लगानी	**३०८,५६०,४७०**	**४५४,८०९,३३८**	१४६,२४८,८६८	४७%	
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/हकप्रद शेयर	६९,०२०,४७०	३९४,८०९,३३८	३२५,७८८,८६८	४७२%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
निश्चित् आम्दानी उपकरण	२३९,५४०,०००	६०,०००,०००	(१७९,५४०,०००)	-७५%	
२ चालु सम्पत्ति	**४१,१४६,९९२**	**८२,७३५,४८४**	४१,५८८,४९२	१०१%	
बैंक मौज्दात	३६,८३३,२१३	७१,२२४,७६५	३४,३९१,५५२	९३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
व्यापक आसामी	४,०३७,६९७	८,९३५,०१९	४,८९७,३२२	१२१%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	२७६,०८२	२,५७५,७००	२,२९९,६१८	८३३%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
३ चालु दायित्व	**५,०२५,३६३**	**६,०५६,५००**	१,०३१,१३७	२१%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
योजनाको खर्चहरु	१४७,५१०	११७,२९२	(३०,२१८)	-२०%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
व्यापक दायित्व	३,४५१,०२३	३,४९०,१९३	३९,१७०	१%	
योजना व्यावस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षक शुल्क दायित्व	१,४२६,८२९	२,४४९,०१५	१,०२२,१८६	७२%	
कूल ख (१+२-३)	**३४४,६८२,०९९**	**५३१,४८८,३२२**	१८६,८०६,२२२	५४%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेको आम्दानीहरु					
ब्याज आम्दानी	२४,८८९,८७१	३२,२९२,५३२	७,४०२,६६१	३०%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
लाभांश आम्दानी	१,३८०,४०९	२१८,४५१	(१,१६१,९५८)	-८४%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
पूंजीगत लाभ	१०,२८४,०५०	९,०३८,९२५	(१,२४५,१२५)	-१२%	सूचिकृत कम्पनीमा गरिएको लगानीबाट कम प्रतिफल प्राप्त भएकोले ।
अन्य आयहरु	५२२,०००	९६,२६९	(४२५,७३१)	-८२%	
जम्मा	**३७,०७६,३३१**	**४१,६४६,१७७**	४,५६९,८४६	१२%	
प्राप्त हुन बाँकी आम्दानिहरु					
दोस्रो वजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	३,१७४,९४२	(८,६०२,२४४)	(११,७७७,१८६)	-३७१%	
जम्मा	**३,१७४,९४२**	**(८,६०२,२४४)**	(११,७७७,१८६)	-३७१%	
कुल क	**४०,२५१,२७३**	**३३,०४३,९३३**	(७,२०७,३४०)	-१८%	
खर्चहरु (ख)					
फन्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	९०२,०००	३२९,४४०	(५७२,५६०)	-६३%	
वार्षिक नियमित खर्च	३९५,५५१	५६८,१२३	१७२,५७२	४४%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
योजना व्यबस्थापन शुल्क	५,३५०,६१०	८,०८५,२३८	२,७३४,६२८	५१%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	३५६,७०७	१,०७८,०३२	७२१,३२५	२०२%	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	७१३,४१५	५३९,०१६	(१७४,३९९)	-२४%	
कुल (ख)	**७,७१८,२८३**	**१०,५९९,८४९**	२,८८१,५६६	३७%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।

खुद आय/ (व्यय) (क-ख)	**३२,५३२,९९०**	**२२,४४४,०८४**	(१०,०८८,९०६)	-३१%	

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

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
लगानी	३०८,५६०,४७०	४५४,८०९,३३८	१४६,२४८,८६८	४७%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	३६,८३३,२१३	७१,२२४,७६५	३४,३९१,५५२	९३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले
चालु सम्पत्ति	४,३१३,७७९	११,५१०,७१९	७,१९६,९४०	१६७%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**३४९,७०७,४६२**	**५३७,५४४,८२२**	**१८७,८३७,३६०**	**५४%**	
चालु दायित्व (ख)	**५,०२५,३६३**	**६,०५६,५००**	**१,०३१,१३७**	**२१%**	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	३४४,६८२,०९९	५३१,४८८,३२२	१८६,८०६,२२२	५४%	
कुल इकाई संख्या (घ)	३४,२२०,०००	४९,५८०,४८८	१५,३६०,४८८	४५%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(ग/घ)	**१०.०७**	**१०.७२**			

एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड : तेश्रो वर्ष (आ.व. २०७९/०८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
कोष का श्रोतहरु					
इकाई पुंजी	४३१,१७२,०००	५५१,२२४,९८६	१२०,०५२,९८६	२७.८४%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
बचत तथा जगेडा	५,७५४,८५५	६०,५९१,४१९	५४,८३६,५६४	९५२.८७%	
जम्मा	**४३६,९२६,८५५**	**६११,८१६,४०५**	**१७४,८८९,५५०**	**४०.०३%**	
कोष उपयोग					
१ लगानी	**३९१,३१७,७३१**	**४९२,०५५,२१५**	**१००,७३७,४८४**	**२५.७४%**	
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/हकप्रद शेयर	८९,४९७,३३१	४४०,०५५,२१५	३५०,५५७,८८४	३९१.७०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
निशिचित् आम्दानी उपकरण	३०१,८२०,४००	५२,०००,०००	(२४९,८२०,४००)	-८२.७७%	
२ चालु सम्पत्ति	**५२,०६६,७८८**	**१२३,४९९,७१६**	**७१,४३२,९२८**	**१३७.१९%**	
बैंक मौज्दात	४६,४७३,२०५	१०८,८९८,३७५	६२,४२५,१७०	१३४.३३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको ।
व्यापक आसामी	५,२३५,५९४	१४,६०१,३४१	९,३६५,७४७	१७८.८९%	पहिलो चरणमा निष्काशन गरिएको इकाई भन्दा बढी बाँडफाँड भएकोले ।
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	३५७,९८९	-	(३५७,९८९)	-१००.००%	
३ चालु दायित्व	**६,४५७,६६४**	**३,७३८,५२६**	**(२,७१९,१३८)**	**-४२.११%**	
योजनाको खर्चहरु	१५७,७४९	११६,५१८	(४१,२३१)	-२६.१४%	
व्यापक दायित्व	४,४७४,८६७	९५२,७४४	(३,५२२,१२३)	-७८.७१%	
योजना व्यावस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षक शुल्क दायित्व	१,८२५,०४८	२,६६९,२६४	८४४,२१६	४६.२६%	
कूल ख (१+२-३)	**४३६,९२६,८५५**	**६११,८१६,४०५**	**१७४,८८९,५५०**	**४०.०३%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेको आम्दानीहरु					
व्याज आम्दानी	३१,७६९,३५१	३७,७५५,०८९	५,९८५,७३८	१८.८४%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
लाभांश आम्दानी	१,७८९,९४७	३८७,९७७	(१,४०१,९७०)	-७८.३२%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
पूंजीगत लाभ	१३,३३५,१०२	२४,५७४,२९५	११,२३९,१९३	८४.२८%	योजनाको आकार बृद्धि भएकोले ।
अन्य आयहरु	७१८,६२०	६०,७६९	(६५७,८५१)	-९१.५४%	
जम्मा	**४७,६१३,०२०**	**६२,७७८,१३०**	**१५,१६५,११०**	**३१.८५%**	
प्राप्त हुन बाँकी आम्दानिहरु					
दोस्रो वजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	४,११६,८७७	(१,३१४,३३५)	(५,४३१,२१२)	-१३१.९३%	दोश्रो बजारमा लगानी कम भएकोले ।
जम्मा	**४,११६,८७७**	**(१,३१४,३३५)**	**(५,४३१,२१२)**	**-१३१.९३%**	

कुल क	**५१,७२९,८९८**	**६१,४६३,७९५**	**९,७३३,८९७**	**१८.८२%**	
खर्चहरु (ख)					
फन्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	९९२,२००	७०,०००	(९२२,२००)	-९२.९४%	
वार्षिक नियमित खर्च	४४६,७४३	५७३,७८८	१२७,०४५	२८.४४%	योजनाको आकार बृद्धि भएकोले ।
योजना व्यबस्थापन शुल्क	६,८४३,९३१	८,१७०,४३५	१,३२६,५०४	१९.३८%	
डिपोजिटरी शुल्क	४५६,२६२	१,०८९,३९१	६३३,१२९	१३८.७६%	
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	९१२,५२४	५४४,६९६	(३६७,८२८)	-४०.३१%	
कुल (ख)	**९,६५१,६६१**	**१०,४४८,३१०**	**७९६,६५०**	**८.२५%**	
खुद आय/ (व्यय) (क-ख)	**४२,०७८,२३६**	**५१,०१५,४८६**	**८,९३७,२४९**	**२१.२४%**	

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

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्ताविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
लगानी	३९१,३१७,७३१	४९२,०५५,२१५	१००,७३७,४८४	२५.७४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	४६,४७३,२०५	१०८,८९८,३७५	६२,४२५,१७०	१३४.३३%	
चालु सम्पत्ति	५,५९३,५८३	१४,६०१,३४१	९,००७,७५८	१६१.०४%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**४४३,३८४,५१९**	**६१५,५५४,९३१**	**१७२,१७०,४१२**	३८.८३%	
चालु दायित्व (ख)	६,४५७,६६४	३,७३८,५२६	(२,७१९,१३८)	-४२.११%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग.क (ख)	४३६,९२६,८५५	६११,८१६,४०५	१७४,८८९,५५०	४०.०३%	
कुल इकाई संख्या (घ)	४३,११७,२००	५५,१२२,४९९	१२,००५,२९९	२७.८४%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(ग/घ)	**१०.१३**	**११.१०**	**०.०३**	**-**	

एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड : चौथो वर्ष (आ.व. २०८०/०८१)

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्ताविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कैफियत**
कोष का श्रोतहरु					
इकाई पुँजी	५८२,०८२,२००	७५०,८४१,८७०	१६८,७५९,६७०	२८.९९%	
बचत तथा जगेडा	१०,८२१,७५१	८२,०२६,५१४	७१,२०४,७६३	६५७.९८%	
जम्मा	**५९२,९०३,९५१**	**८३२,८६८,३८४**	२३९,९६४,४३३	४०.४७%	
कोष उपयोग					
१ लगानी	**५३०,३६८,५१८**	**६०६,०८९,४९०**	७५,७२०,९७२	१४.२८%	
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/हकप्रद शेयर	१२२,९१०,९७८	२०२,६६६,९२५	७९,७५५,९४७	६४.८९%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
निश्चित आम्दानी उपकरण	४०७,४५७,५४०	४०३,४२२,५६५	(४,०३४,९७५)	-०.९९%	
२ चालु सम्पत्ति	**७१,३४१,२४८**	**२३१,०८०,९३३**	१५९,७३९,६८५	२२३.९१%	
बैंक मौज्दात	६३,६५९,३१२	२०९,९८९,०४३	१४६,३२९,७३१	२२९.८६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
ब्यापक आसामी	७,१९०,२९२	२१,०९१,८९०	१३,९०१,५९८	१९३.३४%	
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	४९१,६४४	-	(४९१,६४४)	-१००.००%	
३ चालु दायित्व	**८,८०५,८१४**	**४,३०२,०४१**	(४,५०३,७७३)	-५१.१५%	
योजनाको खर्चहरु	१७४,४५५	२३१,९५१	५७,४९६	३२.९६%	
ब्यापक दायित्व	६,१४५,५४९	५४८,६०१	(५,५९६,९४८)	-९१.०७%	
योजना ब्यावस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षक शुल्क दायित्व	२,४८५,८१०	३,५२१,४८९	१,०३५,६७९	४१.६६%	
कूल ख (१+२-३)	**५९२,९०३,९५२**	**८३२,८६८,३८२**	२३९,९६४,४३०	४०.४७%	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेको आम्दानीहरु					
व्याज आम्दानी	४३,४६६,१४१	३८,९७७,४२०	(४,४८८,७२१)	-१०.३३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
लाभांश आम्दानी	२,४५८,२२०	१,६७१,४६९	(७८६,७५१)	-३२.००%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले ।
पूंजीगत लाभ	१८,३१३,७३६	३५,३३३,६७७	१७,०१९,९४१	९२.९४%	
अन्य आयहरु	९७०,१३७	३१७,८५४	(६५२,२८३)	-६७.२४%	
जम्मा	**६५,२०८,२३४**	**७६,३००,४२०**	११,०९२,१८६	१७.०१%	
प्राप्त हुन बाँकी आम्दानिहरु					
दोस्रो वजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मूल्य वृद्धि	५,६५३,९०५	३,२८२,२६०	(२,३७१,६४५)	-४१.९५%	
जम्मा	**५,६५३,९०५**	**३,२८२,२६०**	(२,३७१,६४५)	-४१.९५%	
कुल क	**७०,८६२,१३९**	**७९,५८२,६८०**	८,७२०,५४१	१२.३१%	
खर्चहरु (ख)					
फन्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	१,६९१,४२०	२६५,६००	(१,४२५,८२०)	-८४.३०%	
वार्षिक नियमित खर्च	५३०,२७७	२६४,३५३	(२६५,९२४)	-५०.१५%	
योजना व्यबस्थापन शुल्क	९,३२१,७८९	१०,२१५,३२४	८९३,५३५	९.५९%	
डिपोजिटरी शुल्क	६२१,४५३	१,३६२,०४३	७४०,५९०	११९.१७%	योजनाको आकार बृद्धि भएकोले ।
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२४२,९०५	६८१,०२२	(५६१,८८३)	-४५.२१%	
कुल (ख)	**१३,४०७,८४५**	**१२,७८८,३४३**	(६१९,५०२)	-४.६२%	
खुद आय/ (व्यय) (क-ख)	**५७,४५४,२९४**	**६६,७९४,३३८**	९,३४०,०४४	१६.२६%	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	५३०,३६८,५१८	६०६,०८९,४९०	७५,७२०,९७२	१४.२८%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	६३,६५९,३१२	२०९,९८९,०४३	१४६,३२९,७३१	२२९.८६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	७,६८१,९३६	२१,०९१,८९०	१३,४०९,९५४	१७४.५६%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**६०१,७०९,७६६**	**८३७,१७०,४२३**	२३५,४६०,६५७	३९.१३%	
चालु दायित्व (ख)	८,८०५,८१४	४,३०२,०४१	(४,५०३,७७३)	-५१.१५%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	५९२,९०३,९५२	८३२,८६८,३८२	२३९,९६४,४३०	४०.४७%	
कुल इकाई संख्या (घ)	५८,२०८,२२०	७५,०८४,१८७	१६,८७५,९६७	२८.९९%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(ग/घ)	**१०.१९**	**११.०९**			

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,०३०,०००,०००	३२०,९५७,३४२	(७०९,०४२,६५८)	-६८.८४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	१७६,०५२,४००	७२५,९७७,७१७	५४९,९२५,३१७	३१२.३६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	६,५३१,२५०	१,५९३,०००	(४,९३८,२५०)	-७५.६१%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,५२८,०६०**	**(१६४,०५५,५९०)**	**-१३.५३%**	
दायित्व					
इकाई पूंजी	१,०००,०००,०००	१,०२०,०००,०००	२०,०००,०००	२.००%	
जगेडा तथा कोष	१०६,९५१,८६६	-२,९७१,०८९	-१०९,९२२,९५५	-१०२.७८%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

चालु दायित्व	१०५,६३१,७८३	३१,४९९,१४९	-७४,१३२,६३४	-७०.१८%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	
जम्मा दायित्व	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,५२८,०६०**	**-१६४,०५५,५९०**	**-१३.५३%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१२,७५०,०००	५३६,६३७	-१२,२१३,३६३	-९५.७९%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
नगद लाभांश	२८,०००,०००	-	-२८,०००,०००	-१००.००%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले तथा पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	५२,०००,०००	-	-५२,०००,०००	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६४,०००,०००	५,६२९,२९१.३१	-५८,३७०,७०९	-९१.२०%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	६२५,०००	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**१५७,३७५,०००**	**६,१६५,९२८**	**-१५१,२०९,०७२**	**-९६.०८%**	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,१०४,२७८	१,३७२,२५१	-१६,७३२,०२७	-९२.४२%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२०६,९५२	९१,४८३	-१,११५,४६९	-९२.४२%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
डिपोजिटरी शुल्क	२,४१३,९०४	१८२,९६७	-२,२३०,९३७	-९२.४२%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५,०००	-	-१२५,०००	-१००.००%	खर्च कम गरिएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	५६,५००	-५६,५००	-५०.००%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२५०,०००	-	-१,२५०,०००	-१००.००%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	-	-१,०००,०००	-१००.००%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	२०,०००	-२३०,०००	-९२.००%	खर्च कम गरिएकोले
कानूनी शुल्क	१००,०००	-	-१००,०००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	५,८६०,०००	२,५५०,०००	-३,३१०,०००	-५६.४८%	योजनाको आकार कम भएकोले ।
पूर्व सञ्चालन खर्च	-	४,८६३,६९१	४,८६३,६९१	१००.००%	
अन्य खर्चहरु	-	१२५	१२५	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**३०,४२३,१३४**	**९,१३७,०१७**	**-२१,२८६,११७**	**-६९.९७%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१२६,९५१,८६६	-२,९७१,०८९	-१२९,९२२,९५५	-१०२.३४%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१२६,९५१,८६६**	**-२,९७१,०८९**	**-१२९,९२२,९५५**	**-१०२.३४%**	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
नगद लाभाँश	१००,०००,०००	-	- १००,०००,०००	-१००.००%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	१२६,९५१,८६६	-	-१२६,९५१,८६६	-१००.००%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	८०,०००,०००	-	-८०,०००,०००	-१००.००%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**१०६,९५१,८६६**	**-२,९७१,०८९**	**-१०९,९२२,९५५**	**-१०२.७८%**	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
लाभाँश वितरण	१०%	-	-१०%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,०३०,०००,०००	३२०,९५७,३४२	-७०९,०४२,६५८	-६८.८४%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
बैंक मौज्दात	१७६,०५२,४००	७२५,९७७,७१७	५४९,९२५,३१७	३१२.३६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	६,५३१,२५०	१,५९३,०००	-४,९३८,२५०	-७५.६१%	पूर्ण एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,०४८,५२८,०६०**	**-१६४,०५५,५९०**	**-१३.५३%**	
चालु दायित्व (ख)	१०५,६३१,७८३	३१,४९९,१४९	-७४,१३२,६३४	-७०.१८%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१०६,९५१,८६६	१,०१७,०२८,९११	-८९,९२२,९५५	-८.१२%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१०२,०००,०००	२,०००,०००	२.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.०७**	**९.९७**	**-१.१०**	**-९.९३%**	

एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड : दोश्रो वर्ष (आ.व. २०७९/०८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,१३४,६२५,६६३	७२०,१२३,३३८	(४१४,५०२,३२५)	-३६.५३%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	११६,०९८,९८७	३६०,२९१,८१२	२४४,१९२,८२५	२१०.३३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकाले
चालु सम्पत्ति	९,६३७,४००	१६,९१८,५१६	७,२८१,११६	७५.५५%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२६०,३६२,०५०**	**१,०९७,३३३,६६५**	**(१६३,०२८,३८५)**	**-१२.९४%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०१७,०२८,९११	१७,०२८,९११	१.७०%	
जगेडा तथा कोष	१३४,१५२,२४०	७०,९२४,१९३	(६३,२२८,०४७)	-४७.१३%	
चालु दायित्व	१२६,२०९,८१०	९,३८०,५६०	(११६,८२९,२५०)	-९२.५७%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२६०,३६२,०५०**	**१,०९७,३३३,६६५**	**(१६३,०२८,३८५)**	**-१२.९४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१८,९२८,८७७	५१,५५८,४०५	३२,६२९,५२८	१७२.३८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	२९,०५७,४८६	३,२७३,७०५	-२५,७८३,७८१	-८८.७३%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५३,९६३,९०३	-	-५३,९६३,९०३	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६६,४१७,११२	३५,२६४,९८४	-३१,१५२,१२८	-४६.९०%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	६९१,८४५	-	-६९१,८४५	-१००.००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**६९,०५९,२२४**	**९०,०९७,०९५**	**२१,०३७,८७१**	**३०.४६%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२०,०१२,२८४	१५,५१५,५५७	-४,४९६,७२७	-२२.४७%	योजनाको आकार कम भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३३४,१५२	१,०३४,३७०	-२९९,७८२	-२२.४७%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,६६८,३०४	२,०६८,७४१	-५९९,५६३	-२२.४७%	

सफ्टवयर मर्मत शुल्क	११०,०००	९१,१५३	-१८,८४७	-१७.१३%	खर्च कम गरिएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	०	०.००%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२७०,०००	१७०,०००	-१००,०००	-३७.०४%	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२६२,५००	१६९,०१७	-९३,४८३	-३५.६१%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	११०,०००	-	-११०,०००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	-	११,०६३.००	११,०६३	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**२४,८८०,२४०**	**१९,१७२,९०२**	**-५,७०७,३३८**	**-२२.९४%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१४४,१७८,९८३	७०,९२४,१९३	-७३,२५४,७९०	-५०.८१%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१४४,१७८,९८३**	**७०,९२४,१९३**	**-७३,२५४,७९०**	**-५०.८१%**	
नगद लाभाँश	१२०,०००,०००	-	-१२०,०००,०००	-१००.००%	प्रतिफल वितरण नगरेकोले ।
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	२५१,१३०,८५०	-	-२५१,१३०,८५०	-१००.००%	
आर्जन हुन बँकी नाफा (झ)	३,०२१,३९०	-	-३,०२१,३९०	-१००.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**१३४,१५२,२४०**	**७०,९२४,१९३**	**-६३,२२८,०४७**	**-४७.१३%**	
लाभाँश वितरण	१२%	-	-१२%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१३४,६२५,६६३	७२०,१२३,३३८	-४१४,५०२,३२५	-३६.५३%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
बैंक मौज्दात	११६,०९८,९८७	३६०,२९१,८१२	२४४,१९२,८२५	२१०.३३%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	९,६३७,४००	१६,९१८,५१६	७,२८१,११६	७५.५५%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२६०,३६२,०५०**	**१,०९७,३३३,६६५**	**-१६३,०२८,३८५**	**-१२.९४%**	
चालु दायित्व (ख)	१२६,२०९,८१०	९,३८०,५६०	-११६,८२९,२५०	-९२.५७%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१३४,१५२,२४०	१,०८७,९५३,१०४	-४६,१९९,१३६	-४.०७%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१०२,०००,०००	२,०००,०००	२.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.३४**	**१०.६७**	**-०.६७**	**-५.९४%**	

एन आई सी एशिया फेलेक्सी क्याप फण्ड : तेश्रो वर्ष (आ.व. २०८०/०८१)

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	२६,६८३,७३८	३४,९३४,७३५	८,२५०,९९७	३०.९२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	३०,४०७,०५१	३,४८७,०५६	-२६,९१९,९९५	-८८.५३%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५६,४७०,२३७		-५६,४७०,२३७	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६९,५०१,८३०	५०,१५३,९८५	-१९,३४७,८४५	-२७.८४%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७७५,६९०	-	-७७५,६९०	-१००.००%	
अन्य आम्दान	-	३८१,३९६	३८१,३९६	१००.००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**१८३,८३८,५४६**	**८८,९५७,१७२**	**-९४,८८१,३७४**	**-५१.६१%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,३९०,९००	१६,२८१,६७७	-६,१०९,२२३	-२७.२८%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४९२,७२७	१,०८५,४४५	-४०७,२८२	-२७.२८%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,९८५,४५३	२,१७०,८९०	-८१४,५६३	-२७.२८%	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२१,०००	१३५,६००	१४,६००	१२.०७%	खर्च कम गरिएकोले ।

लेखापरिक्षण शुल्क	१२४,३००	११३,०००	-११,३००	-९.०९%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२७०,०००	२२०,०००	-५०,०००	-१८.५२%	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२७५,६२५	१८१,४८०	-९४,१४५	-३४.१६%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	१२१,०००	-	-१२१,०००	-१००.००%	खर्च कम गरिएकोले ।
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	-	१४,१४५	१४,१४५	१००.००%	खर्च कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च (ख)	**२७,७८१,००५**	**२०,२०२,२३७**	**-७,५७८,७६८**	**-२७.२८%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१५६,०५७,५४१	६८,७५४,९३५	-८७,३०२,६०६	-५५.९४%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१५६,०५७,५४१**	**६८,७५४,९३५**	**-८७,३०२,६०६**	**-५५.९४%**	
नगद लाभाँश	१४०,०००,०००	-	-१४०,०००,०००	-१००.००%	
गत वर्षको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	२९०,२०९,७८१	-	-२९०,२०९,७८१	-१००.००%	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	१२,५४३,६२६	-	-१२,५४३,६२६	-१००.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**१६२,७५३,४०७**	**६८,७५४,९३५**	**-९३,९९८,४७२**	**-५७.७६%**	
लाभाँश वितरण	१४%	-	-१४%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,२७४,६१३,९१७	८२९,०३४,७१०	-४४५,५७९,२०७	-३४.९६%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२१,५४४,४२४	२६९,५१५,४०२	२४७,९७०,९७८	११५०.९८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	१३,५३५,७९२	६३,५०३,१६२	४९,९६७,३७०	३६९.१५%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,३०९,६९४,१३३**	**१,१६२,०५३,२७४**	**-१४७,६४०,८५९**	**-११.२७%**	
चालु दायित्व (ख)	१४६,९४०,७२६	५,३४५,२३४	-१४१,५९५,४९२	-९६.३६%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१६२,७५३,४०७	१,१५६,७०८,०४०	-६,०४५,३६७	-०.५२%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१०२,०००,०००	२,०००,०००	२.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.६३**	**११.३४**	**-०.२९**	**-२.४९%**	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१७५,०००,०००	८९१,५००	(१७४,१०८,५००)	-९९.४९%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	२१७,९०३,२८०	१,२४३,९६५,८०६	१,०२६,०६२,५२६	४७०.८८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	७,७५०,०००	१,१८९,७००	(६,५६०,३००)	-८४.६५%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२००,६५६,२८०**	**१,२४६,०४७,००६**	**४५,३९०,७२६**	**३.७८%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५.००%	
जगेडा तथा कोष	९५,०९०,३७३	-७,०७७,२५८	-१०२,१६७,६३१	-१०७.४४%	
चालु दायित्व	१०५,५६५,९०७	३,१२४,२६४	-१०२,४४१,६४३	-९७.०४%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले
जम्मा दायित्व	**१,२००,६५६,२८०**	**१,२४६,०४७,००६**	**४५,३९०,७२६**	**३.७८%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१७,५००,०००	३३३,३०६	-१७,१६६,६९४	-९८.१०%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
नगद लाभांश	२६,२५०,०००	-	-२६,२५०,०००	-१००.००%	बजारको अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।

बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४८,७५०,०००	-	-४८,७५०,०००	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	५६,२५०,०००	-	-५६,२५०,०००	-१००.००%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**१४८,७५०,०००**	**३३३,३०६**	**-१४८,४१६,६९४**	**-९९.७८%**	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,९२६,३५६	६१३,८२६	-१७,३१२,५३०	-९६.५८%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१९५,०९०	४०,९२२	-१,१५४,१६८	-९६.५८%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,३९०,१८१	८१,८४४	-२,३०८,३३७	-९६.५८%	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५०००	२७,३४६	-९७,६५४	-७८.१२%	खर्च कम गरिएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	५६,५००	-५६,५००	-५०.००%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२५०,०००	-	-१,२५०,०००	-१००.००%	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	-	-१,०००,०००	-१००.००%	
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	२५,०००	-२२५,०००	-९०.००%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	५०,०००	०	-५०,०००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	४,३६०,०००	३,१२५,०००	-१,२३५,०००	-२८.३३%	
अन्य खर्चहरु	-	३,४४०,१२६	३,४४०,१२६	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**२८,६५९,६२७**	**७,४१०,५६४**	**-२१,२४९,०६३**	**-७४.१४%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१२०,०९०,३७३	-७,०७७,२५८	-१२७,१६७,६३१	-१०५.८९%	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१२०,०९०,३७३**	**-७,०७७,२५८**	**-१२७,१६७,६३१**	**-१०५.८९%**	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
नगद लाभाँश	१००,०००,०००	-	-१००,०००,०००	-१००.००%	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**१२०,०९०,३७३**	**-७,०७७,२५८**	**-१२७,१६७,६३१**	**-१०५.८९%**	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	७५,०००,०००	-	-७५,०००,०००	-१००.००%	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**९५,०९०,३७३**	**-७,०७७,२५८**	**-१०२,१६७,६३१**	**-१०७.४४%**	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
लाभाँश वितरण	१०%	-	-१०%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	९७५,०००,०००	८९१,५००	-९७४,१०८,५००	-९९.९१%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२१७,९०३,२८०	१,२४३,९६५,८०६	१,०२६,०६२,५२६	४७०.८८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	७,७५०,०००	१,१८९,७००	-६,५६०,३००	-८४.६५%	पुरा एक वर्ष संचालन नभएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२००,६५६,२८०**	**१,२४६,०४७,००६**	**४५,३९०,७२६**	**३.७८%**	
चालु दायित्व (ख)	१०५,५६५,९०७	३,१२४,२६४	-१०२,४४१,६४३	-९७.०४%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,०९५,०९०,३७३	१,२४२,९२२,७४२	१४७,८३२,३६९	१३.५०%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१०.९५**	**९.९४**	**-१.०१**	**-९.१९%**	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,०६७,७१३,११४	३५१,४२७,५७०	(७१६,२८५,५४४)	-६७.०९%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	१७०,५३७,७१६	८७९,२०४,७४०	७०८,६६७,०२४	४१५.५५%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	८,४८६,९५०	२,०४५,५७५	(६,४४१,३७५)	-७५.९०%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२४६,७३७,९८१**	**१,२३२,६७७,८८५**	**(१४,०६०,०९६)**	**-१.१३%**	
दायित्व					

इकाई पूंजी	१,०००,०००,०००	१,२४२,९२२,७४२	२४२,९२२,७४२	२४.२९%	
जगेडा तथा कोष	१२०,६२५,०९३	-१६,१५४,८३१	(१३६,७७९,९२४)	-११३.३९%	
चालु दायित्व	१२६,११२,६८८	५,९०९,९७३	(१२०,२०२,७१५)	-९५.३१%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२४६,७३७,७८१**	**१,२३२,६७७,८८५**	**(१४,०५९,८९६)**	**-१.१३%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१९,१६४,०८१	७९,९९३,४३१	६०,८२९,३५०	३१७.४१%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
नगद लाभांश	२८,७४६,१२२	५४९,५३२	-२८,१९६,५९०	-९८.०९%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५३,३८५,६५६	-	-५३,३८५,६५६	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६१,५९८,८३४	-७३,४११,७६९	-१३५,०१०,६०३	-२१९.१८%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**१६२,८९४,६९३**	**७,१३१,१९४**	**-१५५,७६३,४९९**	**-९५.६२%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,७३४,३७६	१८,७१२,६४९	-१,०२१,७२७	-५.१८%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३१५,६२५	१,२४७,५१०	-६८,११५	-५.१८%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,६३१,२५०	२,४९५,०२०	-१३६,२३०	-५.१८%	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	११०,०००	९९,४४०	-१०,५६०	-९.६०%	खर्च कम गरिएकोले ।
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	०	०.००%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२७०,०००	४८५,०००	२१५,०००	७९.६३%	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२६२,५००	११६,३६०	-१४६,१४०	-५५.६७%	खर्च कम गरिएकोले ।
कानूनी शुल्क	५५,०००	-	-५५,०००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	-	१७,०४५	-	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**२४,४९१,७५२**	**२३,२८६,०२४**	**-१,२०५,७२८**	**-४.९२%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–(ख)	१३८,४०२,९४१	-१६,१५४,८३१	-१५४,५५७,७७२	-१११.६७%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३८,४०२,९४१**	**-१६,१५४,८३१**	**-१५४,५५७,७७२**	**-१११.६७%**	
नगद लाभाँश	१२०,०००,०००	-	-१२०,०००,०००	-१००.००%	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२३३,४९३,३१५**	**-१६,१५४,८३१**	**-२४९,६४८,१४६**	**-१०६.९२%**	
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	७,१३१,७७८	-	-७,१३१,७७८	-१००.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**१२०,६२५,०९३**	**-१६,१५४,८३१**	**-१३६,७७९,९२४**	**-११३.३९%**	
लाभाँश वितरण	१२%	-	(०.१२)	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,०६७,७१३,११४	३५१,४२७,५७०	-७१६,२८५,५४४	-६७.०९%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	१७०,५३७,७१६	८७९,२०४,७४०	७०८,६६७,०२४	४१५.५५%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	८,४८६,९५०	२,०४५,५७५	-६,४४१,३७५	-७५.९०%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२४६,७३७,७८१**	**१,२३२,६७७,८८५**	**-१४,०५९,८९६**	**-१.१३%**	
चालु दायित्व (ख)	१२६,११२,६८८	५,९०९,९७३	-१२०,२०२,७१५	-९५.३१%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१२०,६२५,०९३	१,२२६,७६७,९१२	१०६,१४२,८१९	९.४७%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.२१**	**९.८१**	**-१.४०**	**-१२.४५%**	

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० : तेश्रो वर्ष (आ.व. २०७९/०८०)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,१९४,४४०,४४५	७६६,५३४,०३१	(४२७,९०६,४१४)	-३५.८२%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	९४,३९५,७०२	६००,४२९,५७९	५०६,०३३,८७७	५३६.०८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकाले
चालु सम्पत्ति	८,५१०,००८	६५०,६६४	(७,८५९,३४४)	-९२.३५%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२९७,३४६,१५६**	**१,३६७,६१४,२७४**	**७०,२६८,११८**	**५.४२%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५.००%	
जगेडा तथा कोष	१७०,५३२,९२७	९२,५३७,६२६	(७७,९९५,३०१)	-४५.७४%	
चालु दायित्व	१२६,८१३,२२९	२५,०७६,६४८	(१०१,७३६,५८१)	-८०.२३%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२९७,३४६,१५६**	**१,३६७,६१४,२७५**	**७०,२६८,११९**	**५.४२%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१९,४५१,४४८	६५,७३७,९८३	४६,२८६,५३५	२३७.९६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले ।
नगद लाभांश	३१,९१२,५३१	२,४८२,३४७	-२९,४३०,१८४	-९२.२२%	
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	५९,२६६,१२९		-५९,२६६,१२९	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६८,३८३,९९५	७०,९४०,३७०	२,५५६,३७५	३.७४%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
जम्मा आम्दानी (क)	**१७९,०१४,१०२**	**१३९,१६०,७००**	**-३९,८५३,४०२**	**-२२.२६%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,०१६,३२६	१८,९९०,५३२	-३,०२५,७९४	-१३.७४%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४६७,७५५	१,२६६,०३५	-२०१,७२०	-१३.७४%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,९३५,५१०	२,५३२,०७१	-४०३,४३९	-१३.७४%	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२१,०००	९९,४४०	-२१,५६०	-१७.८२%	खर्च कम गरिएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	१२४,३००	११३,०००	-११,३००	-९.०९%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२७०,०००	२२०,०००	-५०,०००	-१८.५२%	

योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२७५,६२५	१५८,०६१	-११७,५६४	-४२.६५%	खर्च कम गरिएकोले
कानूनी शुल्क	६०,५००		-६०,५००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	-	११,८४५	११८४५	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**२७,२७१,०१६**	**२३,३९०,९८५**	**-३,८८०,०३१**	**-१४.२३%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१५१,७४३,०८६	११५,७६९,७१५	-३५,९७३,३७१	-२३.७१%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१५१,७४३,०८६**	**११५,७६९,७१५**	**-३५,९७३,३७१**	-२३.७१%	
नगद लाभाँश	१२०,०००,०००	-	-१२०,०००,०००	-१००.००%	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२७२,३६८,१७९**	**११५,७६९,७१५**	**-१५६,५९८,४६४**	**-५७.५०%**	
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	१८,१६४,७४८	-	-१८,१६४,७४८	-१००.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**१७०,५३२,९२७**	**११५,७६९,७१५**	**-५४,७६३,२१२**	-३२.११%	
लाभाँश वितरण	१२%	-	-१२%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१९४,४४०,४४५	७६६,५३४,०३१	-४२७,९०६,४१४	-३५.८२%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	९४,३९५,७०२	६००,४२९,५७९	५०६,०३३,८७७	५३६.०८%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	८,५१०,००८	६५०,६६४	-७,८५९,३४४	-९२.३५%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२९७,३४६,१५६**	**१,३६७,६१४,२७४**	**७०,२६८,११८**	**५.४२%**	
चालु दायित्व (ख)	१२६,८१३,२२९	२५,०७६,६४८	-१०१,७३६,५८१	-८०.२३%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,१७०,५३२,९२७	१,३४२,५३७,६२६	१७२,००४,६९९	१४.६९%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.७१**	**१०.७४**	**-०.९७**	**-८.२८%**	

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० : चौथो वर्ष (आ.व. २०८०/०८१)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५४,०५१,७८७	१,१५१,७३०,०६५	(२,३२१,७२२)	-०.२०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले ।
बैंक मौज्दात	२२७,३५३,५०९	२७०,८५८,१३५	४३,५०४,६२६	१९.१४%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकाले ।
चालु सम्पत्ति	९,७०३,७३९	१६,२७०,७८२	६,५६७,०४३	६७.६८%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३९१,१०९,०३५**	**१,४३८,८५८,९८१**	**४७,७४९,९४६**	**३.४३%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,२५०,०००,०००	२५०,०००,०००	२५.००%	
जगेडा तथा कोष	२६३,२४९,०७१	१८२,३३५,९७९	(८०,९१३,०९२)	-३०.७४%	
चालु दायित्व	१२७,८५९,९६४	६,५२३,००२	(१२१,३३६,९६२)	-९४.९०%	

तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,३९१,१०९,०३५**	**१,४३८,८५८,९८१**	**४७,७४९,९४६**	**३.४३%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	२२,१७९,९७५	५२,७५३,६८३	३०,५७३,७०८	१३७.८४%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
नगद लाभांश	३६,३८९,०२०	५,०९४,१६७	-३१,२९४,८५३	-८६.००%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	६७,५७९,६०९		-६७,५७९,६०९	-१००.००%	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	१०३,९६८,६२९	५६,५१०,६४२	-४७,४५७,९८७	-४५.६५%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
अन्य आम्दान	-	३४४,२१३	३४४,२१३	१००.००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**२३०,११७,२३३**	**११४,७०२,७०५**	**-११५,४१४,५२८**	**-५०.१५%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,४८८,९१६	२०,२१९,९१६	-५,२६९,०००	-२०.६७%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,६९९,२६१	१,३४७,९९४	-३५१,२६७	-२०.६७%	
डिपोजिटरी शुल्क	३,३९८,५२२	२,६९५,९८९	-७०२,५३३	-२०.६७%	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१३३,१००	१३५,६००	२,५००	१.८८%	खर्च कम गरिएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	१२४,३००	११३,०००	-११,३००	-९.०९%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२७०,०००	२२०,०००	-५०,०००	-१८.५२%	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२८९,४०६	१५८,०५७	-१३१,३४९	-४५.३९%	खर्च कम गरिएकोले
कानूनी शुल्क	६६,५५०		-६६,५५०	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्चहरु	-	१३,७९७	१३,७९७	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**३१,४७०,०५५**	**२४,९०४,३५३**	**-६,५६५,७०२**	**-२०.८६%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१९८,६४७,१७८	८९,७९८,३५२	-१०८,८४८,८२६	-५४.८०%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१९८,६४७,१७८**	**८९,७९८,३५२**	**-१०८,८४८,८२६**	**-५४.८०%**	
नगद लाभाँश	१२०,०००,०००	-	-	०.००%	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**३६९,१८०,१०४**	**८९,७९८,३५२**	**-२७९,३८१,७५२**	**-७५.६८%**	
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	१४,०६८,९६६	-	-१४,०६८,९६६	-१००.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**२६३,२४९,०७१**	**८९,७९८,३५२**	**-१७३,४५०,७१९**	**-६५.८९%**	
लाभाँश वितरण	१२%	-	-१२%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१५४,०५१,७८७	१,१५१,७३०,०६५	-२,३२१,७२२	-०.२०%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२२७,३५३,५०९	२७०,८५८,१३५	४३,५०४,६२६	१९.१४%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	९,७०३,७३९	१६,२७०,७८२	६,५६७,०४३	६७.६८%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,३९१,१०९,०३५**	**१,४३८,८५८,९८१**	**४७,७४९,९४६**	**३.४३%**	
चालु दायित्व (ख)	१२७,८५९,९६४	६,५२३,००२	-१२१,३३६,९६२	-९४.९०%	

खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,२६३,२४९,०७१	१,४३२,३३५,९७९	१६९,०८६,९०८	१३.३९%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	१२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५.००%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**१२.६३**	**११.४६**	**-१.१७**	**-९.२७%**	

योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड -२: पहिलो वर्ष (२०८०/०८१)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	९९३,७५०,०००	५९५,६१९,२६९	(३९८,१३०,७३१)	-४०.०६%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
बैंक मौज्दात	२३२,९९१,०२५	३२०,८७४,३४६	८७,८८३,३२१	३७.७२%	
चालु सम्पत्ति	६,५००,०००	२५,२५२	(६,४७४,७४८)	-९९.६१%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२३३,२४१,०२५**	**९१६,५१८,८६६**	**(३१६,७२२,१५९)**	**-२५.६८%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	९०५,०००,०००	(९५,०००,०००)	-९.५०%	
जगेडा तथा कोष	११७,५१६,६९९	६,११३,९९५	(१११,४०२,७०४)	-९४.८०%	
चालु दायित्व	११५,७२४,३२५	५,४०४,८७०	(११०,३१९,४५५)	-९५.३३%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२३३,२४१,०२५**	**९१६,५१८,८६६**	**(३१६,७२२,१५९)**	**-२५.६८%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१३,६२५,०००	१०,८०२,०२६	-२,८२२,९७४	-२०.७२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकोले ।
नगद लाभांश	२६,२५०,०००	१,०९७,४९४	-२५,१५२,५०६	-९५.८२%	
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित	४८,७५०,०००	-	-४८,७५०,०००	-१००.००%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले ।
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	७५,०००,०००	९,८८४,१९८	-६५,११५,८०२	-८६.८२%	
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	-	-	-	-	
अन्य आम्दान		३,५९६	३,५९६	१००.००%	
जम्मा आम्दानी (क)	**१६३,६२५,०००**	**२१,७८७,३१४**	**-१४१,८३७,६८६**	**-८६.६८%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,४१२,७५०	७,९६८,८८५	-१०,४४३,८६५	-५६.७२%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२२७,५१७	५३१,२५९	-६९६,२५८	-५६.७२%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,४५५,०३३	१,०६२,५१८	-१,३९२,५१५	-५६.७२%	
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५,०००	६७,८००	-५७,२००	-४५.७६%	
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	-	०.००%	
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२८५,०००	-	-१,२८५,०००	-१००.००%	
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	-	-१,०००,०००	-१००.००%	
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	९७,४५९	-१५२,५४१	-६१.०२%	
कानूनी शुल्क	१००,०००	-	-१००,०००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	४,८९०,०००	-	-	०.००%	

पूर्व सञ्चालान खच	-	५,८३२,२७८.०८	-	१००.००%	
अन्य खर्चहरु	-	१२०	-	१००.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**२९,८५८,३०१**	**१५,६७३,३१९**	**-१४,१८४,९८२**	**-४७.५१%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१३३,७६६,६९९	६,११३,९९५	-१२७,६५२,७०४	-९५.४३%	
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३३,७६६,६९९**	**६,११३,९९५**	**-१२७,६५२,७०४**	**-९५.४३%**	
नगद लाभाँश	११०,०००,०००	-	-	०.००%	लाभांश वितरण नगरेकोले
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	९३,७५०,०००	-	-९३,७५०,०००	-१००.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**११७,५१६,६९९**	**६,११३,९९५**	**-१११,४०२,७०४**	**-९४.८०%**	
लाभाँश वितरण	११%	-	-११%	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषणा नभएकोले ।

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	९९३,७५०,०००	५९५,६१९,२६९	-३९८,१३०,७३१	-४०.०६%	बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गएकोले ।
बैंक मौज्दात	२३२,९९१,०२५	३२०,८७४,३४६	८७,८८३,३२१	३७.७२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेकोले ।
चालु सम्पत्ति	६,५००,०००	२५,२५२	-६,४७४,७४८	-९९.६१%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२३३,२४१,०२५**	**९१६,५१८,८६६**	**-३१६,७२२,१५९**	**-२५.६८%**	
चालु दायित्व (ख)	११५,७२४,३२५	५,४०४,८७०	-११०,३१९,४५५	-९५.३३%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,११७,५१६,६९९	९११,११३,९९५	-२०६,४०२,७०४	-१८.४७%	
कुल इकाई संख्या (घ)	१००,०००,०००	९०,५००,०००	-९,५००,०००	-९.५०%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	**११.१८**	**१०.०७**	**-१.११**	**-९.९५%**	

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

ICRA Nepal बाट “[ICRANP] AMC Quality3+ (AMC3+)” (Reaffirmed) प्राप्त गरेको छ । जसले Adequate Assurance on Management Quality” भन्ने आधार जनाउदछ ।

७ . कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क.स	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	श्री आशिष अधिकारी	का.म.न.पा.वडा नं. १, नक्साल	४९	एल.एल.एम
२	श्री वोध राज निरौला	का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल	६७	एम ए (इकोनोमिक्स), एल एल बि
३	श्री शिवराज घिमिरे	नगर्जुन न.पा. वडा नं. १, काठमाण्डौ ।	५१	एम.बि.ए.
४	श्री सन्तोष लामिछाने	हेटौडा न.पा. वडा नं. ५, मकवानपुर ।	४१	सि.पि.ए., एसिसिए, एम.वि.एस.
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	अनामनगर वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।	७३	एम.कम

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

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

सि.नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा वा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री आशिष अधिकारी	विगत २७ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न	कानुन	अल्फा ल चेम्बरमा साझेदार रही अधिवक्ताको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको साथै काठमाण्डौं स्कुल अफ ल तथा एभरेष्ट कलेजमा अध्यापन गराईरहनु भएको । Conflict Mitigation Program मा कानूनी सल्लाहकारको रुपमा कार्य गनरिरहनु भएको ।
२	श्री वोध राज निरौला	अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।	सल्लाहकार	वित्त तथा व्यवसाय व्यवस्थापन सम्बन्धमा सल्लाहकारको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको ।
३	श्री शिवराज घिमिरे	शिक्षण पेशामा २२ बर्षको कार्यानुभव ।	अध्यान तथा अध्यापन	उप प्रध्यापक - सरस्वती क्याम्पस लैन्चौर, काठमाण्डौं ।
४	श्री सन्तोष लामिछाने	लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १७ बर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	लेखापरिक्षण	संचालक - टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	सेवानृत्ति	समाज सेवामा आवद्ध ।

७.३. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

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

(१) कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
(२) कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रबर्द्धकको सचिवालयमा उपलब्ध हुने ।
(३) कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रबर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।
(४) प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकले आवश्यकता अनुसार बैठक बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने ।
(५) कोष सुपरिवेक्षकले आफू आबद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्थता वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग एन आई सी एशिया म्यूचुअल फण्ड सम्बन्धी विषयमा निकटतम सम्बन्ध कायम नगर्ने ।
(६) कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागीता नजनाउने ।
(७) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (एन आई सी एशिया बैंक तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।
(८) कोष सुपरिवेक्षकलाई हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.१०% सेवा शुल्क (प्रचलित कानून बमोजिम कर कट्टागरी) त्रैमासिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम भुक्तानी गर्ने र सो भुक्तानी शुल्कको ३% रकम कोष व्यवस्थापकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को उपनियम ६ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई त्रैमासिक समाप्त भएको मितिले ३० दिनभित्र जम्मा गर्नुपर्ने छ ।
(९) सम्झौताको अवधि करार गरेको मितिबाट एक वर्ष सम्म रहने छ र तत्पश्चात् दुवै पक्षको आपसी सहमतिमा पूनःसम्झौता गर्न सकिने छ ।
(१०) कोष सुपरिवेक्षकले ३ महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
(११) कोष प्रबर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानून विपरित कार्य गरेको खुलाई ३ महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
(१२) दुबै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानूनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।
(१३) कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने ।
(१४) सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागीतामा समाधान गरिने ।
(१५) सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रही संचालन गर्न लागिएको ''एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इन्भेष्टमेण्ट स्किम'' नामक यस योजना दोस्रो खुलामुखी योजना हो । यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । उक्त योजनाको रकम भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ । यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लागनी गर्दा २० देखि ७५ प्रतिशतसम्म प्राथमिक शेयर निष्काशन गरेका कम्पनी र धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा, बढीमा १५ प्रतिशत

रकम स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा तथा १५ प्रतिशत रकम माग तथा अल्प सूचनामा आय हुने उपकरणहरुमा लगानी गर्ने हो । योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई समेत राम्रो संग अध्ययन तथा अनुसन्धान गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिने हुँदा यस योजनामा लगानी गर्ने इकाईधनीहरुले राम्रो प्रतिफल प्राप्त गर्न सक्ने देखिन्छ ।

साथै, यस योजना खुलामुखी भएको हुँदा यस योजना अन्तर्गतका इकाईहरु निरन्तर रुपमा योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थाकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट समेत खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

<table>
<tr><td>(क)</td><td>योजनाको नाम :</td><td>एन आई सी एशिया इक्विटी लिङ्कड इन्भेष्टमेण्ट स्किम
(NIC ASIA Equity Linked Investment Scheme)</td></tr>
<tr><td>(ख)</td><td>योजनाको प्रकार :</td><td>खुलामुखी (Open-ended)</td></tr>
<tr><td>(ग)</td><td>योजनाको आकार :</td><td>रु.१,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी : एक अर्व)
प्रारम्भिक आकार रु.५०,००,००,००० (अक्षरेपी: पचास करोड)</td></tr>
<tr><td>(घ)</td><td>निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या :</td><td>५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई पहिलो चरणमा । यदी माग भन्दा बढी आवेदन प्राप्त भएमा बढीमा १० करोड इकाईसम्म सकारिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ङ)</td><td>प्रति इकाई मूल्य :</td><td>रु.१०/- (अक्षेरुपी दश मात्र)</td></tr>
<tr><td>(च)</td><td>न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :</td><td>लागु नहुने । (यस योजना खुलामुखी योजना भएको हुँदा पहिलो चरणमा बीज पूँजी सहित ५ करोड भन्दा कम इकाई बिक्री भएपनि योजना संचालन हुनेछ)</td></tr>
<tr><td>(छ)</td><td>अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :</td><td>१०,००,००,००० (दश करोड) इकाई ।</td></tr>
<tr><td>(ज)</td><td>योजनाको अवधि :</td><td>लागु नहुने* ।</td></tr>
<tr><td>(झ)</td><td>योजना परिपक्व हुने मिति :</td><td>लागु नहुने* ।</td></tr>
<tr><td>(ञ)</td><td>सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था :</td><td>धितोपत्र बजारको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यबस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारिक संस्थाहरुलाई वितरकको रुपमा तोकी खरिद बिक्री हुने ब्यबस्था मिलाइनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ट)</td><td>इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :</td><td>एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, ट्रेड टावर नेपाल थापाथली, काठमाण्डौ ।</td></tr>
<tr><td>२</td><td colspan="2">यस योजना सम्बन्धी थप जानकारी :</td></tr>
<tr><td>(क)</td><td>योजनाको लगानी उद्देश्य</td><td>बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्र, सार्वजनिक निष्कासन भएका धितोपत्र, ऋणपत्र तथा मुद्राबजारका उपकरणहरुमा लगानी गरि इकाईधनीहरुलाई निरन्तर उच्चतम प्रतिफल वितरण गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य रहेको छ ।</td></tr>
<tr><td>(ख)</td><td>यस योजनाको अन्तर्गत लगानी गरिने क्षेत्रहरुको सिमा :</td><td>यस योजना अन्तर्गत निम्न अनुसार लगानी गरिनेछ ।
<table>
<tr><th>विवरण</th><th>लगानी सिमा</th></tr>
<tr><td>बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप/मुद्धति</td><td>बढीमा १५%</td></tr>
<tr><td>बण्ड डिबेन्चर, मुद्रा बजार उपकरण माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम</td><td>१५%</td></tr>
<tr><td>प्रथामिक तथा दोश्रो बजारमा लगानी</td><td>२० देखि ७५%</td></tr>
<tr><td>जम्मा</td><td>१००%</td></tr>
</table>
माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ग)</td><td>पहिलो चरणको निष्कासन
(New Fund Offering):</td><td>नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु तथा सि आस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालन मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(घ)</td><td>निरन्तर निष्कासन
(Continous Fund Offering):</td><td>यस योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको निष्कासन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना भित्र यो योजनाको इकाई निरन्तर खरिद तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । निरन्तर निष्कासनमा समयमा यस विवरणपत्रमा भएको व्यवस्था अनुसार खरिद गर्न सकिनेछ ।
इकाईको बिक्री :
इकाईको बिक्री उक्त समयमा कायम खुद सम्पति मुल्यको आधारमा गरिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ङ)</td><td>थप इकाईको दर्ता :</td><td>यस योजनाको प्रथम चरणमा १० करोड इकाई धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरि जारी गरिनेछ । यस योजनाको इकाई दैनिक कारोवारबाट बृद्धि हुने हुँदा सोही बमोजिम योजनाको आकार धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिई २० करोड इकाई पुऱ्याइने छ र तत्पश्चात् आवश्यकता अनुसार थप इकाई धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराई योजनाको आकार बृद्धि गरिने छ ।</td></tr>
<tr><td>(च)</td><td>योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क:</td><td>१. बिक्री गर्दा लिने शुल्क : नि:शुल्क ।
२. पुर्नखरिद शुल्क : लागु हुने खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा निम्न बमोजिम :
बिक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत
बिक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत
बिक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत
बिक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत
तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।
यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ ।
सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>इकाई खरिद कर्ताहरुको हकमा उक्त रकम बराबरको इकाईहरु सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा पठाइनेछ । साथै इकाई खरिद गर्दा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले उक्त इकाई सम्बन्धित खरिदकर्ताको डिम्याट खातामा क्रेडिट गर्दा लाग्ने शुल्क बाहेक अन्य कुनैपनि शुल्क (प्रवेश शुल्क) लाग्ने छैन ।</td></tr>
<tr><td>(छ)</td><td>खरिद/पर्नरखरिद मुल्य निर्धारण विधि :</td><td>बिक्री मुल्यको हिसाव :
लगानीकर्ताहरुले यस योजनाको इकाई खरिद गर्दा लाग्ने मुल्य लागु खुद सम्पत्तिको मुल्यको आधारमा गरिनेछ ।
पुर्नखरिद मुल्य :
लगानीकर्ताहरुले यस योजनको इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने मुल्य लागु खुद सम्पत्तिको मुल्यको आधारमा गरिनेछ । बिक्री मुल्य निर्धारण गर्दा खुद सम्पत्ति मुल्यमा वर्हिगमन शुल्क समेत घटाइनेछ । उदाहरणको लागि यदि खुद सम्पत्ति मुल्य रु.११ भएको अवस्थामा निम्न अनुसार पुनर्खरिददर निर्धारण गरिने छ ।
<table>
<tr><th>कायम खुद सम्पति मुल्य</th><th>होल्डिङ अवधि (महिनामा)</th><th>वर्हिगमन शुल्क (दर)</th><th>शुल्क (रु.)</th><th>पुनर्खरिद दर (शुल्क कट्टी पश्चात्)</th></tr>
<tr><td>११.००</td><td>बिक्री गरेका मितिले ६ महिना सम्म</td><td>१.५%</td><td>०.१६५</td><td>१०.८३५</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>६ देखि १२ महिना सम्म</td><td>१.२५%</td><td>०.१३८</td><td>१०.८६३</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>१२ देखि १८ महिना सम्म</td><td>१%</td><td>०.११</td><td>१०.८९</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>१८ देखि २४ महिना सम्म</td><td>०.७५%</td><td>०.०८३</td><td>१०.९१८</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>२४ महिना भन्दा माथि</td><td>-</td><td>-</td><td>११.००</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>(ज)</td><td>कारोवार समय तथा कायम हुने लागु खुद सम्पत्ति मुल्य :</td><td>बिक्री गर्दा खुद सम्पत्तिको मुल्य :
(क) यदि रितपुर्वक आवेदन दिनको ३ बजे भित्र प्राप्त हुन आएमाः अघिल्लो दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।
(ख) यदी रितपुर्वक आवेदन दिनको ३ बजे पश्चात् प्राप्त हुन आएमा:- सोही दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।
पुर्नखरिद गर्दा खुद सम्पत्तिको मुल्य :
(क) यदि रितपुर्वक आवेदन ३ बजे भित्र प्राप्त हुन आएमा:- अघिल्लो दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।
(ख) यदि रितपुर्वक आवेदन ३ बजे पश्चात् प्राप्त हुन आएमा:- सोही दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(झ)</td><td>योजनाको खारेजी सम्बन्धी व्यवस्था</td><td>साधारणतया यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । तथापी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम (१) को खण्ड (ख) (ग) र (घ) बमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सूपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कुल रकमको कम्तीमा पचहत्तर प्रतिशत रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा पचास प्रतिशत सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ ।</td></tr>
</table>

८.२. योजनाको उद्देश्य :

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

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

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

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन निम्न बमोजिम हुने छ ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	अधिकतम (प्रतिशतमा)
सार्वजनिक निष्काशन गर्ने कम्पनी तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयरमा ।	२० - ७५
बैंक निक्षेप/स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरुमा ।	१५
मुद्रा बजार उपकरणहरुमा ।	बढीमा १५

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

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

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

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

८.५. योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :
क. प्रक्षेपित वासलात

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
कोषका श्रोतहरु					
इकाईधनीहरुको कोष					
इकाई पूँजी	७६१,२५०,०००	८९८,२७५,०००	१,१३१,८२६,५००	१,५२७,९६५,७७५	२,०६२,७५३,७९६
वचत तथा जगेडा	११५,७४५,२०७	२०७,६८७,१९६	३३५,९६६,३८३	५२१,१८५,४०९	७६०,०९२,५६९
जम्मा	**८७६,९९५,२०७**	**१,१०५,९६२,१९६**	**१,४६७,७९२,८८३**	**२,०४९,१५१,१८४**	**२,८२२,८४६,३६५**
कोष उपयोग					
१. लगानी	**७६१,२५०,०००**	**९३५,८०२,९५७**	**१,२४७,५५४,२२८**	**१,७३३,६०९,०४९**	**२,३६१,९४२,०२१**
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/हकप्रद शेयर	५७०,९३७,५००	७११,२३४,२०७	९६४,५९७,६०३	१,३५१,६१७,६०६	१,८४६,२५३,५७२
निश्चित आम्दानी उपकरण	१९०,३१२,५००	२२४,५६८,७५०	२८२,९५६,६२५	३८१,९९१,४४४	५१५,६८८,४४९
२. चालु सम्पत्ती	**१४७,७२८,४७२**	**२०९,९३५,२८४**	**२७४,०७०,८९२**	**३९०,८२०,६४६**	**५६३,९२३,७७५**
बैंक मौज्दात	११३,४७२,२२२	१६२,९९३,८२७	२१०,४०७,४५०	३०१,६१३,८८४	४४२,०७१,०३९
व्यापारिक आसामी	३२,८८६,०००	४३,५२७,५३३	५९,०३३,३७३	८२,७१८,९९७	११२,९९०,७१९
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	१,३७०,२५०	३,४१३,९२४	४,६३०,०६८	६,४८७,७६५	८,८६२,०१७
२. चालु दायित्व	**३१,९८३,२६५**	**३९,७७६,०४५**	**५३,८३२,२३७**	**७५,२७८,५११**	**१०३,०१९,४३१**
योजनाको खर्चहरु	१८९,१२५	२२४,२१४	३८८,५८२	५००,३७०	९२५,५०१
व्यापारिक दायित्व	२८,५४६,८७५	३५,५६१,७१०	४८,२२९,८८०	६७,५८०,८८०	९२,३१२,६७९
योजना व्यवस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षण शुल्क दायित्व	३,२४७,२६५	३,९९०,१२१	५,२१३,७७४	७,१९७,२६०	९,७८१,२५१
कूल ख (१+२-३)	**८७६,९९५,२०७**	**१,१०५,९६२,१९६**	**१,४६७,७९२,८८३**	**२,०४९,१५१,१८४**	**२,८२२,८४६,३६५**

ख. प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेका आम्दानीहरु					
ब्याज आम्दानी	१९,३८५,६२५	२४,१५०,९९६	३२,०८२,४७८	४५,५५३,१०६	६१,८६५,३३५
लाभांश आम्दानी	६,८५१,२५०	१७,०६९,६२१	२३,१५०,३४२	३२,४३८,८२३	४४,३१०,०८६
पूँजीगत लाभ	८०,१५९,६२५	१०५,८३१,६५०	१४३,५३२,१२३	२०१,१२०,७००	२७४,७२२,५३१
अन्य आम्दानी	३९३,७५०	१,३७०,२५०	१,८८६,३७८	२,५४६,६१०	३,४३७,९२३
जम्मा	**१०६,७९०,२५०**	**१४८,४२२,५१७**	**२००,६५१,३२१**	**२८१,६५९,२३८**	**३८४,३३५,८७५**
प्राप्त हुन बाँकी आम्दानीहरु					
दोस्रो बजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मुल्य वृद्धि	२९,४६०,३७५	३९,२६०,१२८	५३,२४५,७८८	७४,६०९,२९२	१०१,९१३,१९७
जम्म	**२९,४६०,३७५**	**३९,२६०,१२८**	**५३,२४५,७८८**	**७४,६०९,२९२**	**१०१,९१३,१९७**
कूल क	**१३६,२५०,६२५**	**१८७,६८२,६४६**	**२५३,८९७,१०९**	**३५६,२६८,५३०**	**४८६,२४९,०७२**
खर्चहरु (ख)					
फण्ड निष्काशन सम्बन्धी खर्च	५,२८९,१००	९०२,०००	१,९९२,२००	१,०९१,४२०	२,२००,५६२
वार्षिक नियमित खर्च	६०३,६२५	७५८,११२	१,३५३,४८८	१,७५१,२३३	२,४९०,१६९
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१२,१७७,२४४	१४,९६२,९५४	१९,५५१,६५४	२६,९८९,७२५	३६,६७९,६९२
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	८११,८१६	९९७,५३०	१,३०३,४४४	१,७९९,३१५	२,४४५,३१३
डिपोजिटरी शुल्क	१,६२३,६३३	१,९९५,०६०	२,६०६,८८७	३,५९८,६३०	४,८९०,६२६
कूल (ख)	**२०,५०५,४१८**	**१९,६१५,६५७**	**२६,८०७,६७२**	**३५,२३०,३२३**	**४८,७०६,३६२**
खुद आय/(व्यय) (क-ख)	**११५,७४५,२०७**	**१६८,०६६,९८९**	**२२७,०८९,४३६**	**३२१,०३८,२०७**	**४३७,५४२,७१०**
पून लगानीको लागि छुट्टाइएको नाफा	**३९,६२०,२०७**	**६९,२५६,७३९**	**९१,२७०,२५६**	**१२२,४०२,६५६**	**१४८,७५७,१७९**
लगानीको लागि लाभ विनियोजन	**७६,१२५,०००**	**९८,८१०,२५०**	**१३५,८१९,१८०**	**१९८,६३५,५५१**	**२८८,७८५,५३१**

ग. प्रक्षेपित नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**					
१	नगद प्राप्ति	१३६,२५०,६२५	१८७,६८२,६४६	२५३,८९७,१०९	३५६,२६८,५३०	४८६,२४९,०७२
२	नगद भुक्तानी	(२०,५०५,४१८)	(१९,६१५,६५७)	(२६,८०७,६७२)	(३५,२३०,३२३)	(४८,७०६,३६२)
कार्यगत पूँजी (Working Capital) **गतिविधि अघिको नगद प्रवाह**		**११५,७४५,२०७**	**१६८,०६६,९८९**	**२२७,०८९,४३६**	**३२१,०३८,२०७**	**४३७,५४२,७१०**
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/बृद्धि	(३४,२५६,२५०)	(१२,६८५,२०८)	(१६,७२१,९८४)	(२५,५४३,३२०)	(३२,६४५,९७४)
२	सञ्चालन सम्वन्धी चालु दायीत्वमा (कमी)/ बृद्धि	३१,९८३,२६५	७,७९२,७८०	१४,०५६,१९२	२१,४४६,२७४	२७,७४०,९२०
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**११३,४७२,२२२**	**१६३,१७४,५६१**	**२२४,४२३,६४४**	**३१६,९४१,१६०**	**४३२,६३७,६५६**
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**					
१	धितोपत्र लगानीमा	(५७०,९३७,५००)	(१४०,२९६,७०७)	(२५३,३६३,३९६)	(३८७,०२०,००३)	(४९४,६३५,९६६)
२	स्थिर सम्पत्तिमा लगानीमा	(१९०,३१२,५००)	(३४,२५६,२५०)	(५८,३८७,८७५)	(९९,०३४,८१९)	(१३३,६९७,००५)

	लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)	(७६१,२५०,०००)	(१७४,५५२,९५७)	(३११,७५१,२७१)	(४८६,०५४,८२२)	(६२८,३३२,९७१)
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**					
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/ बृद्धि	७६१,२५०,०००	१३७,०२५,०००	२३३,५५१,५००	३९६,१३९,२७५	५३४,७८८,०२१
२	लाभांश भुक्तानी	-	(७६,१२५,०००)	(९८,८१०,२५०)	(१३५,८१९,१८०)	(१९८,६३५,५५१)
	वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)	**७६१,२५०,०००**	**६०,९००,०००**	**१३४,७४१,२५०**	**२६०,३२०,०९५**	**३३६,१५२,४७१**
	खुद नगद प्रभाह (क+ख+ग)	**११३,४७२,२२२**	**४९,५२१,६०४**	**४७,४१३,६२३**	**९१,२०६,४३४**	**१४०,४५७,१५६**
	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	११३,४७२,२२२	१६२,९९३,८२७	२१०,४०७,४५०	३०१,६१३,८८४
	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**११३,४७२,२२२**	**१६२,९९३,८२७**	**२१०,४०७,४५०**	**३०१,६१३,८८४**	**४४२,०७१,०३९**

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

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
दर्ताहुने इकाई संख्या	**१००,०००,०००**	**१००,०००,०००**	**२००,०००,०००**	**२००,०००,०००**	**३००,०००,०००**
(क) वर्षाअन्तमा कायम इकाई	७६,१२५,०००	८९,८२७,५००	११३,१८२,६५०	१५२,७९६,५७८	२०६,२७५,३८०
(ख) अनुमानित रकम संकलन	७८७,५००,०००	१,००६,९८६,७८१	१,३८६,४७६,२९०	१,९९४,१५८,०३३	२,७२३,७६७,५२४
(ग) अनुमानित लगानी योग्य कोष	७६१,२५०,०००	९४८,३१२,२७६	१,२८६,१३०,१३७	१,८०२,१५६,८०८	२,४६१,६७१,४२९
साधारण शेयर (७५%)	५७०,९३७,५००	७११,२३४,२०७	९६४,५९७,६०३	१,३५१,६१७,६०६	१,८४६,२५३,५७२
कारोवार प्रयोजन (३०%)	२२८,३७५,०००	२८४,४९३,६८३	३८५,८३९,०४१	५४०,६४७,०४२	७३८,५०१,४२९
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन (४५%)	३४२,५६२,५००	४२६,७४०,५२४	५७८,७५८,५६२	८१०,९७०,५६३	१,१०७,७५२,१४३
निश्चित आम्दानी उपकरण (२५%)	**१९०,३१२,५००**	**२२४,५६८,७५०**	**२८२,९५६,६२५**	**३८१,९९१,४४४**	**५१५,६८८,४४९**
बैंक मुद्धति (१५%)	११४,१८७,५००	१३४,७४१,२५०	१६९,७७३,९७५	२२९,१९४,८६६	३०९,४१३,०६९
बोण्ड/डिबेन्चर	७६,१२५,०००	८९,८२७,५००	११३,१८२,६५०	१५२,७९६,५७८	२०६,२७५,३८०
सञ्चालन बैंक खाता	-	१२,५०९,३१९	३८,५७५,९०९	६८,५४७,७५८	९९,७२९,४०८
लगानी नगरिएको संकलित रकम	२६,२५०,०००	५८,६७४,५०५	१००,३४६,१५३	१९२,००१,२२५	२६२,०९६,०९५
(घ) योजनाको अनुमानित आय	**१३६,२५०,६२५**	**१८७,६८२,६४६**	**२५३,८९७,१०९**	**३५६,२६८,५३०**	**४८६,२४९,०७२**
सूचिकृत धितोपत्र	**११६,४७१,२५०**	**१६२,१६१,३९९**	**२१९,९२८,२५३**	**३०८,१६८,८१४**	**४२०,९४५,८१४**
नगद लाभांश ४%	६,८५१,२५०	१७,०६९,६२१	२३,१५०,३४२	३२,४३८,८२३	४४,३१०,०८६
बोनस लाभांश ४%	६,८५१,२५०	१७,०६९,६२१	२३,१५०,३४२	३२,४३८,८२३	४४,३१०,०८६
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि					
कारोवार प्रयोजन १५%	**३४,२५६,२५०**	**४२,६७४,०५२**	**५७,८७५,८५६**	**८१,०९७,०५६**	**११०,७७५,२१४**
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ हुन गरि लगानी २०%	६८,५१२,५००	८५,३४८,१०५	११५,७५१,७१२	१६२,१९४,११३	२२१,५५०,४२९
बैंक मुद्धति ९.५%	**१०,८४७,८१३**	**१२,८००,४१९**	**१६,१२८,५२८**	**२१,७७३,५१२**	**२९,३९४,२४२**
बोण्ड/डिबेन्चर १०.२५%	**७,८०२,८१३**	**९,२०७,३१९**	**११,६०१,२२२**	**१५,६६१,६४९**	**२१,१४३,२२६**
सञ्चालन बैंक खाता ४%	**७३५,०००**	**२,१४३,२५९**	**४,३५२,७२९**	**८,११७,९४५**	**११,३२७,८६७**
एक्जिट लोड १.५ %	**३९३,७५०**	**१,३७०,२५०**	**१,८८६,३७८**	**२,५४६,६१०**	**३,४३७,९२३**

(ङ) योजनाको अनुमानित व्यय	**५,८९२,७२५**	**१,६६०,११२**	**३,३४५,६८८**	**२,८४२,६५३**	**४,६९०,७३१**
१. योजना दर्ता, निष्काशन तथा सूचिकरण खर्च	**५,२८९,१००**	**९०२,०००**	**१,९९२,२००**	**१,०९१,४२०**	**२,२००,५६२**
योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००	-	१,०००,०००	-	१,०००,०००
योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क	११,३००	-	-	-	-
निष्काशन व्यवस्थापन शुल्क	१,२५०,०००	-	-	-	-
विज्ञापन खर्च	२,२८७,८००	९०२,०००	९९२,२००	१,०९१,४२०	१,२००,५६२
सूचिकरण शुल्क (सिडिएस)	७४०,०००	-	-	-	-
वार्षिक नियमित खर्च	**६०३,६२५**	**७५८,११२**	**१,३५३,४८८**	**१,७५१,२३३**	**२,४९०,१६९**
सूचिकरण/नविकरण शुल्क (सिडिएस)	५०,०००	७०,०००	१७०,०००	१७०,०००	२२०,०००
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	११३,०००	११३,०००	११३,०००
प्रकाशन खर्च	३८०,६२५	४७४,१५६	६४३,०६५	९०१,०७८	१,२३०,८३६
बैंक तथा निक्षेप सदस्य शुल्क	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००
पहिलो NAV प्रमाणिकरण शुल्क	-	-	-	-	-
कानूनी शुल्क	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००
च. योजनाको अनुमानित खुद आय (ग-घ)	**१३०,३५७,९००**	**१८६,०२२,५३३**	**२५०,५५१,४२१**	**३५३,४२५,८७७**	**४८१,५५८,३४१**
छ. ऋण तथा दायित्व	-	**१,६३८,२४५**	**१४,६९६,९०७**	**२०,१४३,०९३**	**२७,३२६,६७४**
ज. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+च)	**८९१,६०७,९००**	**१,०८२,६५९,२८८**	**१,३६७,६८१,०१४**	**१,८६१,२४८,५५९**	**२,५१६,९८५,४६३**
झ.योजना व्यवस्थापक शुल्क (१.५%)	१२,१७७,२४४	१४,९६२,९५४	१९,५५१,६५४	२६,९८९,७२५	३६,६७९,६९२
ञ. फण्ड सुपरभाइजर शुल्क (०.१%)	८११,८१६	९९७,५३०	१,३०३,४४४	१,७९९,३१५	२,४४५,३१३
डिपोजिटरी शुल्क(०.२%	१,६२३,६३३	१,९९५,०६०	२,६०६,८८७	३,५९८,६३०	४,८९०,६२६
त. खुद सम्पत्ती (NAV)	**८७६,९९५,२०७**	**१,०६४,७०३,७४४**	**१,३४४,२१९,०३०**	**१,८२८,८६०,८८८**	**२,४७२,९६९,८३२**
थ. खुद सम्पत्ती प्रति इकाई **(NAV per Unit)**(त/क)	**११.५२**	**११.८५**	**११.८८**	**११.९७**	**११.९९**
प्रस्तावित लाभाँश	**७६,१२५,०००**	**९८,८१०,२५०**	**१३५,८१९,१८०**	**१९८,६३५,५५१**	**२८८,७८५,५३१**
द.लगानीको लागि लाभ विनियोजन	**३९,६२०,२०७**	**६७,६१८,४९४**	**७६,५७३,३५०**	**१०२,२५९,५६३**	**१२१,४३०,५०४**
लाभाँश प्रति इकाई	१०%	११%	१२%	१३%	१४%

प्रथम वर्ष देखि पाँचौं वर्षसम्म प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य रु क्रमश :

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति	११.५२	११.८५	११.८८	११.९७	११.९९

ङ . वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र (%)*	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
२.बण्ड डिबेन्चर, मुद्रा बजार उपकरण माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम (%)**	०-१५%	०-१५%	०-१५%	०-१५%	०-१५%
३. प्राथमिक तथा दोश्रो बजारमा लगानी (%)***	२०-७५%	२०-७५%	२०-७५%	२०-७५%	२०-७५%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

*बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मुद्धति निक्षेपमा लगानी गरिने ।

**सार्वजनिक निष्कासन मार्फत जारी गरेको तथा सूचिकृत ऋणपत्र र बैंक निक्षेपमा लगानी गरिने ।

***सार्वजनिक निष्कासन मार्फत जारी गरिने साधारण शेयर तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयर ।

नोटः माथि उल्लेखित वित्तीय विवरण प्रक्षेपण तथा सोको आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी तोकिएको सिमा भित्र रहेको छ । साथै, यो योजनाको रकम नियमित रुपमा लगानी गर्दा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी सीमाको अधिनमा रहने गरी फेरबदल गर्न सकिने छ ।

प्रक्षेपणका आधारहरु :

क. सामूहिक लगानी कोष नियमावलीमा तोकिय बमोजिम स्थिर आम्दानी (बैंक मुद्धती निक्षेप) हुने उपकरणमा योजना आकारको १५ प्रतिशत भित्र हुने गरी लगानी गरिने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

ख. प्राथमिक तथा दोश्रो बजारमा गरिने लगानी योजनाको आकारमा अधिकतम ७५ प्रतिशत सम्म हुने अनुमान गरिएको छ ।

ग. माग तथा अल्प सुचनामा लगानी हुने रकम लगानी अधिकतम् ३० प्रतिशत सम्म हुने र बजारको अनुकुलता अनुसार घटीबढी गरिने छ ।

घ. उल्लेखित लगानीको प्रतिशत सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा तोकिए अनुसार हुने गरी गरिएको छ ।

ङ. साधारण शेयरमा गरिने लगानीको लागि छुट्याइएको रकम अधिकतम् आम्दानी प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
माथि उल्लेखित वित्तीय विवरण प्रक्षेपण तथा सोको आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहने गरि प्रक्षेपण गरिएको छ । साथै, यो योजनाको रकम नियमित रुपमा लगानी गर्दा समूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी सीमाको अधिनमा रहने गरी फेरबदल गर्न सकिने छ ।

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

क.सं.	शुल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१	योजना दर्ता शुल्क	१०,००,०००.००	योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र
२	लेखापरीक्षण शुल्क (कर सहित)	१,१३,०००.००	नियमित
३	नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क (हाल कायम योजनाको आकारमा)	–	अनुमानित लगानी योग्य रकमको ०.०२५% को दरले हुनेछ । तर वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
४	कानुनी परामर्श शुल्क (प्रति वर्ष)	५०,०००.००	
५	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१२,१७७,२४४.००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
६	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	८११,८१६.००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
७	डिपोजिटरी शुल्क	१,६२३,६३३.००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा

निष्कासन सम्बन्धी अन्य शूल्क सम्बन्धी विवरण :

क.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१	निष्कासन व्यवस्थापन शूल्क (०.२५%)	१,२५०,०००/–	हाल कायम अनुसार
२	इकाई बाँडफाँड, विज्ञापन तथा छपाई खर्च	२,२८७,८००/–	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिकाहरु
३	सफ्टवेयर जडान तथा Customization शूल्क	१००,०००/–	वास्तविक खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
	जम्मा	**३,६३७,८००/–**	

सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण तथा सफ्टवेयर जडान/मर्मत सम्बन्धी शूल्कहरु :

इकाई दर्ता शुल्क	सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (वार्षिक)	सफ्टवयरको वार्षिक नविकरण शुल्क	कैफियत
सूचिकरण गर्ने समयमा कायम कुल योजनाको ०.०१% वा न्यूनतम रु.१,५०,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.१,५०,०००/-	योजनाको आकार अनुसार थप/घट हुनेछ ।

३. प्रक्षेपित प्रतिफल :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
१. मुद्धती निक्षेपबाट हुने आम्दानी	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%
२. नगद लाभांश	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
३. बोनश शेयर	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
४. पूँजीगत लाभ (लामो अवधि)	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%
५. पूँजीगत लाभ (छोटो अवधि)	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
६. व्याज आम्दानीः आपरेटिङ्ग खाताहरुबाट	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
७.बोण्ड/डिबेन्चर	१०.२५%	१०.२५%	१०.२५%	१०.२५%	१०.२५%	१०.२५%	१०.२५%

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

प्रक्षेपणका आधारहरु :

(क) उल्लेखित लगानीको प्रतिफल सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा तोकिए अनुसार उल्लेख गरिएको छ ।

(ख) मुद्धती निक्षेपबाट हुने आम्दानी वार्षिक ९.५ प्रतिशतका दरले हुने अनुमान गरिएको छ ।

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

(घ) कल निक्षेप तथा दैनिक रुपमा कारोवार हुने बैंक खातामा वार्षिक औषतमा ४ प्रतिशतसम्म ब्याज प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

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

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने:
चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी तथा स्थिर लगानीबाट प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी वार्षिक रुपमा गणना गरिएको छ।
चालु दायित्व : सन्ड्री क्रेडिटर्स, योजना व्यवस्थापक शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क र कोष सुपरिवेक्षक शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिनेछ।

५. कर सम्बन्धी व्यवस्था : सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुटको व्यवस्था भएको हुँदा योजनाको रकम लगानी गरी आर्जन गरेको मुनाफामा कर नलाग्ने। तर योजनामा लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई वितरण गर्ने प्रतिफलमा भने प्रचलित कानून बमोजिम कर लाग्ने छ। तर भविष्यमा सामूहिक लगानी कोषको इकाईमा गरिने रकममा आयकर छुटको व्यवस्था भएको खण्डमा यस योजनाको इकाईधनीहरुले समेत उक्त छुट सुविधा पाउनेछन्।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :
योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :
(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्चहरु

क.स	विवरण	शुल्क रकम (रु.मा)	कैफियत
१.	योजना दर्ता शुल्क (नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम)	१०,००,०००.००	हाल कायम योजनाको आकारको आधारमा।
२.	निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क (योजनाको आकारको आधारमा)	१,२५०,०००.००	
३.	क्रेडिट रेटिङ्ग शुल्क	–	कोष व्यवस्थापकले गर्ने।
४.	इकाई बाँडफाँड, विज्ञापन तथा छपाई खर्च	२,२८७,८००.००	
	जम्मा खर्च	**४५,३७,८००.००**	

(ख) योजनाको नियमित खर्च

क.स	विवरण	शुल्क रकम (रु.मा)	कैफियत
१.	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१२,१७७,२४४	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
२.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	८११,८१६	
३.	डिपोजिटरी शुल्क	१,६२३,६३३	
४.	लेखा परिक्षक शुल्क	११३,०००.००	आर्थिक वर्ष अनुसार परिवर्तन हुन सक्नेछ।
५.	वार्षिक नविकरण शुल्क (सिडिएस)	१००,०००.००	वा, समय समयमा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि.ले तोके बमोजिम हुनेछ। योजनाको आकार बृद्धि हुँदै जाँदा नविकरण शुल्क समेत बृद्धि हुनेछ।
६.	वार्षिक सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (सिडिएस)	२०,०००.००	
	जम्मा खर्च	**१४,८४५,६९३.००**	

डिपोजिटरी अन्तरगर्त निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ।
(क) इकाईधनीको अभिलेख राख्ने तथा खरिद बिक्री भएका इकाईधनीहरुको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने।
(ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षित गरी राख्ने।
(ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्रमा लगानीबाट प्राप्त लाभाँश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सोको अभिलेख राख्ने।
(घ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने।

(ग) निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क : योजनाको ०.२५ प्रतिशत बाँडफाँडमा कायम कुल रकमको।
निष्कासन तथा विक्री प्रबन्ध अन्तरर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ।
(क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सो संग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,
(ख) निष्कासन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,
(ग) निष्कासन तथा बिक्री खुल्ला गरी रकम संकलन गर्ने,
(घ) धितोपत्रको बाँडफाँड तथा बाँडफाँडमा नपरेको आवेदकको रकम फिर्ता गर्ने,
(ङ) बाँडफाँडमा कायम इकाईधनीले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने,
साथै बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेकका शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन। खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :
योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ। खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टागरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ।

८.८. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :
नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिम कर सम्बन्धी व्यवस्था लागु हुनेछ।

८.९. योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :
योजनाका ईकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था रहेको। यस योजनाको इकाई खरिद गरेका इकाईधनीहरु तथा SIP मा सहभागी इकाईधनीहरुको हकमा समेत यस क्यापिटलले संचालन गरेको अन्य खुलामुखी योजनामा सहभागी गर्न मिल्ने गरी Systematic Transfer Plan-STP सुविधा उपलब्ध हुनेछ। यस अन्तर्गत योजनामा लगानी गरेका इकाईधनी तथा एस आई पी खरिद गरेका इकाईधनीहरुले यस क्यापिटलले संचालन गरेको अन्य खुलामुखी योजनामा स्थानातरण गर्न सक्ने सुविधा उपलब्ध हुने भएकोले इकाईधनीहरुलाई बजारको उतार चढाव अनुसार आफ्नो लगानी स्थानान्तरण गरी उचित लाभ लिन सक्नेछन्। उदाहरणको लागि एन आई सी एशिया क्यापिटलले संचालन गर्न लागेको यस योजना एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इनभेष्टमेण्ट स्किममा आवद्ध इकाईधनीको लगानी रु.१,००,०००/- बराबरको इकाई रहेको र एन आई सी एशिया क्यापिटलबाट संचालित एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्डको इकाई खरिद गर्न उपयुक्त लागेमा STP सुविधा अन्तर्गत उक्त समयमा कायम खुद सम्पत्ति मुल्यमा डेप्ट फण्डको इकाई खरिद गर्न सक्नेछन्। साथै STP भएको फण्डमा एस आई पी समेत लिन सकिनेछ।

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

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

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसारको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

प्रतिइकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) =	मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्रतिफल + अन्य आय - दायित्व तथा अन्य अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च
	मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई संख्या

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बिक्री बन्द भएको एक महिना दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत् पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरिद विक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेभसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम गरिने छ ।

८.११ योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

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

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

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नपुगेको अवस्थामा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याजदर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

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

(४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाको कुल रकम मध्ये निश्चित रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ । कर्जा लिएको अवस्थामा कर्जाको ब्याजमा थपघट हुने हुँदा योजनाको मुनाफामा प्रभाव पर्न सक्नेछ ।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(२) सबल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका लागि छुट्टै अनुसन्धान बिभाग खडा गरिएको छ र सो बिभागबाट दैनिक, साप्ताहिक, मासिक रुपमा प्राप्त सल्लाह सुझावको आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयाको विकास गरिएको छ ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिनेछ ।
(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ ।
(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप निरन्तर लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिनेछ ।
(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

साथै बिक्रीको चाप अत्याधिक भएको र धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा तुरुन्त परिणत गर्न नसकिएको वा धितोपत्र तुरुन्त बिक्री गर्न अनुपयुक्त देखिएको अवस्थामा तरलता जोखिम व्यवस्थापन गर्न निम्न प्रक्रियाहरु अवलम्वन गर्ने योजना रहेको छ :

(अ) कुल योजनाको बढीमा १५ प्रतिशत सम्म सम्पत्ति नगद तथा नगद सरहको रुपमा राख्ने ।
(आ) कुल योजनाको १५ प्रतिशत सम्पत्ति मुद्धती निक्षेप आदि स्थिर आय हुने उपकरणमा लगानी गर्ने जसकारण आवश्यक परेको बेलामा सोही रकम प्रयोग गर्न सकिनेछ ।
(इ) योजना व्यवस्थापक कम्पनीले आवश्यकता परेको अवस्थामा कोष प्रवर्द्धक कम्पनी एन आई सी एशिया बैंक लि. वा अन्य बाणिज्य बैंकहरु बाट पछिल्लो ब्याजदर वा बेस रेट ब्याजदर लागु हुने गरी योजनाको खुद सम्पत्तिको बीस प्रतिशत बढीमा छ महिनाका लागि वा संचालक समितिको निणय अनुसार आवश्यक रकम सापटी लिन सकिनेछ ।
(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विशलेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पूर्णरुपमा पालना गरी बढी भन्दा बढी लगानी उपकरण हरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।
(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ र इकाई बिक्री तथा पुर्नखरिद लाई सुष्म विश्लेषण गरि आवश्यक तरलता व्यवस्थापन रणनीतिका कार्ययोजनाहरु बनाई कार्यन्यवन गरिनेछ ।
(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि उच्च व्यवस्थापन तह, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धी निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

८.१२ यस अघि नै एक खुलामुखी योजना संचालन स्वीकृति प्रदान गरिएकोमा पुनः अर्को खुलामुखी योजनाको आवश्यकता र भिन्नता सम्बन्धमा :

एन आई सी एशिया क्यापिटलबाट संचालित पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड हो । उक्त डेप्ट फण्डको अधिकांश रकम अर्थात जम्मा योजना आकारको ७५ प्रतिशत रकमसम्म स्थिर आय हुने उपकरणहरुमा लगानी गर्ने मुख्य उद्देश्यका साथ संचालनमा रहेको छ । उक्त एन आई सी एयिशया डाइनामिक डेप्ट फण्ड “Debt Oriented” फण्ड हो भने यस क्यापिटलले संचालनमा ल्याउन लागेको दोश्रो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इनभेष्टमेण्ट स्किम “Equity Oriented” फण्ड हो र जसको अधिकांश रकम अर्थात जम्मा योजना आकारको ७५ प्रतिशतसम्म रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको छ । यस क्यापिटलबाट संचालित तथा संचालन गर्न लागेको फण्डहरुको प्रमुख भिन्नता भनेकै पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड “Debt Oriented” फण्ड हो भने दोश्रो योजना एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इनभेष्टमेण्ट स्किम “Equity Oriented” फण्ड हो ।

नेपालमा संचालित अधिकांश सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु ग्रोथ वा ब्यालेन्सड् प्रकृतिका रहेको छन् । नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई चुक्ता पूँजीको २५ प्रतिशतसम्म ऋणपत्र निष्काशन गर्न सक्ने व्यवस्था गरेको हुँदा नेपालमा समेत डेप्ट मार्केटको विकास गर्न टेवा पुऱ्याउन तथा लगानीकर्ताहरुलाई न्यून जोखिम बहन गरी उचित र स्थिर प्रतिफल वितरण गर्न सकिने प्रक्षेपणका साथ “Debt Oriented” फण्ड संचालनमा ल्याइएको थियो । जसले कम जोखिम लिई स्थिर आय होस भन्ने उद्देश्यका साथ लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुलाई लगानीको लागि प्रमुख रोजाईमा पर्न सफल भएको छ । लगानीकर्ताहरुलाई लगानीको विविधिकरण गर्न तथा नेपालको डेप्ट मार्केटको विकास गर्नको लागि “Debt Oriented” फण्ड संचालन गर्नुपर्ने निकै आवश्यक रहेको देखिन्छ । साथै एन आई सी एशिया इक्वीटी लिङ्कड इनभेष्टमेण्ट स्किम ग्रोथ प्रकृतिको फण्ड भएको हुँदा यस क्यापिटलबाट संचालित पहिलो फण्ड भन्दा दोश्रो फण्डको प्रकृति नितान्त फरक भएको हुँदा दोश्रो खुलामुखी योजना संचालन गर्नुपर्ने यस क्यापिटलको लागि अति आवश्यक भएको हो ।

विश्व भरिनै बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु विलय हुदै गइरहेको तथा नेपालमा समेत संचालित बन्दमुखी योजनाहरु क्रमशः संचालन अवधि समाप्त हुँदै जाँदा आगामी दिनमा खुलामुखी योजना संचालन गर्ने तर्फ अग्रसर हुनुपर्ने आजको आवश्यकता रहेको छ । यसै कुरालाई मध्येनजर गर्दै एन आई सी एशिया क्यापिटलले दुईवटा खुलामुखी योजना संचालन गर्न लागेको हो । यस क्यापिटलले संचालन गर्ने दुवै खुलामुखी योजनाको आ-आफ्नै विशेषता रहनु, योजनको प्रकृति तथा योजनाले गर्ने लगानी फरक फरक हुनु, लगानीकर्ताहरुलाई लगानीमा विविधिकरणको सुविधा उपलब्ध गराउनु, सामूहिक लगानी कोष मार्फत मुद्रा बजार तथा पूँजी बजारमा लगानी बृद्धि गरी योजनामा सहभागीहरुलाई उचित लाभ वितरण गर्ने लगायत नेपालमा सामूहिक लगानी कोषको विकास र विस्तार गर्नको लागि विभिन्न प्रकृतिका दुइ वा सो भन्दा बढी खुलामुखी योजनाहरु एउटौ कोष व्यवस्थापले संचालनमा ल्याउन पर्ने आवश्यक रहेको देखिन्छ ।

९. इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिकाद्वारा निष्कासन गरिएको इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट बढीमा १५ दिनसम्म निष्कासन तथा बिक्री खुल्ला रहनेछ । इकाईको लागि आवेदन लिने कार्य कम्तीमा चार कार्यदिनको लागि खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिने इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ३ (तीन) महिना भित्र इकाईको खरिद बिक्रीको लागि पुनः सुचारु गरिनेछ र जुन निरन्तर रुपमा खुल्ला हुनेछ ।

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

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

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

यस एन आई सी एशिया इक्विटी लिङ्कड इन्भेष्टमेन्ट स्किम योजनामा सहभागी हुनको लागि आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० अंकको गुणाङ्कमा अधिकतम एक करोड इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त भएको आवेदन बरावरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि पहिलो चरणमा आह्वान गरेको योजनाको आकारको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएको अवस्थामा समेत प्राप्त भएको आवेदन बरावरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

(४) इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको अधिकतम इकाई संख्या भन्दा बढी इकाई माग भएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराई इकाई संख्या थप गरी बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

(५) इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित "धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४" बमोजिम हुनेछ ।

(६) योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचीकरण तथा दोस्रो बजार मार्फत कारोवार नहुने हुँदा उक्त योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ३ (तीन) महिना भित्र योजना व्यबस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड तथा योजना ब्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Distributers) को कार्यलयबाट इकाईको खरिद तथा पुर्नखरिद गर्न मिल्ने ब्यबस्था मिलाइने छ । साथै अनलाइन मार्फत समेत सजिलै रुपमा इकाईको खरिद/पुर्नखरिद गर्न तथा एस आई पी रजिष्ट्रर गर्न, इकाई खरिद बराबरको रकम भुक्तानी गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाइने छ ।

योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री गर्दा निम्न बमोजिमको शुल्क लाग्नेछ :

बिक्री शुल्क : नि:शुल्क

पुर्नखरिद शुल्क : लागु हुने खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा

बिक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत

बिक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत

बिक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत

बिक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत

तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।

उक्त शुल्क पुर्नखरिद मुल्यबाट कट्टा गरिनेछ । साथै यस सम्बन्धमा विस्तृत विवरण यसै विवरणपत्रको अन्य दफाहरुमा उल्लेख गरिएको छ ।

योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गरिने कारोबार शुल्क सम्बन्धी विवरण:

सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद/बिक्री गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।

(७) योजनाका इकाईहरुको बिक्री गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :

(क) आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।

(ख) लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा लिन चाहेको इकाई संख्या र बिक्री शुल्क बराबरको एकाउण्ट पेयी चेक, अनलाईन पोर्टलबाट भुक्तानी, एकाउण्ट ट्रान्सफर वा बैंक भौचर आदी लिने ।

(ग) इकाई बिक्रीका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।

(घ) एन आई सी एशिया क्यापिटलको वेवसाईट तथा तोकिएको वितरकको वेवसाईट मार्फत समेत अनलाईन मार्फत इकाईको खरिद गर्न सकिनेछ । साथै इकाई खरिद बापतको रकम समेत अनलाईन मार्फत भुक्तानी गर्न सकिनेछ ।

(ङ) शुल्क प्राप्त भएको एकिन भए पश्चात् सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मार्फत इकाई खरिद कर्ताको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने व्यवस्था मिलाउने ।

(८) योजनाका इकाईहरुको पुर्नरखरिद गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :

(क) आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।

(ख) लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य तथा अवधिको आधारमा पुर्नखरिद गनुपर्ने इकाई संख्या र पुर्नखरिद शुल्क स्पष्ट रुपमा उल्लेख गराउने ।

(ग) इकाई पुर्नखरिदका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।

(घ) सवै कामकारवाही पुरा भएपश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु प्रचलित राफसाफ व्यवस्था मार्फत सम्बन्धित इकाईधनिको हितग्राही खाताबाट घटाउने व्यवस्था गर्ने तथा निवेदनमा उल्लेखित बैंक खातामा रकमानन्तरण गर्ने व्यवस्था गर्ने ।

(९) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्रीका लागि निवेदन हप्ताभर (कार्य दिन) तोकिएको समय अनुसार लिइनेछ ।

(१०) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँड भएको मितिले ३ (तीन) महिना भित्र शुरु हुनेछ । सोको लागि योजना व्यवस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, क्यापिटलका शाखा कार्यालय तथा तोकिएको वितरक मार्फत पुर्नखरिद गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाईनेछ ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

पहिलो चरणको निष्कासनको समयमा

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

२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्कासन नियमावली, २०७३" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई सी-आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।

(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।

(ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।

(घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।

(च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।

छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिन पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गर्न सकिनेछ ।

ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सोको जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

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

४.योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा इकाई खरिद गर्न सकिनेछ ।

५.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागी बैंकहरुले रु. ५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको अनिवार्य रुपमा प्यान नं. उल्लेख गर्नुपर्ने र उक्त आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

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

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

नियमित पुर्नखरिद बिक्री सम्बन्धमा :

यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलोचरणको इकाईको निष्कासन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना भित्र यो योजनाको इकाई खरिद बिक्री गर्न मिल्ने गरी निरन्तर निष्कासन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । निरन्तर निष्कासनमा एन आई सी एशिया क्यापिटल, क्यापिटलको शाखा कार्यालयहरु तथा तोकिएको वितरक मार्फत इकाईको खरिद बिक्री गर्नको लागि आवेदन दिन सकिनेछ ।

इकाईको बिक्री मुल्य :

इकाईको बिक्री उक्त समयमा लागु खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा गरिनेछ ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो हितग्राही खातामा प्राप्त गर्ने ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

(ङ) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने सम्बन्धमा आवश्यक पहल गर्ने ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवाः

(क) खरिद गरेको योजनाको इकाई बाँडफाँड गरे पश्चात सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा इकाई जम्मा गरिने व्यवस्था मिलाइने ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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

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

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

१२ निष्कासन बैंक सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

NIC ASIA CAPITAL
Your Friend For Prosperity

026439

idea to iPO
Connecting the dots...

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

मिति : २०८२/०३/०८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

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

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, बमोजिम अगाडि बढाईएको हो ।
२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।
३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

NIC ASIA CAPITAL

रामेन्द्र रायमाझी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

NIC ASIA Capital Limited
4th Floor, Trade Tower Nepal, Thapathali, Kathmandu
Tel No: 977-1-5705994, 5705664
Email: info@nicasiacapital.com Website: www.nicasiacapital.com
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध, धितोपत्र प्रत्याभुति, शेयर रजिष्ट्रेशन र लगानी व्यवस्थापन गर्न अनुमति प्राप्त संस्था

१ नेपाली एक DEMAT खाता

ISO 9001 : 2015 Certified Capital

Pratik Shrestha & Associates
Chartered Accountants

REPORT ON EXAMINATION OF PROJECTED FINANCIAL INFORMATION

To whom it may concern

We have examined the accompanying forecast of NIC Asia Equity Linked Investment Scheme, to be managed by NIC Asia Capital Ltd. which includes Projected Financial Statement, Projected Income Statement, Projected Cash Flow statements and Underlying Schedules for the period from Year 1 to Year 5 as given in Schedules of the projected financial information in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagements (NSAE) 3400, The Examination of Prospective Financial Information, issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal. Management is responsible for preparing and presenting the prospective financial information, including the underlying assumptions. **Our responsibility is to examine the evidence supporting the forecast. Our responsibility does not include verification of the forecasts. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.**

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

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

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

For Pratik Shrestha & Associates, Chartered Accountants.

Pratik Shrestha & Associates, Dhumbharahi, Kathmandu, Chartered Accountants

Signature

Pratik Shrestha, FCA

Principal

UDIN: 250119CA00713Hac5F

Date: 19/01/2025