NABIL MUTUAL FUND

धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको **नबिल म्युचुअल फण्ड** अन्तर्गत सञ्चालन हुने दोस्रो खुलामुखी योजना

एन आई ३१
(NI 31)
को
विवरण पुस्तिका
(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४ को व्यवस्था बमोजिम जारी गरिएको)

यस योजनाको पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offer) मा प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको २,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख) इकाईको १५ (पन्ध्र) प्रतिशत अर्थात ३७,५०,००० (सैतिस लाख पचास हजार) इकाई बीज योजना व्यवस्थापक श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकि रहने १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाईमध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणहरुमा १,१२,५०,००० (एक करोड बाह्र लाख पचास हजार) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक निष्काशनको रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ र यस पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजनाको इकाई योजना व्यवस्थापक/व्यवस्थापकले तोकेको वितरक मार्फत निरन्तर खरीद बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ। विवरण पुस्तिकामा स्वीकृत भएभन्दा थप इकाई बिक्री गर्नु परेमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर बिक्री गरिनेछ।

योजना व्यवस्थापकले यस योजनाद्वारा बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको १५ प्रतिशत बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

योजनाको किसिम	खुलामुखी।
योजनाको अवधि	लागु नहुने।
योजना परिपक्व हुने	लागु नहुने।
कोष प्रबद्धकको रेटिङ्ग	**[ICRANP-IR] A@ -** यसले संस्था समयमा नै वित्तिय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित (Adequate degree of safety regarding the timely servicing of financial obligations) रहेको भन्ने जनाउँछ। यस्ता संस्थामा कर्जाहरुको जोखिम न्यून (Low Credit Risk) भन्ने आधार जनाउँदछ। उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : चैत्र २२, २०८१ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ।
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग	**"CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC3+)"**- जसले सम्पत्ति वा कोषको उचित व्यवस्थापनको पर्याप्त आधार (Adequate Assurance on Management Quality) रहेको जनाउँदछ। उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : आषाढ १० ,२०८२ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा विवरणपत्र दर्ता मिति	२०७९/१२/१६ गते
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मिति	२०८२/०४/०८ गते
सार्वजनिक निष्काशन खुल्ला हुने मिति	२०८२/०४/३० गते
सार्वजनिक निष्काशन बन्द हुने मिति	क. छिटोमा : २०८२/०५/०३ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ख. ढिलोमा : २०८२/०५/१३ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
इकाई खरीद बिक्री सुरु हुने मिति	योजनाको प्रारम्भिक निष्काशन बाँडफाँड भएको मितिले तीन महिना भित्र नियमित खरीद तथा बिक्री सुरु गरिनेछ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	क. प्रारम्भिक निष्काशनमा १०० (एक सय) इकाई आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई अंकित मूल्य रु १०/ नियमित निष्काशनमा न्यूनतम रु १,००० को खरीद गर्नुपर्नेछ। ख. Systematic Investment Plan (SIP) र Dividend Reinvestment Plan (DRIP) अन्तर्गत आवेदन गर्न सकिने न्युनतम रु.१,००० को योजनामा SIP र DRIP मार्फत खरीद गर्न सकिने।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या।	प्रारम्भिक निष्काशनमा निष्काशनको १० प्रतिशत वा २५,००,००० (पच्चिस लाख) इकाई तथा नियमित निष्काशनमा पनि १० प्रतिशत मात्र आवेदन लिईनेछ।
आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	शत् प्रतिशत्।
योजनाको डिपोजिटरी	श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, का.जि.का.म.पा., वडा नं. १, नक्साल, काठमाडौं।

कोष प्रबर्द्धक	योजना व्यवस्थापक (निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्यसमेत गर्ने)
NABIL BANK **नबिल बैंक लिमिटेड** नबिल सेन्टर, बिणा मार्ग, दरबार मार्ग, काठमाडौं फोन नं. ०१४२२१७१८, ०१४२२७१८१ | फ्याक्स नं. ०१४२२६९०५ Email: info@nabilbank.com | URL: www.nabilbank.com	NABIL INVESTMENT BANKING LTD. (A Subsidiary of Nabil Bank Ltd.) **नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंग लिमिटेड** तेस्रो तल्ला, सेन्ट्रल प्लाजा, नारायण चौर, नक्साल, काठमाडौं, फोनः ४५११६०४, ४५११७३३ Email: info@nabilinvest.com.np, Url: www.nabilinvest.com.np

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. प्राध्यापक पवन कुमार ओझा - नेपाल सरकारको पुर्वमहान्याधिवक्ता, कानुन व्यवसायमा ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव, हाल वरिष्ठ अधिवक्ताको रूपमा कार्यरत। ठेगाना : १९०/५४, स्लेषमान्तक मार्ग, सिनामंगल, काठमाडौं-९।
२. प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी.- शिक्षाविद्, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ४९ वर्षभन्दा बढीको अनुभव। ठेगाना : ५/९६ विक्रम भवन, मानभवन, ललितपुर।
३. श्री विनोद बाबु काफ्ले- पुर्व संचालक धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३० वर्षभन्दा बढीको अनुभव। ठेगानाः सत्य साई गल्ली, कोटेश्वर, काठमाडौं।
४. प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी.- पुर्व अध्यक्ष बिमा समिति, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३६ वर्षभन्दा बढीको अनुभव। ठेगानाः डिल्लीबजार, काठमाडौं।
५. श्री देव बहादुर बोहोरा- पुर्व प्रशासक (उप-महालेखा परिक्षक), महालेखा परिक्षकको कार्यालय नेपाल। ठेगानाः गृहेश्वरी, काठमाडौं।

यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभुति गर्दैन। कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला।

२.१ विषय सुची

क्र.स.	विवरण	पृष्ठ नं.
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	४
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु	५
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	५
३	**उद्घोषण**	६
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	६
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	६
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	६
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	६
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	६-९
५	**कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	९
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	९
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	९
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण	९
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	९
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	९
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण	१०-१६
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	१६
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१६
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१६-१८
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१८
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी	१८
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :	१९-२०
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२१
६.७	योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतलाई दिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण	२१
६.८	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 प्रवाहको विवरण	२२-२५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२५
६.१०	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२५
६.११	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२५
६.१२	यो योजना भन्दा अगाडिको योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण	२५-४६
६.१३	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	४६
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	४६
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	४६
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	४७
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	४७
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	४७
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	४८
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	४८
८.२	योजनाको उद्देश्य	४९
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	४९
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	५०-५३
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	५३
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	५४
८.७	लगानी तथा मुनाफाका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	५४
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	५४

८.९	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	५४
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	५४-५७
८.११	एन आई ३१ (NI 31) र नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड बिचको भिन्नता र आवश्कता	५७-५८
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	५८
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	५८
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५८
९.३	आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५८
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	५९
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५९
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५९-६०
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	६०
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	६०
१२	**निष्काशन बैंकहरु**	६०
१३	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	६१
१४	**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**	६२
	अनुसूची १	६३-७०

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

क) **"ऐन"** भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ (संशोधन सहित) सम्झनुपर्दछ ।

ख) **"नियमावली"** भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनुपर्दछ ।

ग) **"निर्देशिका"** भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनुपर्दछ ।

घ) **"बोर्ड"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनुपर्दछ ।

ङ) **"विवरण पुस्तिका"** भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ ।

च) **"संकलन केन्द्र"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनुपर्दछ ।

छ) **"निष्काशन बैंक"** भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ ।

ज) **"कोष प्रबर्द्धक"** भन्नाले नबिल बैंक लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

झ) **"योजना व्यवस्थापक"** भन्नाले नबिल इन्भेष्टमेण्ट बैंकिंङ्ग लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

ञ) **"कोष सुपरिवेक्षक"** भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम नबिल म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रबर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनुपर्दछ ।

ट) **"डिपोजिटरी"** भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई मुनाफा वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंङ्ग लिमिटेडलाई सम्झनुपर्दछ ।

ठ) **"प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV)"** भन्नाले योजनाको मुल्याकंन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिबिध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्छ ।

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

ढ) **"खुलामुखी योजना"** भन्नाले समयावधि नतोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।

ण) **"नियमन निकाय"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।

त) **"सामूहिक लगानी कोष"** भन्नाले विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाहरुको सहभागिता रहने गरी परिचालन गरिएको बचत लगानी रकमलाई आफ्नो जिम्मेवारीमा लिई सोको दक्ष लगानी सेवाद्वारा प्राप्त भएको प्रतिफल सम्बन्धित कार्यक्रमका सहभागीहरुलाई समानुपातिक रुपले वितरण गर्न धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम योजना व्यवस्थापकले संचालन गरेको लगानी कोष, एकांक कोष वा समय समयमा बोर्डले तोकिदिएको त्यस्तै प्रकारका अन्य सहभागितामूलक कोष व्यवस्थापन कार्यक्रम सम्झनु पर्छ ।

थ) **"प्रारम्भिक निष्काशन"** भन्नाले यस कम्पनीबाट खुल्लामुखी योजना अन्तर्गत प्रथम चरणमा सर्वसाधारणमा जारी गरिने १,५०,००,००० इकाई सम्झनु पर्नेछ ।

द) **"नियमित निष्काशन"** भन्नाले नियमनकारी निकायबाट खुल्लामुखी योजनाको अधिकतम सिमासम्म जान सकिने गरी प्राप्त स्वीकृत बमोजिम प्रारम्भिक निष्काशनबाट बाँकी रहेको ईकाइहरुलाई यस विवरण पत्रको अधिनमा रही नियमित तवरले निष्काशन गरिने सम्झनु पर्छ ।

ध) "**प्रवेश शुल्क**" (ENTRY LOAD) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

न) "**वर्हिगमन शुल्क**" (EXIT LOAD) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

प) "**Systematic Investment Plan**" (SIP) भन्नाले योजनामा नियमित अन्तरालमा निश्चित रकम लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

फ) "**Dividend Reinvestment Plan**" (DRIP) भन्नाले योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानीको लाभांशलाई पुनः लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्छ ।

ब) "**प्रारम्भिक निष्काशन**" (New Fund Offer) भन्नाले यस कम्पनीबाट खुल्लामुखी योजना अन्तर्गत प्रथम चरणमा सर्वसाधारण तथा संघसंस्थाहरुमा जारी गरिने १,१२,५०,००० (एक करोड बाह्र लाख पचास हजार) इकाई सम्झनु पर्छ ।

भ) **"थप जानकारी पत्र"** (Statement of Additional Information) भन्नाले योजनाको प्रकाशित विवरणहरुमा आधारभुत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्व जानकारी गरी थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारीपत्र इकाइधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने गरी योजना व्यवस्थापकको वेब साइटमा राखिनेछ । यस्तो थप जानकारीपत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक वर्ष अद्यावधिक गरिनेछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फाराम प्राप्त गर्न सकिने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु :

क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थानहरु :

१. कोष प्रवर्द्धक : नबिल बैंक लिमिटेड, विणा मार्ग, दरबारमार्ग स्थित प्रधान कार्यालय
२. योजना व्यवस्थापक : नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैकिंङ्ग लिमिटेड नक्साल, काठमाडौं
३. योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट : www.nabilinvest.com.np र कोष प्रवर्द्धकको वेभसाइट : www.nabilbank.com बाट Download गरी हेर्न सकिने छ ।
४. नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइट : http://sebon.gov.np/prospectus बाट Download गरी हेर्न सकिने छ ।

क) दरखास्त प्राप्त गर्ने र बुझाउन सकिने स्थान :

१. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्धारा संचालित अनलाइन सफ्टवेयर "मेरो शेयर" प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिने छ ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताहरुको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३ उद्घोषण

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षकको अनुमोदन तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । 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 । साथै विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा कागजातहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेका छन् यस विवरण पुस्तिका हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता वहन गर्दछौं साथै, लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धमा सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु उपलब्ध गराएका छौं । साथै यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिका हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यसमा समावेश गरिएका सामाग्री जस्तै वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म यथार्थ रहेका छन् । यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु स्पष्ट तथा पर्याप्त मात्रामा राखिएको छ र लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु उपलब्ध गराईएका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

यस लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने एन आई ३१ खुलामुखी योजना हो । यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोबार नहुने हुँदा यस योजनामा योजना व्यवस्थापकले दैनिक रूपमा गणना गरेको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) मा योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ। साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ । खुलामुखी योजनाको ईकाइहरु खरीद बिक्री गर्न इकाईधनीहरुलाई कुनै प्रतिबन्ध छैन । यसले इकाईधनीहरुलाई चाहेको समयमा तरलतामा पहुँच प्रदान गर्नेछ । यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP) तथा Dividend Reinvestment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गरिनेछ ।

यस योजना अन्तर्गत उपलब्ध विषेश योजनाहरु :

यस योजना अन्तर्गत देहायबमोजिम विषेश योजनाहरु उपलब्ध हुनेछन् :

व्यवस्थित लगानी योजना **Systematic Investment Plan (SIP)** मार्फत लगानी : यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले आवधिक रुपमा तोकिएको न्युनतम रकम भन्दा कम नहुने गरी निरन्तर रुपमा लगानी गरेर लाभ लिन सक्नेछन् । यस योजनाले लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको थप इकाईहरु मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा खरीद गरि आफुले तोकेबमोजिम निश्चित रकम बचत गर्ने सुबिधा प्रदान गर्दछ। यसका साथै यस योजना अन्तर्गत लगानिकर्ताहरुले निरन्तर रुपमा निश्चित रकम लगानी गरी बजारको उतार चढावका बिच पनि औषत खरीद रकमलाई स्थिर राख्न सक्छन् । इकाईधनीहरुले योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फाराम रितपुर्वक भरी आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनीहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरी व्यवस्थित लगानी योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय समयमा व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan) सम्बन्धि नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan) प्रारम्भिक निष्काशनमा जारी गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तीन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र उपलब्ध हुनेछ । व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan) मा लागु हुने शर्तहरु :

(क) यस योजना अन्तर्गत न्युनतम रु. १,००० लगानी गर्न सकिनेछ ।

(ख) यस योजना अन्तर्गत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड हरेक दिन योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोही दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(ग) इकाईधनीद्धारा प्रदान गरिएको अपूर्ण वा गलत जानकारीका कारणले कारोवारमा भएको ढिलाई वा कारोबार रद्द भएको खण्डमा कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(घ) भुक्तानी प्रशोधनकर्ताको प्रणालीगत त्रुटी वा भुक्तानी प्रशोधनकर्तासँग सम्बन्धित अन्य कुनै कारणले समयमा भुक्तानी हुन नसकी कारोबारमा भएको ढिलासुस्तिका लागी कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(ङ) कोष व्यवस्थापकले भविष्यमा SIP/DRIP सुविधा बन्द गर्न सक्नेछ ।

देहायको तालिकामा व्यवस्थित लगानी योजना Systematic Investment Plan (SIP) ले लगानीकर्ताहरुलाई कसरी फाइदा पुर्‍याउँछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएको छ : मानौं, मनिष भन्ने व्यक्तिले हरेक महिना रु. ४,००० SIP गर्ने गरेको रहेछ ।

महिना	रकम (रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) (रु.)	इकाई
१	४,०००	१२	३३२.९१
२	४,०००	१०	३९९.५०
३	४,०००	१५	२६६.३३
४	४,०००	११	३६३.१८
५	४,०००	९	४४३.८८

जम्मा	२०,०००		१,८०५.८०

प्रति इकाईको औषत खरीद मूल्य = ११.०८ (२०,०००/ १,८०५.८०)

लाभांश भुक्तानी योजना (Dividend Payout Plan) : यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनीहरुले लाभांश रकम नगद नै प्राप्त गर्नेछन् । इकाईधनीहरुले स्पष्ट रुपमा लाभांश पुनः लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) छनौट गरेको अवस्थामा बाहेक लाभांश भुक्तानी योजना छनौट गरेको मानिनेछ ।
लाभांश पुनः लगानि 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 :

इकाईधनीलाई प्राप्त हुने कर पछिको लाभांश रकम
थप इकाई = --
लाभांश समायोजन पछि कायम हुने लाभांश घोषणा भएको दिनको प्रति इकाई मूल्य

इकाईधनीहरुले लाभांश पुनः लगानी योजना (Dividend Reinvestment Plan) प्रत्येक आ.व. का लागि सो आर्थिक वर्षको अन्तिम कार्यदिन (आषाढ मसान्त वा सो दिन सार्वजनिक बिदा परेको खण्डमा अघिल्लो कार्यदिन) सम्ममा छनौट गरी सक्नुपर्नेछ । अन्यथा लाभांश भुक्तानी योजना (Dividend Payout Plan) छनौट गरेको मानिनेछ ।

यस DRIP सुविधा अन्तर्गत इकाईधनीहरुले योजनाले वितरण गर्ने लाभांशलाई भुक्तानी नलिई सिधै लगानी गर्न सक्नेछन् । यस्तो सुविधा लिनको लागि इकाईधनीहरुले इकाईधनी दर्ता किताब बन्दको अघिल्लो कार्य दिन भित्र योजना व्यवस्थापक समक्ष लिखित वा अनलाइन मार्फत आवेदन दिनुपर्नेछ । सो सम्बन्धि जानकारी इकाईधनी दर्ता किताब बन्दको सूचनामा समेत खुलाइनेछ ।
***नोट : भविष्यमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै विशेष व्यवस्था गरेको अवस्थामा उक्त सुविधाहरु थप गरिनेछ । र सो को जानकारी बार्डलाई पत्र मार्फत गरिनेछ ।**

४.१	क	योजनाको नाम	एन आई ३१ (NI 31)
	ख	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)
	ग	योजनाको आकार प्रथम चरण	रु २५,००,००,०००/- (पच्चिस करोड) प्रारम्भिक आकार- रु. १५,००,००,०००/- (पन्ध्र करोड)
४.२	क	प्रथम पटक निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या (New Fund Offer)	प्रारम्भिक निष्काशनमा बीज पूँजी सहित १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (दश)
	ग	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	प्रारम्भिक निष्काशनको न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाइ अर्थात ७५,००,०००/–(पचहत्तर लाख) ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
	घ	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	अधिकतम पच्चीस लाख इकाईसम्म
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
	छ	प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री खुला मिति	२०८२/०४/३० गते
	ज.	प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री बन्द मिति	२०८२/०५/०३ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
		प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०८२/०५/१३ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
		योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरीद बिक्री सुरु मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिबाट तीन महिना पश्चात खरीद बिक्रिको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	झ	पहिलो चरणको लागि इकाई बिक्री केन्द्रहरु (प्रारम्भिक निष्काशन)	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।
		निरन्तर इकाई खरीद /बिक्रीको लागि (नियमित निष्काशन)	योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ञ	आवेदकले खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	प्रारम्भिक निष्काशनमा १०० (एक सय) इकाई आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : प्रति इकाई अंकित मूल्य रु १०/– दरले हुन आउने रू १००० को इकाई खरीद गर्नुपर्नेछ । नियमित निष्काशनमा न्यूनतम रु १,००० को इकाई खरीद गर्नुपर्नेछ ।
	ट	आवेदकले खरीद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	प्रारम्भिक निष्काशनमा निष्काशनको १० प्रतिशत वा २५,००,००० (पच्चिस लाख) इकाई तथा नियमित निष्काशनमा पनि १० प्रतिशत मात्र आवेदन लिईनेछ ।
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने ।
	ड	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोबार नहुने । योजना व्यवस्थापकले दैनिक रूपमा गणना गरेको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) मा योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ ।
	ढ	योजनाको इकाई पुर्नखरीद को भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन (कार्य दिन) भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरीद बिक्री प्रणलीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	ण	योजनाको इकाईहरुको खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क	लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्क : नि : शुल्क, लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (बर्हिगमन शुल्क) (Exit Fee) : खरीद गरेको १२ महिना भित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत

			खरीद गरेको २४ महिना भित्र बिक्री गरेमा ०.७५ प्रतिशत तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने । योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बिक्री गर्दा लिने शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नु परेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्वीकृति लिइनेछ ।
४.३	क.	योजनाको मुनाफा (लाभांश) वितरणको लक्ष्य	इकाईधनीको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मुल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ ।
	ख.	लाभांश पुर्ननिवेश योजना	इकाईधनीले योजनाले वितरण गरेको लाभांश नलिई सो लाभांश बराबरको योजना खरीद गरी गर्न सकिने ।
	ग.	कारोबार समय	आइतबार देखि बिहिबारसम्म बिहान ११:०० बजेदेखि दिउँसो ३:०० बजेसम्म (सार्वजनिक बिदा बाहेकका दिन)
४.४		इकाई बिक्री तथा पुर्नखरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापकले दैनिक रूपमा गणना गरेको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) मा योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ । इकाई खरीद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधिमा प्रति एकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) का आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ । (Systematic Investment Plan) एक व्यवस्थित लगानी योजना हो जसमा लगानीकर्ताहरुले म्यूचअल फण्डमा बरावर नियमित भुक्तानी गर्ने गर्दछन् र यसले लगानीकर्ताहरुलाई औसत लागतको दिर्घकालीन फाईदा दिनेछ । थोरै रकममा नियमित रूपमा बचत गर्न सक्ने हुनाले साना लागनीकर्ताहरुको लागि यो निकै नै फाईदाजनक हुने देखिन्छ ।
४.५		इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, कम्पनी, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, अन्य निकायहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्ने ।
४.६		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना:	नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, का.जि.का.म.पा., वडा नं. १, नक्साल, काठमाडौं ।
		स्थापित ऐन:	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।
		दर्ता मिति:	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति: २०६६/१०/२४ (दर्ता नं. १२११/०६६/०६७) ।
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति:	२०६९/०५/२७
४.७		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना:	श्री बी.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, बालुवाटार, काठमाडौं ।
४.८		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना:	श्री आर एण्ड पि चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, शोभा कम्प्लेक्स, कमलपोखरी, काठमाडौं ।
४.९		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना:	१. प्रा.डा. फत्त बहादुर के.सी ठेगाना: ५४१, डिल्लीबजार, काठमाडौं-२९ । २. प्राध्यापक पवन कुमार ओझा ठेगाना: १९०/५४, स्लेषमान्तक मार्ग, सिनामंगल, काठमाडौं-९ । ३. प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी. ठेगाना: ५/९६ बिक्रम भवन, मानभवन, ललितपुर । ४.श्री विनोद बाबु काफ्ले ठेगाना: सत्य साई गल्ली, कोटेश्वर, काठमाडौं । ५.श्री देव बहादुर बोहरा ठेगाना: गुहेश्वरी, काठमाडौं ।
४.१०		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापकको को रेटिङ्ग संकेत:	रेटिङ्ग कम्पनी : कोष प्रर्बद्धक : इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौं । योजना व्यवस्थापक केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौं । कोष प्रर्बद्धकको रेटिङ्ग : **[ICRANP-IR] A+@ -** यसले संस्था समयमा नै वित्तिय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित (Adequate degree of safety regarding the timely servicing of financial obligations) रहेको भन्ने जनाउँछ । यस्ता संस्थामा कर्जाहरुको जोखिम न्यून (Low Credit Risk) भन्ने आधार जनाउँदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : चैत्र २२, २०८१ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ । योजना व्यबस्थापकको रेटिङ्ग : **“CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC3+)”-** जसले सम्पत्ति वा कोषको उचित व्यवस्थापनको पर्याप्त आधार (Adequate Assurance on Management Quality) रहेको जनाउँदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : आषाढ १० ,२०८२ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ ।
४.११		लगानीका क्षेत्रहरु तथा यसको सिमा:	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

			साथै नियमावलीको दफा ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सिमा भित्र रही लगानी गरिनेछ ।
४.१२		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगानाः	श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, का.जि.का.म.पा., वडा नं. १, नक्साल, काठमाडौं ।
४.१३		प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्थाः	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको ।
४.१४		योजनाको विशेषताहरुः	यो योजनाको विशेषताहरु निम्नानुसार रहेको छः १. योजनाले आर्जन गरेको जुनसुकै प्रकारको रकममा आयकर ऐन २०५८ दफा १०(ठ) बमोजिम पूर्ण रुपमा कर छुटको व्यवस्था भएको । २. सर्वसाधारणमा सार्वजनिक निष्काशन हुने इकाईहरु बाँडफाँड हुने ग्यारेन्टी । ३. साना लगानीकर्ताहरुले रू १००० बाट पनि योजनामा प्रवेश गर्न सक्ने । ४ दक्ष व्यवस्थापकहरुबाट गहन अध्ययनको आधारमा लगानी गरिने भएकोले लगानीकर्ताहरुले उचित प्रतिफल प्राप्त गर्न सक्ने । ५. ईकाई खरीद बिक्रीको लागि श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, का.जि.का.म.पा., वडा नं. १, नक्साल, काठमाडौं वा यसले तोकिदिएको एजेन्टकोमा गई प्रति ईकाई मुल्यमा तुरुन्त कारोबार गर्न सकिने हुँदा कारोबार शुल्क नलाग्ने आदि यसका विशेषताहरु रहेका छन् ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम :

श्री नबिल बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

कोष प्रवर्द्धक श्री नबिल बैंक लिमिटेडको योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा चुक्ता पूँजीको ६० प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

नबिल बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०४१/०१/२९ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको हो । मिति २०४१/०३/१२ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी बैंकले २०४१/०३/२९ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको वित्तीय संस्थाको रुपमा बैंकलाई मिति २०६३/०२/१२ मा पुनः इजाजत प्राप्त भई "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्थाको रुपमा बैंकले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिरहेको छ । साविकको नेपाल बंग्लादेश बैंक लि. लाई प्राप्त गरी मिति २०७९/०४/०१ देखि एकिकृत कारोबार सुरु गरेको थियो । यस बैंकमा ५८.४४% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४१.५६% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ । बैंकिङ्ग क्षेत्रमा यस बैंकले एक अग्रणी बैंकको भूमिका निर्वाह गरिरहेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।
नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानुन, कम्पनी कानुन तथा अन्य प्रचलीत कानूनको अधिनमा रही बैंकिङ्ग तथा वित्तीय कारोवार गर्ने यस बैंकको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेको छ ।

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीहरुको हकहितको संरक्षण र सम्वर्द्धन गर्दै सर्वसाधरणलाई 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 वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,
(ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रवद्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशको समग्र आर्थिक विकासका लागी सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने र
(घ) मुलुकमा छरिएर रहेको पुँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

५.६ कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण :

नबिल बैंक लि. को विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वास्तविक वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

समष्टिकृत वित्तिय विवरण

वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
सम्पत्ती			
नगद तथा नगद समान	११,२१३,४०६	६,९६३,३७१	८,३३१,३५२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	१३,०३७,२३९	२५,६५२,४२१	२०,१८२,९०५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी	८,८७०,८९५	१३,४२४,३९०	१४,२८७,५३१
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	१,३७३,६१४	३,८३३,४६२	७,७८१,५३०
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१९२,२८२	९२,८१०	८८०,१३०
बैंक तथा वित्तयि सस्थालाइ प्रवाआह गरेको कर्जा तथा सापटी	१०,३६६,९३८	८,२८३,०५९	१२,१४९,९४०
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	३००,२०५,६५३	३३१,१२३,१७१	३७३,४७७,९२५
लगानी उपकरण	६३,१९६,८८२	७७,१०९,५३७	१०४,०२५,१७६
चालू कर सम्पत्ति	६१५,९८७	-	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्वद्ध कम्पनीमा लगानी	१७८,१७७	१७९,०६७	२२८,२३१
अन्य लगानी	१,३१८,५९८	१,८२७,०६९	२,९६२,६३४
स्थिर सम्पत्ति	३,५४६,३५५	३,८८४,१८३	४,१९५,५४४
साख तथा अभौतिक सम्पत्ति	२९४,५२९	२९२,५४८	३००,०२२
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	६,३३८,५०५	७,९३०,५८४	९,१७१,०६४
कूल सम्पत्ति	**४२०,७४९,०६१**	**४८०,५९५,६७२**	**५५७,९७३,९८४**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	३,३५३,६०९	६,२७७,७१२	६,६८७,८१२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	४,६५७,४३७	-	-
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	१,३९०,७३७	३,८१२,९४६	७,७६३,७४१
ग्राहकहरुको निक्षेप दायित्व	३२६,१८६,०७२	३९५,१९९,००६	४६१,६०३,०८७
सापटी	१०,७२०,७३०	-	-
आयकर दायित्व	-	४९२,८७९	३२,१६३
नोक्सानी व्यवस्थाहरु	-	-	–
स्थगन कर दायित्व	१,७४९,३०५	१,९०८,७१३	१,६०५,५४७
अन्य दायित्वहरु	१२,७५९,२३१	८,९६५,६३४	११,२४४,१२९
जारी गरिएको ऋणपत्र	६,४८४,८४४	६,४८६,९८२	९,६२८,४४०
अन्य दायित्व उपकरणहरु	-	-	-
कूल दायित्व	**३६७,३०१,९६६**	**४२३,१४३,८७२**	**४९८,५६४,९२१**
पुँजी			
शेयर पुँजी	२२,८३२,९०९	२७,०५६,९९७	२७,०५६,९९७
शेयर प्रिमियम	१७६	-	-
सञ्चित मुनाफा	३,१३९,६२२	३,३७२,७४३	३,४०३,४२२
जगेडा तथा कोषहरु	२७,२५३,५४२	२६,७५८,७८४	२८,६७२,३७७
बैकको शेयरधनीहरुको कूल पूँजी	**५३,२२६,२४७**	**५७,१८८,५२४**	**५९,१३२,७९५**
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	२२०,८४९	२६३,२७५	२७६,२६८
कूल पुँजी	**५३,४४७,०९६**	**५७,४५१,७९९**	**५९,४०९,०६३**
कूल पुँजी तथा दायित्व	**४२०,७४९,०६२**	**४८०,५९५,६७२**	**५५७,९७३,९८४**
भैपरी आउने दायित्व तथा प्रतिवद्धता	२५१,१७२,३९४	२४०,६८९,८६१	२२६,३३७,२४६
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति	२३४	२१२	२२०

नाफा-नोक्सान हिसाव

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
ब्याज आम्दानी	२३,४२०,८९१	४६,४१२,५९७	४६,५७६,६४५
ब्याज खर्च	१४,४१४,०१९	२८,५०१,२९०	३०,११०,९२६

खूद ब्याज आम्दानी	**९,००६,८७१**	**१७,९११,३०७**	**१६,४६५,७१९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,२११,७५१	३,६९७,०१२	४,२२८,१०९
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४८३,१८६	६७४,५७१	७७१,८२०
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,७२८,५६५**	**३,०२२,४४०**	**३,४५६,२८९**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१०,७३५,४३७**	**२०,९३३,७४६**	**१९,९२२,००८**
खूद व्यापारिक आम्दानी	४९८,५७४	५०९,२७४	५८८,७७४
अन्य सञ्चालन आम्दानी	४०७,८३२	३३५,७७४	२४२,०६०
कूल सञ्चालन आम्दानी	**११,६४१,८४३**	**२१,७७८,७९४**	**२०,७५२,८४२**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	१,११८,८२३	५,४२६,२६९	४,६३७,७३९
खूद सञ्चालन आम्दानी	**१०,५२३,०२०**	**१६,३५२,५२५**	**१६,११५,१०३**
सञ्चालन खर्च			-
कर्मचारी खर्च	२,७१९,३३०	४,५८२,६६४	४,७४८,९०२
अन्य सञ्चालन खर्च	१,०७२,६५१	१,५५६,६२७	१,७१२,०५९
ह्रासकट्टी र परिशोधन	४००,३१९	५१३,२४३	६९३,८१७
सञ्चालन मुनाफा	**६,३३०,७२०**	**९,६९९,९९१**	८,९६०,३२४
गैर सञ्चालन आम्दानी	४१,५९६	४४,२२३	८७,३३०
गैर सञ्चालन खर्च	२,७३०	२७४,८८४	८९,७४०
आयकर अघिको मुनाफा	**६,३६७,५८५**	**९,४६९,३३०**	**८,९५७,९१४**
आयकर खर्च			-
आयकर व्यवस्था	२,००१,७४७	२,८६०,७६८,४९७	२,८२२,६८६
स्थगन कर	५५,७४४	८४,१३४,५७९	(३३६,३२५)
यस अवधिको मुनाफा	**४,३१२,०९४**	**(२,९३५,४३३,७४६)**	**६,४७१,५५२**
मुनाफा बाँडफाँड			-
बैंकका शेयरधनीहरु	४,२८७,१२९	६,४८७,२९१	६,४२५,९८६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२४,९६४	३७,१३७	४५,५६६
यस अवधिको मुनाफा	**४,३१२,०९४**	**६,५२४,४२८**	**६,४७१,५५२**
प्रति शेयर आम्दानी	१८.८९	२४.११	२३.९२

अन्य विस्तृत आम्दानी

(रु.हजारमा)

विवरण	**वास्तविक (समष्टिकृत)**		
	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
यस वर्षको मुनाफा	**४,३१२,०९४**	**६,५२४,४२८**	**६,४७१,५५२**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
क) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु			
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(८५२,८४४)	१९४,४९२	१९४,६४१
पुन : मूल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट बिमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	३२,०२१	२१,४३५	(८४,१११)
मथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	२४६,२४७	(६४,७७८)	(३३,१५९)
नाफा/ नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	**(५७४,५७६)**	**१५१,१४९**	**७७,३७१**
ख) नाफा/ नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु	-	-	
नगद/ प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	(३१,७४५)	-	-
बैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तिको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
मथि उल्लेखित गरिएका बुदाहरुको आयकर	९,५२३	-	-
नाफा/नोक्सानमा वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	(२२,२२१)	-	-
ग) Associate कम्पनीको इतजभच comprehensive income मा समूहका हिस्सा	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	**(५९६,७९७)**	**१५१,१४९**	**७७,३७१**
यस वर्षको खुद नाफा/(नोक्सान) तथा नाफा/(नोक्सान) हिसाब बाहिरको खुद आम्दानी/(खर्च) को जोड (Total Comprehensive income)	**३,७१५,२९७**	**६,६७५,५७७**	**६,५४८,९२३**
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी			
बैंकको इक्विटी शेयर धनि	३,६९०,३३२	६,६३८,४४१	६,५०३,५३२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२४,९६४	**३७,१३७**	**४५,३९०**
कुल विस्तृत आम्दानी	**३,७१५,२९७**	**६,६७५,५७७**	**६,५४८,९२३**

नगद प्रवाह विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह			
व्याज प्राप्त	२१,२१०,९३७	४६,४१२,५९७	४६,५७६,६४५
शुल्क तथा अन्य प्राप्ती	२,२७०,९५६	४,०७७,००९	४,५५७,४९८
लाभांश प्राप्त	–	–	–
अन्य कारोवार संचालनबाट प्राप्ती	८४८,८८८	५०९,२७४	५८८,७७४
व्याज भुक्तानी	(१४,०८०,३७६)	(२८,५०१,२९०)	(३०,११०,९२६)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(४६३,८७६)	(६७४,५७१)	(७७१,८२०)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(२,२८५,४६२)	(४,५८२,६६४)	(४,७४८,९०२)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१,०९५,५७३)	(१,८३१,५११)	(१,८०१,७९९)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अघिको संचालन नगद प्रवाह	**६,४०५,४९४**	**१५,४०८,८४३**	**१४,२८९,४७०**
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)			
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बाँकी रकममा	(५,०१३,०६८)	(१२,६१५,१८२)	५,४६९,५१६
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दातमा	९९४,३१७	(४,५५३,४९५)	(८६३,१४२)
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा	(५३,३६३)	९९,४७२	(७८७,३२०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(१,७८८,६२१)	२,०८३,८७९	(३,८६६,८८०)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटीमा	(१०३,८२०,४०८)	(३६,३४३,७८७)	(४६,९९२,४९४)
अन्य सम्पत्तिमा	९,५२९,५७६	(४,०५१,९२७)	(५,१८८,५४८)
चालु दायित्वमा कमी/वृद्धि			
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा	(१,१४९,०९६)	२,९२४,१०२	४१०,१००
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकममा	(७९२,९५५)	(४,६५७,४३७)	–
ग्राहकको निक्षेपमा	१०२,७९७,९३४	६९,०१२,९३४	६६,४०४,०८२
ऋण सापटीमा	१०,७२०,७३०	(१०,७२०,७३०)	–
अन्य दायित्वमा	१०,७३४,३३३	(१,३४७,४१०)	५,२६६,४३७
आयकर अगाडीको कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**२८,५६४,८७३**	**१५,२३९,२६२**	**३४,१४१,२२२**
आयकर भुक्तानी	(२,३०७,३६४)	(१,७८९,०३९)	(४,४५३,३१२)
कार्यगत गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह	**२६,२५७,५०९**	**१३,४५०,२२३**	**२९,६८७,९१०**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह			
धितोपत्र खरीद	(२३,८८५,७१४)	(१३,७१९,०५२)	(२६,७७०,१६२)
धितोपत्र बिक्री	–	–	४८१,८६३
स्थिर सम्पत्तिको खरीद	(२,२१९,०७७)	(८५१,०७१)	(१,१६९,६३५)
स्थर सम्पत्तिको बिक्री		–	१६४,४५७
अभौतिक सम्पत्तिको खरीद	(२५२,२५८)	१,९८१	(७,४७४)
अभौतिक सम्पत्तिको बिक्री	–	–	–
अन्य लगानी खरीद	(१,३०९,८५१)	(५०८,४७१)	(१,१३५,५६५)
अन्य लगानी बिक्री	–	–	–
व्याज आम्दानी	–	–	–
लाभांश	१८७,४२४	–	–
लगानी कारोबारमा प्रयोग भएको खुद नगद	**(२७,४७९,४७५)**	**(१५,०७६,६१२)**	**(२८,४३६,५१७)**
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	४,१९६,९०३	२,१३९	३,१४१,४५८
ऋणपत्रको भुक्तानी	–	–	–
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्ती	–	–	–
असुरक्षित दायित्वमा भएको भुक्तानी	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–
लाभांश भुक्तानी	५२६,७६४	(२,६२५,७८४)	(३,०२४,८७०)
व्याज भुक्तनी	(२००,५४१)	–	–
अन्य प्राप्ती/भुक्तान	१,७८९	–	–
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद	**४,५२४,९१५**	**(२,६२३,६४६)**	**११६,५८८**
नगद प्रवाहमा भएको खुद (घट)/बढ	३,३०२,९४८	(४,२५०,०३६)	१,३६७,९८१
नगद तथा नगद समानको शुरुवाती मौज्दात	७,९१०,४५७	११,२१३,४०६	६,९६३,३७१
नगद तथा नगद समानको विनिमय दरमा भएको फरक	–	–	–
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**११,२१३,४०६**	**६,९६३,३७०**	**८,३३१,३५२**

इक्विटीमा भएको परिवर्तन .(समष्टिकृत)

रू. हजारमा

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	फेयर मूल्य कोष	पुन : मूल्याङ्कन कोष	सञ्चित नाफा	अन्य कोष	जम्मा	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	कुल
२०७८ श्रावण ०१ को परिमार्जित मौज्दात	१८,१८१,१७३	१५८,८६०	११,७७६,७९५	७१९,५१३	२,८७८,०९२	४,६५१,२७०	४७,९१२	३,७३२,५८६	७,९२३,५२२	५०,०६९,७२२	१९६,७९४	५०,२६६,५१६
आ.व. २०७८/७९ को Comprehensive Income	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
आ.व. २०७८/७९ भरीको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	४,२८७,१३०	–	४,२८७,१३०	२४,९६४	४,३१२,०९४
आ.व. २०७८/७९ का Other Comprehensive Income	–	–	–	–	–	(५९६,९९१)	–	–	–	(५९६,९९१)	–	(५९६,९९१)
लगानी उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	(५९६,९९१)	–	–	–	(५९६,९९१)	–	(५९६,९९१)
स्थिर सम्पत्तिको पूनःमूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Actuarial Gain/(Loss) on defined Benefit plans	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Cash flow hedge मा भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/(नोक्सान) (विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरु स्वदेशी मुद्रामा ल्याउ"दा उत्पन्न भएको)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
आ.व. २०७८/७९ को Total Comprehensive Income	–	–	–	–	–	(५९६,९९१)	–	४,२८७,१३०	–	३,६९०,१३९	२४,९६४	३,७१५,१०३
यस वर्ष विभिन्न कोषहरुमा स्थानान्तरण भएको	–	–	८५२,०००	३२,६००	–	–	५१२,२२४	(१,२७०,०६२)	४०६,८८१	५३३,६४३	–	५३३,६४३
यस वर्ष विभिन्न कोषहरुबाट स्थानान्तरण भएको	–	–	–	–	(५१५,६३२)	(४८५,४६२)	–	५१५,६३२	(३८,५१५)	(५२३,९७७)	–	(५२३,९७७)
सोझै Equity मा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरुस"ग भएको कारोबार :	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
हकप्रद शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानीहरु (Share Based Payments)	–	–	–	–	६५,८७६	–	–	–	–	६५,८७६	–	६५,८७६
बोनस शेयर	४,६५१,७३६	(१५८,६८४)	–	–	–	–	–	(३,५१६,५०९)	(९७६,५४३)	–	–	–
नगद लाभांश	–	–	–	–	–	–	–	(६०९,१५६)	–	(६०९,१५६)	–	(६०९,१५६)
अन्य	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	(९१०)	(९१०)
आ.व. २०७८/७९ मा कोषमा भएको परिवर्तन	४,६५१,७३६	(१५८,६८४)	८५२,०००	३२,६००	(४४९,७५७)	(४८५,४६२)	५१२,२२४	(४,८८०,०९४)	(६०८,१७७)	(५३३,६१४)	(९१०)	(५३४,५२४)
२०७९ आषाढ ३२ को मौज्दात	२२,८३२,९०९	१७६	१२,६२८,७९५	७५२,११३	२,४२८,३३६	३,५६८,८१८	५६०,१३६	३,१३९,६२२	७,३१५,३४५	५३,२२६,२४७	२२०,८४९	५३,४४७,०९६
२०७९ श्रावण ०१ को मौज्दात	२२,८३२,९०९	१७६	१२,६२८,७९५	७५२,११३	२,४२८,३३६	३,५६८,८१८	५६०,१३६	३,१३९,६२२	७,३१५,३४५	५३,२२६,२४७	२२०,८४९	५३,४४७,०९६

प्राप्तिबाट कोषहरुमा भएको परिवर्तन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
२०७९ श्रावण ०१ को परिमार्जित मौज्दात	२२,८३२,९०९	१७६	१२,६२८,७९५	७५२,११३	२,४२८,३३६	३,५६८,८१८	५६०,१३६	३,१३९,६२२	७,३१५,३४५	५३,२२६,२४७	२२०,८४९	५३,४४७,०९६
आ.व. २०७९/८० को Comprehensive Income	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
आ.व. २०७९/८० भरीको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	६,४८७,२९१	–	६,४८७,२९१	३७,१३७	६,५२४,४२८
आ.व. २०७९/८० को Other Comprehensive Income	–	–	–	–	–	१३६,१४४	–	–	१५,००५	१५१,१४९	–	१५१,१४९
लगानी उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	१३६,१४४	–	–	–	१३६,१४४	–	१३६,१४४
स्थिर सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
Actuarial Gain/(Loss) on defined benefit plans	–	–	–	–	–	–	–	–	१५,००५	१५,००५	–	१५,००५
Cash flow hedge मा भएको नाफा/(नोक्सान)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/(नोक्सान) (विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरु स्वदेशी मुद्रामा ल्याउ"दा उत्पन्न भएको)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
आ.व. २०७९/८० को Total Comprehensive Income	–	–	–	–	–	१३६,१४४	–	६,४८७,२९१	१५,००५	६,६३८,४४१	३७,१३७	६,६७५,५७७
यस वर्ष विभिन्न कोषहरुमा स्थानान्तरण भएको	–	–	१,३०३,८३२	३५,६००	१,२०१,४०४	–	–	(३,५३६,८०२)	–	९९५,९६५	–	–
यस वर्ष विभिन्न कोषहरुबाट स्थानान्तरण भएको	–	–	–	–	–	(३,२३५)	–	२५,५६८	४८,८६३	७१,१९५	–	७१,१९५
सोभै भ्त्रगष्तथ मा पहिचान गरिएको शेयर धनीहरुसँग भएको कारोबार :	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
हकप्रद शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानीहरु (Share Based Payments)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीहरुलाई वितरित लाभांश	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
बोनस शेयर	४,२२४,०८८	(१७६)	–	–	–	–	–	–	(४,२२३,९१३)	–	–	–
नगद लाभांश	–	–	–	–	–	–	–	(२,६२५,७८४)	–	(२,६२५,७८४)	–	(२,६२५,७८४)
अन्य	–	–	(४,४७२)	–	–	१३,५८८	–	(११७,१५२)	(१३,५३८)	(१२१,५७५)	५,२९०	(११६,२८५)
आ.व. २०७९/८० मा कोषमा भएको परिवर्तन	४,२२४,०८८	(१७६)	१,२९९,३६०	३५,६००	१,२०१,४०४	१०,३५२	–	(६,२५४,१७०)	(३,१९२,६२३)	(२,६७६,१६४)	५,२९०	(२,६७०,८७४)
२०८० आषाढ ३१ को मौज्दात	२७,०५६,९९७	–	१३,९२८,१५५	७८७,७१३	३,६२९,७४०	३,७१५,३१४	५६०,१३६	३,३७२,७४३	४,१३७,७२७	५७,१८८,५२४	२६३,२७५	५७,४५१,७९९

विवरण	समूह											
	बैंकको इक्विटी-होल्डरहरूलाई श्रेय रकम रु. हजारमा										गैर-नियन्त्रण ब्याज शेयर	जम्मा समूह इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	सामान्य कोष	विनिमय समानीकरण	नियामक कोष	उचित मूल्य कोष	पुनर्मूल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
श्रावण १, २०८० को मौज्दात	**२७,०५६,९९७**	**-**	**१३,९२८,१५५**	**७८७,७१३**	**३,६२९,७४०**	**३,७१५,३१४**	**५६०,१३६**	**३,३७२,७४३**	**४,१३७,७२७**	**(५७,१८८,५२४)**	**२६३,२७५**	**५७,४५१,७९९**
आ.व २०८०/८१ को विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा								**६,४२५,९८६**		**६,४२५,९८६**	**४५,५६६**	**६,४७१,५५२**
अन्य विस्तृत आम्दानी (करको खुद)	-	-	-	-	-	१३६,१२७	-	-	५८,५८१	७७,५४६	(१७६)	७७,३७१
उचित मूल्यमा मापन गरिएको इक्विटी उपकरणहरूमा लगानीबाट नाफा/(घाटा)	-	-	-	-	-	१३६,१२७	-	-	-	१३६,१२७	१२२	१३६,२४९
पुनर्मूल्याकंनमा नाफा/(घाटा)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाहरूमा वास्तविक नाफा/(घाटा)	-	-	-	-	-	-	-	-	५८,५८१	(५८,५८१)	(२९८)	(५८,८७८)
नगद प्रवाह हेजमा नाफा/(घाटा)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विनिमय नाफा/(घाटा) (विदेशी सञ्चालनको वित्तीय सम्पत्ति अनुवादबाट उत्पन्न)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	**१३६,१२७**	-	**६,४२५,९८६**	**५८,५८१**	**६,५०३,५३२**	**४५,३९०**	**६,५४८,९२३**
वर्षको अवधिमा रिजर्भमा स्थानान्तरण	-	-	१,२७३,९५९	२६,३५१	१,०८३,३८२	-	-	(३,४४२,६८७)	(१,०५८,९९६)	-	७,०३६	७,०३६
वर्षको अवधिमा रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	(८२,८२९)	-	१८७,०५६	१०४,२२७	-	(१७८)	(१७८)
इक्विटीमा प्रत्यक्ष मान्यता प्राप्त मालिकहरुसंग कारोबार :												
हकप्रद शेयर जारी										-		-
शेयर आधारित भुक्तानी										-		-
इक्विटी-होल्डरहरूलाई लाभांश										-		-
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(३,०२४,८७०)	-	(३,०२४,८७०)	(३२,४००)	(३,०५७,२७०)
अन्य	-	-	५,९८७	-	-	९६,९४७	-	(११४,८०६)	१,५२२,५१९	(१,५३४,३९१)	(६,८५६)	(१,५४१,२४८)
कुल योगदान र वितरण	-	-	**१,२७९,९४५**	**२६,३५१**	**१,०८३,३८२**	**१४,११८**	-	**(६,३९५,३०७)**	**५६७,७५१**	**(४,५५९,२६१)**	**(३२,३९८)**	**(४,५९१,६५९)**
आषढ ३१, २०८१ को मौज्दात	**२७,०५६,९९७**	**-**	**१५,२०८,१००**	**८१४,०६४**	**४,७१३,१२२**	**३,८६५,५५९**	**५६०,१३६**	**३,४०३,४२२**	**(३,५११,३९६)**	**५९,१३२,७९५**	**२७६,२६८**	**५९,४०९,०६३**

विगत तीन वर्षको (समष्टिकृत) प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.२०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व..२०८०/८१
शेयर सङ्ख्या (हजारमा)	२२,८३२,९०९	२७,०५६,९९७	२७,०५६,९९७
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु).	२३४	२१२	२२०
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१८.८९	२४.११	२३.९२

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

क. योजना व्यवस्थापकको नाम : श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड ।

ख. योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

योजना व्यवस्थापक कम्पनी: श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६६/१०/२४ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा कम्पनी दर्ता नं. १२११/०६६/०६७ मा दर्ता भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी: मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६७/०१/१३ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी संचालनमा आएको हो ।

ग. योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :
का.जि.का.म.पा., वडा नं. १, नक्साल, काठमाडौं ।

घ. योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६६/१०/२४ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६७/०१/१३ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा तथा वित्तीय परामर्श सेवासमेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले मिति २०६९/०५/२७ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी नबिल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो बन्दमुखी योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड १ र दोस्रो बन्दमुखी योजना नबिल इक्वीटी फण्डको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरी योजनाहरुको सफलतापूर्वक समापन गरी सकेको छ। तेस्रो बन्दमुखी योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २, चौथौ बन्दमुखी योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड-३ तथा पहिलो खुलामुखी योजना नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डको सार्वजनिक निष्काशन कार्य समापन गरी योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा हाल कार्य गरिरहेको छ ।
साविकको नेपाल बंगलादेश क्यापिटललाई प्राप्त गरी मिति २०७९/०९/०१ गते देखि एकिकृत कारोबार सुरु गरेको थियो ।

ङ. योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :
प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी कानुन र अन्य कानुनको अधिनमा रहि धितोपत्र व्यवसायीको रुपमा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग, मर्चेन्ट बैंकिङ्ग लगायत पूँजी बजारसँग सम्बन्धित विभिन्न कारोबार तथा अन्य कारोबार गर्ने योजना व्यवस्थापकको उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहने छः
प्रबन्धपत्रमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

१. कम्पनीका शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्ने ।
२. लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उपलब्ध गराउने ।
३. लगानीकर्ताहरुको पूँजी बजारतर्फको विश्वसनियता अभिबृद्धि गर्न आवश्यक कार्य सञ्चालन गर्ने ।
४. नयाँ तथा हाल कायम पूँजी बजारसँग सम्बन्धित सेवाको विकास/विस्तार गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गर्ने तथा आवश्यकतानुसार स्वीकृति प्राप्त गरी उच्चस्तरीय सेवा प्रदान गर्ने ।
५. उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा पूँजी बजारसँग सम्बद्ध सुविधाहरु उपलब्ध गराउन आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशमा पूँजी बजारको समग्र विकासका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

क. व्यवसाय/ सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :

नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेड नेपालको एक अग्रणी मर्चेन्ट बैकंर हो । यस संस्थाले निक्षेप सदस्यता तथा शेयर रजिष्ट्रेसन सेवा, लगानी व्यवस्थापन, निष्काशन व्यवस्थापन तथा धितोपत्र प्रत्याभुती, संस्थागत परामर्श लगायतका सेवाहरु प्रदान गर्दै आइरहेको छ । हाल यस संस्थाको व्यवस्थापनमा नबिल म्युचुअल फन्ड अर्न्तगत तीनवटा योजनाहरु व्यवस्थापन गरिरहेको छ जस मध्ये २ वटा बन्दमुखी योजना र १ वटा खुल्लामुखी योजना रहेको छ, यसका अतिरिक्त अन्य सामुहिक लगानी कोष योजनाहरु सञ्चालनमा ल्याउनेछ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा लगानी (इन्भेष्टमेन्ट) बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ । यस संस्थाले आफुले प्रदान गर्ने सेवामा उच्च गुणस्तर कायम राख्नका लागि आवश्यक पर्ने दक्ष जनशक्ति र प्रशिक्षण तथा तालिमहरुको व्यवस्था गर्ने योजना बनाएको छ ।

योजना प्राप्तीको लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :

१. आ.व. २०८१-८२ को अन्त्यसम्ममा नबिल म्युचुअल फन्ड अन्तर्गतको दोस्रो खुल्लामुखी सामुहिक लगानी कोष योजनाको पहिलो चरणको रु १५ करोड बराबरको इकाईहरुको सार्वजनिक निष्काशन सम्पन्न गर्ने,
२. खुल्लामुखी सामुहिक लगानी कोष योजनाको सहज कारोबारका लागि प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गरी सेवा उपलब्ध गर्ने,
३. लगानीलाई विविधीकरण गरी जोखिम न्यूनीकरण गरिने र योजना संचालनको लागि आवश्यक निति तथा नियमहरुको तर्जुमा गर्ने,
४. कम्पनीले यस आ.व.मा निष्काशन तथा बिक्रि प्रबन्धक अन्तर्गत वास्तविक क्षेत्रलाइ प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीहरुको प्राथमिक सार्वजनिक निष्काशन सम्पन्न गर्ने,
५. कम्पनीले आफ्नो लगानी व्यवस्थापन सेवा अन्तर्गत समयसापेक्ष योजनाहरु संचालनमा ल्याउनेछ
६. वित्तीय साक्षरताको माध्यमबाट व्यक्तिगत लगानीकर्ताहरुलाई शुरुको निष्काशन पश्चात SIP plan मार्फत वित्तीय योजनामा समाहित गर्दै लैजाने योजना रहेको छ,
७. आ.व. २०९२/९३ सम्म कोषको आकार ८,९४,९४,००० पुर्‍याउने लक्ष्य राखिएको छ,
८. कम्पनीले हाल काठमाडौंबाट मात्र आफ्नो सेवा प्रदान गरिरहेकोमा २०८६/८७ सम्म अन्य ६ वटा प्रदेशमा शाखा विस्तार गरी सेवा प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

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

बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागिता रहेको बर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्र बजार मुल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्न र सोबाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागिता अभिबृद्धि गरी समस्त धितोपत्र बजारको विकासमा सहयोग पुर्‍याउनेछ । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ ।

कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिएको छ । पूँजी परिचालन प्रक्रिया, लगानी उपकरण तथा कम्पनीहरुको छनौट, निरन्तर बजार विश्लेषण, जोखिम व्यवस्थापन नीति लगायत विभिन्न व्यवस्थापकीय र रणनीतिक कुशलताका साथै प्राविधिक तथा व्यवसायिक दक्षताको उपर योजना व्यवस्थापक नेपालको अग्रणी मर्चेन्ट बैंकरको हैसियतमा उभिन सफल रहेको छ । कम्पनीले व्यवसाय तथा कार्यक्षेत्र विस्तार, आयमिक सोचका साथ अन्तराष्ट्रिय स्तरको सेवा प्रवाह योजनाका साथ यस प्रकारको व्यवसायमा व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रूपमा अघि बढ्ने रणनीति लिएको छ ।

मिति २०८१ साल चैत्र मसान्तसम्म नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन गर्ने कोष व्यवस्थापकहरुको संख्या जम्मा १७ वटा रहेको देखिन्छ भने उक्त कोष व्यवस्थापकहरुले ४५ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालन गरिरहेका छन् । हाल संचालनमा रहेको म्युचुअल फण्ड योजनाहरुको विवरण निम्न बमोजिम रहेको देखिन्छ ।

बन्दमुखी सामुहिक लगानी कोष

क्र.स.	योजनाको नाम	कोषको आकार	कोषको अवधी	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV)	महिना
१	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	१,५००,०००,०००	१० वर्ष	११.६६	चैत्र
२	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २	१,१२०,०००,०००	१० वर्ष	११.५१	चैत्र
३	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड-२	५६०,०००,०००	७ वर्ष	१०.४२	चैत्र
४	एन.एम बि.५०	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	११.३९	चैत्र
५	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २	१,२००,०००,०००	१० वर्ष	११.७२	चैत्र
६	एन.आइ.सि. ब्यालेन्सड् फण्ड	७५५,०००,०००	१० वर्ष	१०.८४	चैत्र
७	सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड	८६०,०००,०००	१० वर्ष	११.३०	चैत्र
८	लक्ष्मी उन्नति कोष	६५२,६२३,६००	१० वर्ष	११.५३	चैत्र
९	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२००,०००,०००	७ वर्ष	११.५३	चैत्र
१०	कुमारी इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	१०.५४	चैत्र
११	सनराइज ब्लुचिप फण्ड	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	११.२४	चैत्र
१२	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१२.२७	चैत्र
१३	एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड २	१,५००,०००,०००	१० वर्ष	१०.०७	चैत्र
१४	एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३०	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१०.८२	चैत्र
१५	आरबिबि म्युचुअल फण्ड - १	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१०.८६	चैत्र
१६	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	११.२३	चैत्र
१७	मेघा म्युचुअल फण्ड - १	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	१०.५४	चैत्र
१८	कुमारी धनबृद्धि योजना	१,२२५,०७२,५९०	१० वर्ष	११.२४	चैत्र
१९	एन.आइ.सि.एसिया फ्लेक्जी क्याप फण्ड	१,०२०,०००,०००	७ वर्ष	१०.९४	चैत्र
२०	ग्लोबल आईएमी ब्यालेन्सड् फण्ड १	१,०२५,७६३,६००	१० वर्ष	१२.०१	चैत्र
२१	एनएमबी सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड २	१,२००,०००,०००	१० वर्ष	१२.२७	चैत्र
२२	सानीमा ग्रोथ फण्ड	६७२,५३२,६००	११ वर्ष	११.४६	चैत्र
२३	एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड	१,३२०,०००,०००	१० वर्ष	१०.०५	चैत्र
२४	सनराइज फोकस इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	११.४५	चैत्र
२५	प्रभु स्मार्ट फण्ड	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	१२.३८	चैत्र
२६	सिटिजन्स् सुपर ३० म्युचुअल फण्ड	७५०,७२३,९००	१० वर्ष	१०.८३	चैत्र
२७	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना ३	८०५,८००,०००	१० वर्ष	११.८१	चैत्र
२८	आरबिबि म्युचुअल फण्ड - २	८४६,११९,२९०	१० वर्ष	११.१३	चैत्र
२९	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २	८००,०००,०००	१० वर्ष	११.४८	चैत्र
३०	हिमालयन ८०-२०	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	१२.४६	चैत्र
३१	एन.आइ.सि. ग्रोथ फण्ड २	९०५,०००,०००	७ वर्ष	१०.३६	चैत्र
३२	एनआईबिएल स्टेबल फण्ड	१,१३०,०००,०००	१२ वर्ष	९.८९	चैत्र

३३	कुमारी सबल योजना	७४४,७५०,७००	१० वर्ष	१०.४८	चैत्र
३४	मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड १	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	१०.०३	चैत्र
३५	गरिमा सम्बृद्धि योजना	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	९.९४	चैत्र
३६	एनएमबी हाइब्रिड फण्ड एल-२	१,३६४,८४०,०००	१० वर्ष	९.९०	चैत्र
३७	एमबीएल इक्वीटी फण्ड	१,२००,०००,०००	१२ वर्ष	९.९६	चैत्र

(स्रोत: सम्बन्धित योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट बाट)

खुल्लामुखी सामुहिक लगानी कोष

क्र.स.	योजनाको नाम	कोषको आकार	NAV	NAV Date
१.	एनआईबिएल सहभागिता फण्ड	५,९९५,७८५,८७०	१०.९७	२०२५-०५-२०
२	एन.आइ.सि.एसिया डाइनामिक डेब्ट फण्ड	१,२४३,५१८,३३०	१०.४६	२०२५-०५-२०
३.	सिद्धार्थ सिस्टम्याटिक इन्भेष्टमेन्ट स्किम	१,३५८,७८५,१५६	१०.९२	२०२५-०५-२०
४.	एनएमबी सरल बचत फण्ड-ई	२,९८२,४१८,००८	१०.२८	२०२५-०५-१९
५.	शुभ लक्ष्मी कोष	३५४,३५७,९०७	११.५३	२०२५-०५-१८
६.	नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड	१,०२२,१७२,०१०	११.५३	२०२५-०५-२०
७.	कुमारी सुनौलो लगानी योजना	४९३,६१३,४४०	११.७१	२०२५-०५-२०
८.	सानिमा फ्लेक्सी फण्ड	४५९,६२८,३००	१०.००	२०२५-०३-१३

(स्रोत: सम्बन्धित योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट बाट)

मिति २०८१ साल आश्विन मसान्तसम्म परिपक्क भएका बन्दमुखी सामुहिक लगानी कोष तथा तिनीहरुको Redemption दर निम्नानुसार रहेको छ।

क्र.स.	योजनाको नाम	कोषको आकार	कोषको अवधी	परिपक्व मिति	अन्तिम कारोबार मुल्य	अन्तिम कारोबार मिति	Redemption दर
१	ग्लोबल आईएमी सम्मुनत स्किम १	१,०००,०००,०००	७ वर्ष	२०२३-०३-२४	९.६३	२०२३-०३-२३	१०.१६
२	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम - १	५००,०००,०००	५ वर्ष	२०१७-१२-२४	२०.०९	२०१७-१२-२१	२१.७७
३	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १	५००,०००,०००	५ वर्ष	२०२०-०३-२५	९.६४	२०२०-०३-१९	१०.५२
४	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड १	१,०००,०००,०००	७ वर्ष	२०२२-०१-०६	१२.४१	२०२२-०१-०६	१२.७४
५	एनएमबी सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड १	७५०,०००,०००	५ वर्ष	२०१९-१०-२०	१०.३४	२०१९-१०-१७	१०.७०
६	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड १	७५०,०००,०००	५ वर्ष	२०१८-०४-१२	१६.६५	२०१८-०४-१२	१७.६४
७	सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्किम	१,०००,०००,०००	५ वर्ष	२०१९-०७-२२	१०.८५	२०१९-०७-२१	११.५०
८	लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	२०२४-०६-१२	९.४७	२०२४-०६-०९	११.१४
९	एनआईबिएल प्रगती फण्ड	७५०,०००,०००	७ वर्ष	२०२४-०१-११	९.३२	२०२४-०१-०८	९.५८
१०	एन.एम बि.हाइब्रिड फण्ड एल-१	१,०००,०००,०००	७ वर्ष	२०२३-१०-२६	९.८६	२०२३-१०-१२	१०.४०
११	नबिल इक्वीटी फण्ड	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	२०२३-११-०६	९.९०	२०२३-११-०१	१०.७७
१२	सानिमा इक्वीटी फण्ड	१,३००,०००,०००	७ वर्ष	२०२४-१२-२६	११.२५	२०२४-१२-२२	११.७७
१३	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड-१	८२०,०००,०००	७ वर्ष	२०२५-०३-०२	१०.८५	२०२५-०२-२७	-
१४	एन.आइ.सि. ग्रोथ फण्ड	८३५,२००,०००	७ वर्ष	२०२५-०३-१२	१०.९०	२०२५-०३-०९	-

(स्रोत: सम्बन्धित योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट बाट)

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	सङ्ख्या
१	क समूहका शेयरधनी श्री नबिल बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	२ जना
२	ख समूहका शेयरधनी श्री सि.जी.फिन्को लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	२ जना
३	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	२ जना
	जम्मा	**६ जना**

समूहको हकमा सम्बन्धित संस्थाहरुबाट मनोनित हुने र स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालकको नियुक्ति समितिले गर्ने प्रावधान रहेको छ।

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

क. अधिकृत पूँजी : रु.१,००,००,००,०००/- (अक्षरेपी एक अर्ब) रु. १०० अकिंत दरका १,००,००,००० कित्ता शेयरमा विभाजित गरिएको।

ख. जारी पूँजी : रु.३२,४०,००,०००/- (अक्षरेपी बत्तिस करोड चालिस लाख) रु. १०० अकिंत दरका ३२,४०,००० कित्ता शेयरमा विभाजित गरिएको।

ग. चुक्ता पूँजी : रु.३२,४०,००,०००/- (अक्षरेपी बत्तिस करोड चालिस लाख) रु. १०० अकिंत दरका ३२,४०,००० कित्ता शेयरमा विभाजित गरिएको।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	चुक्ता पूँजी रकममा रु.	शेयरधनी किसिम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री नबिल बैंक लिमिटेड	तीनधारा, काठमाडौं	लागू नहुने	६० प्रतिशत	१९,४४,००,०००	संस्थापक	लागू नहुने	लागू नहुने
२	श्री सि.जी. फिन्को लि.	सानेपा, ललितपुर	लागू नहुने	४० प्रतिशत	१२,९६,००,०००	संस्थागत	लागू नहुने	लागू नहुने

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

क.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सुजित कुमार शाक्य (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	५३	पुल्चोक, ललितपुर	नेपाली	एम.बि.ए.	• २८ वर्ष बैकिङ्ग क्षेत्रका विभिन्न तहमा कार्य गरेको कार्यअनुभव • हाल नबिल बैंक लि.मा वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत
२	श्री आदर्श बजगाई (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	उपाध्यक्ष	४९	चाबहिल, काठमाण्डौं	नेपाली	एम.बि.ए.	• स्ट्यान्डर्ड चार्टड बैंक नेपालमा विभिन्न तहमा रहि १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव • हाल नबिल बैंक लि.मा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत
३	श्री संजय पोखेल (सि.जी. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	३५	बालुवाटार, काठमाण्डौं	नेपाली	सि.ए. सि.एफ.ए.	• ७ वर्षभन्दा बढि वित्त व्यवस्थापन, लेखा, लेखापरिक्षण, वित्तिय परामर्श सम्बन्धी विविध क्षेत्रमा कार्य अनुभव • ग्लोबल आईएमइ क्यापिटल लि.मा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिव ३ वर्षको कार्यअनुभव • Rock Start Impact Nepal मा Business Analyst को रुपमा करिव १ वर्षको कार्यअनुभव • हाल चौधरी ग्रुप (CG) मा महाप्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
४	श्री सुहेल ज्ञवाली (सि.जी. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	३१	बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौं	नेपाली	सि.ए.	• २.५ वर्षको बैकिङ्ग क्षेत्रका कार्यअनुभव • १.५ वर्षको इन्स्योरेन्स क्षेत्रको कार्यअनुभव • २ वर्षको मर्चेन्ट बैकिङ्ग क्षेत्रका कार्यअनुभव • हाल चौधरी ग्रुप (CG) मा प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत
५	श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल (स्वतन्त्र व्यवसायीक सञ्चालक)	सञ्चालक	७७	नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• अध्यक्ष साविकको नेपाल बंग्लादेश क्यापिटल लि. (२०७८-७९) • सञ्चालक साविकको नेपाल बंग्लादेश बैंक लि. (२०६९-२०७८) • व्यवसायिक सञ्चालक, नबिल बैंक लि. (२०५९-२०६२) • सञ्चालक नागरिक लगानी कोष (२०५८-२०६२) • महाप्रबन्धक, नेपाल धितोपत्र विनियम बजार लि. (२०५८-२०६२) शाखा अधिकृत-बिभाग प्रमुख, नेपाल धितोपत्र विनियम बजार लि. (२०३३-२०५७)
६	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र व्यवसायीक सञ्चालक)	सञ्चालक	७२	बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• नेपाल सरकारका पुर्व सचिव • निजामती तथा सिभिल सेवामा रहि ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्यअनुभव • सार्वजनिक खरीद पुनरावलोकन समिति का पुर्व अध्यक्ष • नबिल बैंक लि.का पुर्व संचालक

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

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	नाम	सञ्चालकहरुको पद	ठेगाना
१.	श्री नबिल बैंक लि., नबिल सेन्टर, विणा मार्ग, दरबारमार्ग, काठमाडौँ (संस्थापक शेयरधनी)	बैंकिङ्ग	श्री उपेन्द्र प्रसाद पौड्याल	अध्यक्ष	का.जि. का.म.पा. वडा नं. ९
			श्री निर्वाण कुमार चौधरी	सञ्चालक	का.जि. का.म.पा. वडा नं. १४
			श्री मलय मुखर्जी	सञ्चालक	दिल्ली, भारत
			श्री अनन्त पौड्याल	सञ्चालक	का.जि. का.म.पा. वडा नं. २८
			श्री प्रविन टिवडेवाला	सञ्चालक	का.जि. का.म.पा. वडा नं. ११
			श्री सईद मन्सुर मुस्तफा	सञ्चालक	ढाका, बंगलादेश
			श्रीमती सरिता भट्ट अधिकारी	स्वतन्त्र सञ्चालक	का.जि. का.म.पा. वडा नं. ३१

घ. सँगठित संस्थाको सञ्चालक अन्य कुनै कम्पनी/सस्थासंग आवद्ध भए त्यस्तो सञ्चालक र आवद्ध भएको कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना :

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य सस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१	श्री सुजित कुमार शाक्य	नबिल बैंक लिमिटेड, तीनधारा, काठमाण्डौं	वरिष्ठ नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	श्री आदर्श बजगाई	नबिल बैंक लिमिटेड, तीनधारा, काठमाण्डौं	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३	श्री संजय पोखेल	सि.जी. कोर्प, सानेपा, ललितपुर	महाप्रबन्धक
४	श्री सुहेल ज्ञवाली	सि.जी. कोर्प, सानेपा, ललितपुर	प्रबन्धक

नोट : यस संस्थाको संचालकहरुको सम्बन्धमा "सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका,२०७४" को व्यवस्थाहरु तथा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८९ को उपदफा (१) छ को पालना भएको छ।

ङ. सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	बैठक भत्ता (आ.व.२०८०/८१)	पारवहन तथा संचार सुविधा (आ.व.२०८०/८१)	लेखा समिति बैठक भत्ता (आ.व.२०८०/८१)
१.	श्री वरुण चौधरी*** (प्रतिनिधि सि.जी. फिन्को लि.)	६०,०००	-	-
२.	श्री आदर्श बजगाई * (प्रतिनिधि नबिल बैंक लिमिटेड)	-	-	-
३.	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी ** (प्रतिनिधि नबिल बैंक लिमिटेड)	-	-	-
४.	श्री सञ्जय पोखरेल (प्रतिनिधि सि.जी. फिन्को लि.)	६०,०००	-	४०,०००
५.	श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल (स्वतन्त्र संचालक)	५०,०००	४८,०००	-
६.	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र संचालक)	६०,०००	४८,०००	४०,०००

* श्री आदर्श बजगाई र श्री गणेश प्रसाद अवस्थी नबिल बैंक लि.को तर्फबाट संचालक समितिमा नियुक्त हुनु भएको र बैंक व्यवस्थापनद्धारा सहायक कम्पनीको संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने कर्मचारीलाई बैठक भत्ता र अन्य सुविधा सहायक कम्पनीले प्रदान गर्न नपर्ने नबिल बैंकको व्यवस्था रहेको छ।

** श्री गणेश प्रसाद अवस्थी मिति २०८१/०७/०८ गतेबाट संचालकको पदबाट हटेको र सोहि मितिबाट श्री मनोज कुमार ज्ञवाली नियुक्ति हुनु भएको र मिति २०८२/०२/२२ श्री मनोज कुमार ज्ञवाली नबिल बैंक लि.को प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्ति भए पश्चात् उक्त स्थानमा मिति २०८२/०३/०२ गतेबाट श्री सुजित कुमार शाक्य नियुक्ति हुनु भएको छ।

*** श्री वरुण चौधरी मिति २०८१/११/०७ गतेबाट संचालकको पदबाट हटेको र सोहि मितिबाट श्री सुहेल ज्ञवाली नियुक्ति हुनु भएको।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

क्र.सं	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१	श्री मनिष नारायण जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४५	एम.बि.ए	• करिब ४ वर्षसम्म प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा कार्य अनुभव • नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैकिंङ्ग लि.मा प्रमुख कर्पोरेट फाइनान्स तथा रिसर्चको रुपमा लगानी व्यवस्थापन तथा रिर्सच क्षेत्रको करिब ५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । • इन्फिनिटी मल्टिप्रपोज प्रा. लि. मा परामर्शदाताको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । • सनराईज बैंक लि. मा कर्जा अधिकृतको रुपमा २ वर्षको बैकिंङ्ग अनुभव • Prescio Consulting LLC, USA मा वित्त विश्लेषकको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव ।
२	श्री मनोहर कडेल	प्रमुख-व्यापार व्यवसाय	५५	मेट्रिक	• एनएमबी क्यापिटल लि.मा दुई वर्षको कार्य अनुभव । • एनएमबी बैंकमा ११ वर्षको कार्य अनुभव । • अर्थ मन्त्रालयमा (परियोजना आधारित) ४ वर्षको कार्य अनुभव ।
३	श्री धिरेन्द्र जोशी	प्रमुख वित्त तथा संचालन	३४	सिए/ बि.बि.एस एल.एल.बी	• इन्फिनिटि माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्थामा वरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षणको ७ महिनाको अनुभव • अर्याल एण्ड अर्याल चाटर्ड अकाउन्टेन्स् (नेपाल) मा लेखापरीक्षण प्रबन्धकको रुपमा १८ महिनाको कार्य अनुभव • आर.सापकोटा एण्ड एसोसिएट्स, चाटर्ड अकाउन्टेन्ट्स (नेपाल)मा वरिष्ठ सहयोगीको रुपमा कार्य अनुभव • जे बागवान एण्ड असोसिएट्स, चाटर्ड अकान्टेन्ट्स (इन्डिया) नयाँ दिल्लीमा वाीष्ठ लेख सहायकको रुपमा २ वर्षको कार्य अनुभव • एम.एन.आर एस एण्ड एसोसिएट्स, चाटर्ड अकान्टेन्स् (इन्डिया) नयाँ दिल्लीमा लेख सहायकको रुपमा १ वर्षको कार्य अनुभव

६.७ योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतलाई दिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०८० देखि आषाढ मसान्त, २०८१ को एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१	श्री मनिष नारायण जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६३,९१,६४९.८२
२	श्री मनोहर कंडेल	प्रमुख-व्यापार व्यवसाय	२५,३८,९५१.०२
३	श्री धिरेन्द्र जोशी	प्रमुख वित्त तथा संचालन	२०,०२,०३७.६६

६.८	**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 प्रवाहको विवरण :**

नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वास्तविक वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

वित्तिय विवरण
वासलात

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
सम्पत्तिहरु			
नगद वा सो सरह	९०,०५६	२४१,९०१	५८०,९५५
वित्तीय लगानीमा (भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	६१३,१२३	५९०,२९७	४३१,६२४
वित्तीय लगानीमा (व्यापारिक लगानी)	१२७,२९४	९२,८१०	११७,५५८
वित्तीय लगानीमा (बिक्रीको लागि उपलब्ध)	–	६६,२५६	३६,८४०
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	९,२७०	१२,२४५	१२,३१४
अमुर्त सम्पत्ति	२,४३१	७,०९३	६,४६४
Right-of-use asset	११,८९२	५,९६९	४१,४३७
अन्य सम्पत्ति	२७,३१३	१२६,५८६	१५२,७५०
वर्तमान आयकर सम्पत्ति	९,४९१	१,०११	–
स्थगन कर सम्पत्ति	२०,२२१	१०,१५३	७,५४६
जम्मा सम्पत्ति	**९११,०९०**	**१,१५४,३१९**	**१,३८७,५१७**
दायित्वहरु			
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	४१०,५१०	४३६,४२८	६०२,३५०
अन्य वित्तीय दायित्व	१६,४२४	३५,११६	२५,९०५
अन्य दायित्व	११,६५६	१८,२८०	२०,९५९
पट्टा (Lease) दायित्व	१२,३९९	६,३०८	४४,२०१
बिलम्बित कर दायित्व	–	–	–
चालु कर दायित्व	–	–	३,४३२
जम्मा दायित्व	**४५०,९८९**	**४९६,१३१**	**६९६,८४८**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	२७०,०००	३२४,०००	३२४,०००
संचित नाफा	१६४,७०५	१८३,९१८	१९९,६९३
अन्य जगेडा तथा कोष	२५,३९६	१६४,९०६	१७६,९९२
इक्विटीको अन्य घटक	–	(१४,६३६)	(१०,०१६)
जम्मा इक्विटी	**४६०,१०१**	**६५८,१८८**	**६९०,६६९**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	**९११,०९०**	**१,१५४,३१९**	**१,३८७,५१७**

नाफा नोक्सान हिसाब

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	४५,३५९	२८,४३४	३८,९५५
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	७१,६९९	६३,५११	५४,११३
ब्याज आम्दानी	८३,०७१	६४,८४१	६४,२९२
अन्य आम्दानी	५१,०७९	६२,४४०	७६,४२५
वित्तीय लगानीबाट नाफा/(नोक्सानी)	-४३,३२६	२२,७१४	३३,११९
जम्मा आम्दानी	**२०७,८८२**	**२४१,९४०**	**२६६,९०५**
खर्चहरु		–	
कर्मचारी खर्च	५३,८७९	५७,१०७	६०,०९९
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	३,१९३	३,३४२	३,०६८
अमुर्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी	४७५	७६८	८५९
Depreciation on Right-of-use asset	५,९२३	५,९२३	५,६९१

अन्य संचालन खर्च	६३,८६२	४१,०९८	३९,५८०
वित्तिय लागत	६२६	३८९	३,२५४
Impairment	-	-	
जम्मा खर्च	**१२७,९५८**	**१०८,६२८**	**११२,५५२**
कर अघिको संचालन नाफा	**७९,९२४**	**१३३,३१२**	**१५४,३५३**
आय कर खर्च- चालु वर्ष	५३,३६२	२९,२७४	३७,५१५
आय कर खर्च- गत वर्ष	२,९८९	२६९	१२७
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	-२८,४३५	१०,९२८	२,७९५
बार्षिक नाफा	**५२,००९**	**९२,८४१**	**११३,९१६**
नाफा नोक्सानको विवरण बमोजिम वर्षको खुद नाफा वा नोक्सान	**५२,००९**	**९२,८४१**	**११३,९१६**
विस्तृत नाफा/नोक्सानी	-	-	-
वर्षको जम्मा विस्तृत नाफा/नोक्सान	**५२,००९**	**९२,८४१**	**११३,९१६**

नगद प्रवाह विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व. २०७८/७९	**आ.व. २०७९/८०**	**आ.व. २०८०/८१**
संचालन गतिविधिहरु			
(क) संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाद	**(५९९,८६५)**	**८९,४८९**	**२३५,३४०**
१ आम्दानीबाट नगद प्रवाद	**२७९,७२४**	**२५०,७३७**	**२६९,१३७**
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यावसायबाट आम्दानी	४५,३५९	२८,४३४	३८,९५५
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	७१,६९९	६३,५११	५४,११३
ब्याज आम्दानी	८३,०७१	६४,८४१	६४,२९२
अन्य आम्दानी	७९,५९५	९३,९५१	१११,७७६
२. नगद भुक्तानी	**१९१,४४९**	**१४५,०४०**	**१५०,६४१**
कर्मचारी खर्च	५३,८७९	५७,१०७	६०,०९९
अन्य संचालन खर्च	६३,८६२	४१,०९८	३९,५८०
कर भुक्तानी	६७,६६६	४०,४३७	४४,४२४
बहाल भुत्तानी	६,०४३	६,३९८	६,५३८
कार्यगत पूँजी गतिविधी अघिको नगद प्रवाह	**८८,२७५**	**१०५,६९८**	**११८,४९५**
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	**२१,५८६**	**(६१,३५१)**	**(७९,६९७)**
लगानीमा कमि/(बृद्धी)	(२३,६३४)	२५,६८६	(२६,९८०)
अन्य वित्तीय लगानीमा कमि/(बृद्धी)	(१२,३९९)	१२,२३६	(२६,५५३)
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	५७,६१९	(९९,२७३)	(२६,१६४)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	**(७०९,७२६)**	**४५,१४२**	**१९६,५४१**
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकममा (कमी)/बृद्धि	(९०,५९८)	२५,९१८	१६५,९२३
अन्य वित्तीय दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	(६०३,७६७)	१२,६०१	२८,६८३
अन्य दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	(१५,३६२)	६,६२४	१,९३६
(ख) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	**६२२**	**(६३,१००)**	**१८५,१५६**
वित्तीय लगानीमा (व्यापारिक लगानी) कमि/(बृद्धी)	४,९४२	२२,८२६	१५८,६७३
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	(४,३२०)	(११,७४७)	(३,३६७)
बिक्रि उपलब्ध सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)		(७४,१७९)	२९,८५०
(ग) वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(१,८९५)**	**१२५,४५७**	**(८१,४४१)**
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	-	५४,०००	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	(३,६८४)	(५४,०००)	(८१,०००)
संचित मुनाफामा (कमी)/बृद्धि	१,७८९	१२५,४५७	(४४१)
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**(६०१,१३८)**	**१५१,८४६**	**३३९,०५४**
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	**६९१,१९४**	९०,०५६	२४१,९०१
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**९०,०५६**	**२४१,९०१**	**५८०,९५५**

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
यस वर्षको मुनाफा	१४२,७१७	५७,८६२	९२,८४१	११३,९१६
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट बिमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	(१,०६३)
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	-	-	-	(३१९)
कुल	-	-	-	(७४४)
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	-	-	-	-
इक्विटीमा लगिएको FVTOCI लगानीमा शुद्ध मूल्याङकन लाभ/(हानी)	-	-	७,९२४	४३४
नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	(२,३७७)	१३०
कुल अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	५,५४६	३०४
कुल विस्तृत आम्दानी	१४२,७१७	५७,८६२	८७,२९५	११३,४७६

इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	सञ्चित नाफा	जगेडा कोष	अन्य रिजर्व	इक्विटिका अन्य अवयवहरु	कुल शेयरधनी पुँजी
श्रावण १, २०७८ सालको मौज्दात	२००,०००	१८९,३७५	१८,९४६	१,६६६	-	४०९,९८७
समायोजन	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	७०,०००	(७०,०००)	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	(३,६८४)	-	-	-	(३,६८४)
पूर्व अवधि समायोजन	-	(३०९)	-	-	-	(३०९)
CSR बाट संचित नाफामा स्थानान्तरण	-	९३७	-	(९३७)	-	-
यस अवधिको खुद नाफा	-	५२,००९	-	-	-	५२,००९
पछिल्लो वर्षको कर समायोजन	-	२,०९८	-	-	-	२,०९८
जगेडा कोष	-	(५,२०१)	५,२०१	-	-	-
उचित मुल्य रिजर्व	-	-	-	-	-	-
अन्य रिजर्व	-	(५२०)	-	५२०	-	-
असार ३२, २०७९ सालको मौज्दात	२७०,०००	१६४,७०५	२४,१४७	१,२४९	-	४६०,१०१
समायोजन						
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-
मर्जरका कारण NB Capital बाट स्थानान्तरण	५४,०००	-	४,४७२	३३२	(१८,४७०)	४०,३३५
शेयर स्वाप रिजर्व	-	-	-	१२४,४९३	-	१२४,४९३
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	(५४,०००)	-	-	-	(५४,०००)
यस अवधिको खुद नाफा	-	९२,८४१	-	-	-	९२,८४१
पछिल्लो वर्षको कर समायोजन	-	(९,४१६)	-	-	-	(९,४१६)
CSR जगेडाबाट भएको CSR खर्च	-	-	-	-	-	-
CSR बाट संचित नाफामा स्थान्तरण	-	-	१५१	(१५१)	-	-
पछिल्लो वर्षको कर समायोजन	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोष	-	(९,२८४)	९,२८४	-	-	-
उचित मुल्य रिजर्व	-	-	-	-	(५,५४६)	(५,५४६)
OCI मार्फत राखिएको वित्तीय सम्पत्तिको निपटान	-	-	-	-	९,३८०	९,३८०
अन्य रिजर्व	-	(९२८)	-	९२८	-	-
असार ३१, २०८० सालको मौज्दात	३२४,०००	१८३,९१८	३८,०५४	१२६,८५२	(१४,६३६)	६५८,१८८
समायोजन						
बोनस शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-

मर्जरका कारण NB Capital बाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	(८१,०००)	-	-	-	(८१,०००)
यस अवधिको खुद नाफा	-	११३,९१६	-	-	-	११३,९१६
पछिल्लो वर्षको कर समायोजन	-	-	-	-	-	-
OCI मार्फत राखिएको वित्तीय सम्पत्ति निपटान	-	(५,०६०)	-	-	-	(५,०६०)
CSR जगेडाबाट भएको CSR खर्च	-	-	-	-	-	-
CSR बाट संचित नाफामा स्थान्तरण	-	४४६	-	(४४६)	-	-
पछिल्लो वर्षको कर समायोजन	-	४	-	-	-	४
जगेडा कोष	-	११,३९२	११,३९२	-	-	-
उचित मुल्य रिजव	-	-	-	-	(४४०)	(४४०)
अन्य रिजर्व	-	(१,१३९)	-	१,१३९	-	-
असार ३१, २०८१ सालको मौज्दात	**३२४,०००**	**१९९,६९३**	**४९,५६०**	**१२७,५५७**	**(१०,०१६)**	**६९०,७९४**

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले वित्तीय विवरणहरु NFRS अनुसारको लेखा नीति अवलम्बन गरी तयार गरेको छ। वित्तीय विवरण तयार गर्दा संस्थाको निरन्तरता/अविछिन्नता (Going Concern) को अवधारणा अनुसार गरिएको छ।

लेखा नीतिको अवलम्बन तथा वित्तीय विवरण तयार गर्दा स्थापित सिद्धान्त, नीति, आधार, प्रक्रिया तथा प्रचलनको आधारमा योजना व्यवस्थापकको आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा लेखिए बमोजिम हुनेछ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री बी.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, बालुवाटार, काठमाडौंलाई आ.व. २०८०/८१ को लेखापरीक्षण गर्नका लागि नियुक्त गरिएको हो।

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

सो नभएको।

६.१२ यो योजना भन्दा अगाडिको योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

क. नबिल व्यालेन्सड् फण्ड १

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना, नबिल व्यालेन्सड् फण्ड १ मिति २०७४/१२/२९ मा परिपक्व भएको हो। उक्त योजनाको अवधि ५ वर्षको रहेको तथा यसको संचालनमा आए देखिको वित्तिय उपलब्धीहरु निम्नानुसार रहेको छ।

वार्षिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ २०६९/७०	वर्ष २ २०७०/७१	वर्ष ३ २०७१/७२	वर्ष ४ २०७२/७३	वर्ष ५ २०७३/७४	वर्ष ६ २०७४/७५
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१०.४८	११.२७	१२.१९	१३.४३	१६ .१५	-
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१३.३१	१८.५७	१५.८७	२८.९१	२३.९५	७.२५

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ २०६९/७०	वर्ष २ २०७०/७१	वर्ष ३ २०७१/७२	वर्ष ४ २०७२/७३	वर्ष ५ २०७३/७४	वर्ष ६ २०७४/७५
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	-	७.००	९.००	१०.००	११.००	-
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	१४.००	१४.००	३०.००	४२.००	१७.४६३९७ (Redemption amount)

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना, नबिल व्यालेन्सड् फण्ड १ मिति २०७४/१२/२९ मा परिपक्व भएको हो। उक्त योजनाको अवधि ५ वर्षको रहेको थियो। यसका ईकाईधनीहरुलाई परिपक्व भएपश्चात् रु. १७.४६३९७ का दरले रकम फिर्ता भुक्तानी गरिएको थियो। लगानीकर्ताहरुलाई कूल रकम रु. १३०,९७,९७,४९३.४७ फिर्ता गरिएको थियो।

धितोपत्र परिसूचक न्यून बिन्दुमा हुँदा योजनाले बजारमा प्रवेश गरेको तथा लगानीको उच्चतम व्यवस्थापन गर्दै धितोपत्र बजारबाट उचित प्रतिफल प्राप्त गर्न सफल भएको कारणले योजनाको प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मुल्य र बास्तविक खुद सम्पत्ति मुल्य तथा लाभांशमा फरक पर्न गएको हो। यसरी योजनाले हरेक वर्ष प्रक्षेपित भन्दा बास्तविक खुद सम्पत्ति बृद्धि गरी लगानीकर्ताहरुलाई प्रक्षेपित भन्दा अधिक मुनाफा वितरण गर्न सफल रहेको।

ख. नबिल इक्वीटी फण्ड

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको दोस्रो योजना, नबिल इक्वीटी फण्ड मिति २०८०/०७/१८ मा परिपक्व भएको हो। उक्त योजनाको अवधि ७ वर्षको रहेको तथा यसको संचालनमा आए देखिको वित्तीय उपलब्धीहरु निम्नानुसार रहेको छ।

वार्षिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (२०७३/७४)	वर्ष २ (२०७४/७५)	वर्ष ३ (२०७५/७६)	वर्ष ४ (२०७६/७७)	वर्ष ५ (२०७७/७८)	वर्ष ६ (२०७८/७९)	वर्ष ७ (२०७९/८०)	परिपक्क भएको वर्ष (२०८०/८१)
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (Projected NAV)	१०.२७	१०.७६	१०.९२	११.२५	११.४५	११.५२	१२.६४	-
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (Actual NAV)	९.९७	८.६६	९.०२	१०.६३	१७.९८	१०.५९	१०.८१	१०.७७

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (२०७३/७४)	वर्ष २ (२०७४/७५)	वर्ष ३ (२०७५/७६)	वर्ष ४ (२०७६/७७)	वर्ष ५ (२०७७/७८)	वर्ष ६ (२०७८/७९)	वर्ष ७ (२०७९/८०)	परिपक्क भएको वर्ष (२०८०/८१)
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	-	८	११	१२	१४	१४	-	-
वास्तविक लाभांश प्रतिशतमा)	-	-	-	६	४०	५	-	१०.७७२६२८२७ (Redemption amount)

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको दोस्रो योजना, नबिल इक्वीटी फण्ड मिति २०८०/०७/१८ मा परिपक्व भएको हो। उक्त योजनाको अवधि ७ वर्षको रहेको थियो। यसका ईकाईधनीहरुलाई परिपक्व भएपश्चात् रु.१०.७७२६२८३७ का दरले रकम फिर्ता भुक्तानी गरिएको थियो। लगानीकर्ताहरुलाई कूल रकम रु. १,३४,६५,७८,५४६.१९ फिर्ता गरिएको थियो।

धितोपत्र परिसूचक न्यून बिन्दुमा हुँदा योजनाले बजारमा प्रवेश गरेको तथा लगानीको उच्चतम व्यवस्थापन गर्दा पनि धितोपत्र बजारबाट उचित प्रतिफल प्राप्त गर्न सफल नभएको कारणले योजनाको प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मुल्य र बास्तविक खुद सम्पत्ति मुल्य तथा लाभांशमा फरक पर्न गएको हो। यसरी योजनाले हरेक वर्ष प्रक्षेपित भन्दा बास्तविक खुद सम्पत्ति कम प्राप्त गरेको हुदाँ लगानीकर्ताहरुलाई प्रक्षेपित भन्दा कम मुनाफा वितरण गरिएको।

ग. नबिल व्यालेन्सड् फण्ड २

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको तेस्रो योजना, नबिल व्यालेन्सड् फण्ड २ २०७५/७६ देखि सञ्चालनमा आएको छ। उक्त योजनाको अवधि १० वर्षको रहेको तथा यसको संचालनमा आए देखिको वित्तिय उपलब्धीहरु निम्नानुसार रहेको छ।

वार्षिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) विवरण

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व.२०७५/७६)	वर्ष २ (आ.व.२०७६/७७)	वर्ष ३ (आ.व.२०७७/७८)	वर्ष ४ (आ.व.२०७८/७९)	वर्ष ५ (आ.व.२०७९/८०)	वर्ष ६ (आ.व.२०८०/८१)
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१०.९४	११.३३	११.४१	११.६५	११.९२	१२.२८
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१०.०४	११.१३	१७.५४	१०.८०	१०.९९	१०.८४

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व. २०७५/७६)	वर्ष २ (आ.व. २०७६/७७)	वर्ष ३ (आ.व.२०७६/७७)	वर्ष ४ (आ.व.२०७८/७९)	वर्ष ५ (आ.व.२०७९/८०)	वर्ष ६ (आ.व.२०८०/८१)
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	१२	१३	१५	१६	१८	१७
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	९	३५	७	९.६०	८

नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

वासलात
वर्ष १ (२०७५/७६)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,००५,६००	३१९,३२५	(६८६,२७५)	(६८)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
बैंकमा रहेको मौजदात	४५६,६५७	६९०,७७९	२३४,१२२	५१	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा बैंकमा मौज्दात बढेको ।
चालु सम्पत्ति	१३,८००	१२२,३५२	१०८,५५२	७८७	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,४७६,०५७**	**१,१३२,४५५**	**(३४३,६०२)**	**(२३)**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको
जगेडा तथा कोष	११२,२७५	४,४९८	(१०७,७७७)	(९६)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले प्रक्षेपण अनुसारको आम्दानी हुन नसकेकोले ।
चालु दायित्व	१६३,७८१	७,९५७	(१५५,८२४)	(९५)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी नभएको ।
कुल दायित्व	**१,४७६,०५७**	**१,१३२,४५५**	**(३४३,६०२)**	**(२३)**	

वर्ष २
(२०७६/७७)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५१,१६८	५७३,३९१	(५७७,७७७)	(५०.१९)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंकमा रहेको मौजदात	३७१,८८३	५६२,७५८	१९०,८७५	५१.३३	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा बैंकमा मौजदात बढेको ।
चालु सम्पत्ति	१२,६७०	१३१,१३४	११८,४६४	९३५.००	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,५३५,७२२**	**१,२६७,२८३**	**(२६८,४३९)**	**(१७.४८)**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(६.६७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा तथा कोष	१५९,१७६	१२७,०३९	(३२,१३७)	(२०.१९)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेकोले प्रक्षेपण अनुरुपको आय हुन नसकेको ।
चालु दायित्व	१७६,५४६	२०,२४४	(१५६,३०२)	(८८.५३)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेको त्यसैले चालु दायित्व कम रहेको ।
कुल दायित्व	**१,५३५,७२२**	**१,२६७,२८३**	**(२६८,४३९)**	**(१७.४८)**	

वर्ष ३
(२०७७/७८)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१८३,३०१	१,७०९,३६२	५२६,०६१	४४.४६	बजारमा पर्याप्त लगानी अवसर देखिएकोले लगानी बढाईएको ।

बैंकमा रहेको मौजदात	३७४,९५१	१९८,०७९	(१७६,८७२)	(४७.१७)	लगानी बढाएकोले बैंकमा रहेको मौज्दात घटेको ।
चालु सम्पत्ति	१२,४०४	७४,६९२	६२,२८८	५०२.१६	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,५७०,६५५**	**१,९८२,१३४**	**४११,४७९**	**२६.२०**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(६.६७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा तथा कोष	१६९,५६२	८४५,५५२	६७५,९९०	३९८.६७	बजारमा पर्याप्त अवसर देखिएकाले लगानी बढाईएको हुनाले धितोपत्र बिक्रीबाट लाभ बढेकोले जगेडा तथा कोषमा वृद्धि भएको ।
चालु दायित्व	२०१,०९३	१६,५८२	(१८४,५११)	(९१.७५)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
जम्मा दायित्व	**१,५७०,६५५**	**१,९८२,१३४**	**४११,४७९**	**२६.२०**	

वर्ष ४

(२०७८/७९)

(रु. हजारमा)

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ती					
लगानी	१,११६,९६४	१,११३,४६२	(३,५०२)	(०.३१)	बजार घट्दो कममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	४८२,८००	८८,००१	(३९४,७९९)	(८१.७७)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१२,१६९	१३,५४८	१,३७९	११.३३	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको र प्राथमिक निष्काशनमा आवेदन गरेको रकम मध्ये बाँडफाँडमा नपरेको रकम फिर्ता भुक्तानी हुन बाँकी ।
कुल सम्पत्ती	**१,६११,९३३**	**१,२१५,०१२**	**(३९६,९२१)**	**(२४.६२)**	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(६.६७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको
जगेडा कोषहरु	१९७,८८१	८९,२९८	(१०८,५८३)	(५४.८७)	पछिल्लो आर्थिक वर्षहरुमा नेप्से परिसुचक घटी कुल सम्पत्तिको मुल्य घटेकोल सोको असर यस आर्थिक वर्षमा पनि देखिएको
चालु दायित्व	२१४,०५१	५,७१३	(२०८,३३८)	(९७.३३)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेका
कुल दायित्व	**१,६११,९३२**	**१,२१५,०१२**	**(३९६,९२०)**	**(२४.६२)**	

वर्ष ५

(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ती					
लगानी	१,१७८,४३७	१,१३१,१०५	(४७,३३२)	(४.०२)	बजार घट्दो कममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	४७८,१९६	९९,७२६	(३७८,४७०)	(७९.१५)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१२,६८६	१०,४६१	(२,२२५)	(१७.५४)	
कुल सम्पत्ती	**१,६६९,३१९**	**१,२४१,२९२**	**(४२८,०२७)**	**(२५.६४)**	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(६.६७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको

जगेडा कोषहरु	२३०,००५	१११,३६०	(११८,६४५)	(५१.५८)	पछिल्लो आर्थिक वर्षहरुमा नेप्से परिसुचक घटी कुल सम्पत्तिको मुल्य घटेकोल सोको असर यस आर्थिक वर्षमा पनि देखिएको
चालु दायित्व	२३९,३१३	९,९३२	(२२९,३८१)	(९५.८५)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको
कुल दायित्व	**१,६६९,३१८**	**१,२४१,२९२**	**(४२८,०२६)**	**(२५.६४)**	

वर्ष ६
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,१८७,९९६	१,१२८,९१२	(५९,०८४)	(४.९७)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सीमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
बैंक मौज्दात	५००,७४७	७२,१४७	(४२८,६००)	(८५.५९)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१३,३१७	१७,७२८	४,४११	३३.१२	
कुल सम्पत्ती	**१,७०२,०६०**	**१,२१८,७८७**	**(४८३,२७३)**	**(२८.३९)**	
दायित्व		–	–		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(६.६७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	२७३,६३६	९३,७७२.००	(१७९,८६४)	(६५.७३)	पछिल्लो आर्थिक वर्षहरुमा नेप्से परिसुचक घटी कुल सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सोको असर यस आर्थिक वर्षमा पनि देखिएको ।
चालु दायित्व	२२८,४२३	५,०१५	(२२३,४०८)	(९७.८०)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएकोले सो सम्बन्धि दायित्व नरहेका ।
कुल दायित्व	**१,७०२,०५९**	**१,२१८,७८७**	**(४८३,२७२)**	**(२८.३९)**	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष १
(२०७५/७६)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	२१,६००	९,०२८	(१२,५७२)	(५८)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएको ।
नगद लाभांश	२३,१००	–	(२३,१००)	(१००)	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले लगानी हुन नसकेको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३६,३००	–	(३६,३००)	(१००)	सो आय धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा नोक्सान शीर्षकमा समावेश गरिएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१०५,६००	(७३१)	(१०६,३३१)	(१०१)	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले लगानी हुन नसकेको ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१२,०००	–	(१२,०००)	(१००)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएको ।
जम्मा आम्दानी	**१९८,६००**	**८,२९७**	**(१९०,३०३)**	**(९६)**	
खर्च		–			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२९,९०९	२,८९९	२७,०१०	९०	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले खुद सम्पत्ति मुल्य कम भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	–	१,८००	१००	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	७,४७७	७२५	६,७५२	९०	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले खुद सम्पत्ति मुल्य कम भएकोले ।
रेटिङ्ग शुल्क	५६५	–	५६५	१००	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	–	–	

सुचीकरण शुल्क	१,४००	–	१,४००	१००	निष्काशन सम्बन्धि खर्चहरुलाई योजना अवधिभरमा बाँडिएको ।
योजना दर्ता शुल्क	१,२००	–	१,२००	१००	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	२५०	–	२५०	१००	सो अवधिमा सूचना तथा विज्ञापन खर्च नभएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	–	५०	१००	सो अवधिमा कानूनी खर्च नभएकोले ।
निष्काशन शुल्क	५,१६०	६३	५,०९७	९९	निष्काशन सम्बन्धि खर्चहरुलाई योजना अवधिभरमा बाँडिएको ।
अन्य खर्च	–	(०.२७)	(०.२७)		बैंक खर्च ।
जम्मा खर्च	**४७,९२५**	**३,७९९**	**४४,१२६**	**(९७)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१५०,६७५	४,४९८	(१४६,१७७)	(९७)	योजना संचालनमा आएको १.५ महिना मात्र भएकोले प्रक्षेपण अनुसारको आय नभएको ।
नाफा /(नोक्सान)	**१५०,६७५**	**४,४९८**	**(१४६,१७७)**	**९७**	
नगद लाभांश	१४४,०००	–	(१४४,०००)	(१००)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त संचित मुनाफा नभएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१५०,६७५**	**४,४९८**	**(१४६,१७७)**	**(९७)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	६,६७५	४,४९८	(२,१७७)	(३३)	लाभांश बितरण नभएको ।
लाभांश वितरण (%)	१२	–	(१२)		

वर्ष २
(२०७६/७७)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२१,७२०	५६,२८४	३४,५६४	१५९.१४	सो आर्थिक वर्षमा बैंकको ब्यादर अपेक्षित भन्दा बढी प्राप्त भएकोले र बैंक मौजदातमा पनि बढी रकम भएकोले ।
नगद लाभांश	२७,४५२	७,१२९	(२०,३२३)	(७४.०३)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लागानी नगरिएकोले नगद लाभांश कम हुन गएको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४३,१३९	–	(४३१३९)	(१००)	धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान शीर्षकमा समावेश गरिएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१२५,४९४	८६,२६६	(३९,२२८)	(३१.२६)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लागानी नगरिएकोले खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान कम हुन गएको
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७,२४०	–	(७२४०)	(१००)	ब्याज आम्दानी शीर्षकमा समावेश गरिएको ।
अन्य आम्दानी	–	–	–		
जम्मा आम्दानी	**२२५,०४५**	**१४९,६७९**	**(७५,३६६)**	**(३३.४९)**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३१,११७	२०,६९६	१०,४२१	३३.४९	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रति वर्ष)	१,८००	५६०	१,२४०	६८.८९	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	७,७७९	४,२८७	३,४९२	४४.८९	धितोपत्र बोर्डले डिपोजीटरी शुल्क ०.५% बाट ०.२% मा घटाई दिएकोले ।
रेटिङ्ग शुल्क	६२२	५८२	४०	६.४३	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	–		
सुचीकरण शुल्क	२७०		२७०	१००	बार्षिक सूचिकरणको अवधि बाँकी रहेको ।
सूचना तथा विज्ञापन	२६३	१०६	१५७	५९.७०	सो सम्बन्धि खर्चमा निर्यन्त्रण गएकोले ।
कानुनी शुल्क	७५	–	७५	१००	सो अवधिमा कानूनी खर्च नभएको ।

निष्काशन शुल्क	–	७८०	७८०		निष्काशन सम्बन्धि खर्चहरुलाई योजना अवधिभरमा बाँडिएको ।
जम्मा खर्च	**४२,०३९**	**२७,१३९**	**(१४,९००)**	**(३५.४४)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१८३,००६**	**१२२,५४०**	**(६०,४६६)**	**(३३.०४)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**१८३,००६**	**१२२,५४०**	**(६०,४६६)**	**(३३.०४)**	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएकोले सञ्चालन मुनाफा कम हुन गएको ।
नगद लाभांश	१५६,०००	१००,८००	(५५,२००)	(३५.३८)	प्रक्षेपित भन्दा कम लाभांश वितरण गर्ने क्षमता भएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८३,००६	१२२,५४०	(६०,४६६)	(३३.०४)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	३३,६८२	२१,७४०	११,९४२	३५.४५	
लाभांश वितरण (%)	**१३%**	**९%**			प्रक्षेपित भन्दा कम लाभांश वितरण गर्ने क्षमता भएको ।

वर्ष ३

(२०७७/७८)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	२१,०८६	१८,११५	(२,९७१)	(१४.०९)	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर घटेको हुनाले ।
नगद लाभांश	२८,२१८	८,५४५	(१९,६७३)	(६९.७२)	कम्पनीहरुको शेयर दाखिल खारेको बन्द भए पश्चात मात्र शेयरमा लागानी गरिएकाले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४४,३४३	–	(४४,३४३)	(१००.००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१२८,९९७	८१३,२०३	६८४,२०६	५३०.४०	बजारमा लगानी बढेकोले र नाफालाई सुरक्षित गरिएको हुदा नाफा बढेको ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७,४४२	७,९८५	५४३	७.२९	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
जम्मा आम्दानी	२३०,०८६	८४७,८४७	६१७,७६१	२६८.४९	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३१,९६०	२३,३३२	८,६२८	२७.००	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	६८०	१,१२०	६२.२२	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	७,९९०	३,१११	४,८७९	६१.०६	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	६८४	१४७	५३७	७८.५८	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१२४	११३	११	८.८७	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क	२७०	२२०	५०	१८.५२	सार्वननिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको अनि योजाको आकार घटेकोले शुल्कमा कमी आएको ।
योजना दर्ता शुल्क	–		–		
सूचना तथा विज्ञापन	२७६	१२६	१५०	५४.४४	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
कानुनी शुल्क	१००		१००	१००.००	खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क	–	७८९	(७८९)	(१००.००)	निष्काशन सम्बन्धि खर्चहरुलाई योजना अवधिभरमा बाँडिएको ।
अन्य संचालन खर्च	–	१७	(१७)	(१००.००)	बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	**४३,२०४**	**२८,५३५**	**१४,६६९**	**३३.९५**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१८६,८८२**	**८१९,३१३**	**६३२,४३१**	**३३८.४१**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**१८६,८८२**	**८१९,३१३**	**६३२,४३१**	**३३८.४१**	बजार बढ्दो क्रममा रहेकोले नाफा बढेको

नगद लाभांश	१८०,०००	३९२,०००	२१२,०००	११७.७८	बजार बढ्दो क्रममा रहेकोले नाफा बढेकोले लाभांश क्षमता बढेको
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८६,८८२	८१९,३१३	६३२,४३१	३३८.४१	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	४०,५६५	८१९,३१३	७७८,७४८	१,९१९.७५	
लाभांश वितरण (%)	१५%	३५%			

वर्ष ४
(२०७८/७९)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	२१,७७६	२,०१४	(१९,७६२)	(९१)	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर घटेको हुनाले।
नगद लाभांश	३१,३८३	२५,०६२	(६,३२१)	(२०)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	४९,३१५	–	(४९,३१५)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१४३,४६३	(३५९,८६१)	(५०३,३२४)	(३५१)	बढी मात्रा लगानी गरिएको शेयरहरुलाई बिक्री नगरिएकोले।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	५,१२४	२,६४७	(२,४७७)	(४८)	बैंक तथा बित्तिय संस्थाद्धारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको ब्याजदर घटाएको।
जम्मा आम्दानी	**२५१,०६१**	**(३३०,१३९)**	**(५८१,२००)**	**(२३१)**	
खर्च		–			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३३,४७८	२३,०७५	१०,४०३	३१	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,१२०	६८०	३८	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले।
डिपोजीटरी शुल्क	८,३६९	३,०७७	५,२९२	६३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको।
रेटिङ्ग शुल्क	७५२	८५	६६७	८९	बास्तविक खर्च कम भएकोले।
लेखापरिक्षक शुल्क	१२४	११३	११	९	बास्तविक खर्च कम भएकोले।
सुचीकरण शुल्क	२७०	२३०	४०	१५	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको अनि योजाको आकार घटेकोले शुल्कमा कमी आएको।
योजना दर्ता शुल्क		–	–	–	
सूचना तथा विज्ञापन	२८९	१४४	१४५	५०	बास्तविक खर्च कम भएकोले।
कानुनी शुल्क	१२५	–	१२५	१००	खर्च नभएको।
निष्काशन शुल्क		६,२५९	(६,२५९)	(१००)	निष्काशन सम्बन्धी खर्चहरुलाई योजना अवधिभरमा बाँडिएको।
अन्य खर्च		१४	(१४)	(१००)	बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च।
जम्मा खर्च	**४५,२०८**	**३४,११५**	**११,०९३**	**२५**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२०५,८५३**	**(३६४,२५४)**	**(५७०,१०७)**	**(२७७)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**२०५,८५३**	**(३६४,२५४)**	**(५७०,१०७)**	**(२७७)**	
नगद लाभांश	१९२,०००	७८,४००	११३,६००	५९	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२०५,८५३**	**(३६४,२५४)**	**(५७०,१०७)**	**(२७७)**	बजार घट्दो कममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएकोले सञ्चालन मुनाफा कम हुन गएको।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**५४,४१७**	**(४४२,६५४)**	**(४९७,०७१)**	**(९१३)**	
लाभांश वितरण (%)	**१६%**	**७%**			

वर्ष ५

(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	२२,७०१	२२,७७२	७१	०	सो आर्थिक वर्षमा बैंकको ब्याजदर अपेक्षित भन्दा बढी प्राप्त भएकोले ।
नगद लाभांश	३२,७१६	१६,३६०	(१६,३५६)	(५०)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	५१,४११	–	(५१,४११)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१६३,५७९	८०,१०३	(८३,४७६)	(५१)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लागानी नगरिएकोले खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान कम हुन गएको ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	५,३४१	२,२१४	(३,१२७)	(५९)	बैंक तथा बित्तिय संस्थाद्धारा कल डिपोजिटमा दिँदै आएको ब्याजदर घटाएको ।
जम्मा आम्दानी	**२७५,७४८**	**१२१,४४९**	**(१५४,२९९)**	**(५६)**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३५,४६१	१६,९७८	१८,४८३	५२	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,०८०	७२०	४०	
डिपोजीटरी शुल्क	८,८६५	२,२६४	६,६०१	७४	
रेटिङ्ग शुल्क	७५२	१४९	६०३	८०	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१३७	११३	२४	१८	बास्तविक खर्च कम भएकोले
सुचीकरण शुल्क	२७०	२२०	५०	१९	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको अनि योजनाको आकार घटेकोले शुल्कमा कमी आएको ।
योजना दर्ता शुल्क			–	–	
सूचना तथा विज्ञापन	३०४	१७०	१३४	४४	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
कानुनी शुल्क	१५०		१५०	१००	खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क			–	(१००)	
अन्य खर्च		१३	(१३)	(१००)	बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	**४७,७३९**	**२०,९८७**	**२६,७५२**	**५६**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२२८,००९**	**१००,४६२**	**(१२७,५४७)**	**(५६)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**२२८,००९**	**१००,४६२**	**(१२७,५४७)**	**(५६)**	
नगद लाभांश	२१६,०००	१०७,५२०	१०८,४८०	५०	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले नाफा घटेकोले लाभांश क्षमता घटेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२२८,००९**	**१००,४६३**	**(१२७,५४६)**	**(५६)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**६६,४२६**	**(७,०५७)**	**(७३,४८३)**	**(१११)**	
लाभांश वितरण (%)	**१८.००%**	**९.६०%**			

वर्ष ६
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	२३,८३०	२०,५६६	(३,२६४)	(१४)	आर्थिक वर्षमा बैंकको ब्याजदर अपेक्षित भन्दा बढी घटेको ।
नगद लाभांश	३४,३४३	११,१८७	(२३,१५६)	(६७)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	५३,९६८	–	(५३,९६८)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१७१,७१६	७७,६४५	(९४,०७१)	(५५)	
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	५,६०७	१,४२४	(४,१८३)	(७५)	बैंक तथा बित्तिय संस्थाद्वारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको ब्याजदर घटाएको ।
जम्मा आम्दानी	**२८९,४६४**	**११०,८२२**	**(१७८,६४२)**	**(६२)**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३७,२२६	१६,७८६	२०,४४०	५५	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,१६०	६४०	३६	
डिपोजीटरी शुल्क	९,३०७	२,२३८	७,०६९	७६	
रेटिङ्ग शुल्क	७५२	१८०	५७२	७६	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१३७	११३	२४	१८	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क	२७०	२३०	४०	१५	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परी योजनाको आकार घटेकाले शुल्कमा कमी आएको ।
योजना दर्ता शुल्क			–	–	
सूचना तथा विज्ञापन	३०४	१७४	१३०	४३	बास्तविक खर्च कम भएको ।
कानुनी शुल्क	१७५		१७५	१००	खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क			–	(१००)	
अन्य खर्च		१०	(१०)	(१००)	बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	**४९,९७०**	**२०,८९१**	**२९,०७९**	**५८**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२३९,४९४**	**८९,९३१**	**(१४९,५६३)**	**(६२)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**२३९,४९४**	**८९,९३१**	**(१४९,५६३)**	**(६२)**	
नगद लाभांश	२०४,०००	८९,६००	११४,४००	५६	घट्दो क्रममा रहेको बजारको कारण लाभांश क्षमतामा संकुचन आएकोले ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२३९,४९४**	**८९,९३१**	**(१४९,५६३)**	**(६२)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१०१,९२०**	**३३१**	**(११९,५०९)**	**(११७)**	
लाभांश वितरण (%)	**१७.००%**	**८.००%**			

खुद सम्पत्ति गणना
वर्ष १
(२०७५/७६)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,४६२,२५७	३१९,३२५	(१,१४२,९३२)	(७८)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
चालु सम्पत्ति	१३,८००	८१६,७५४	८०२,९५४	५,८१९	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले बैंक मौजदात रहन गएकोले चालु सम्पत्ति बढ्न गएको ।
कुल सम्पत्ति	**१,४७६,०५७**	**१,१३६,०७९**	**(३३९,९७८)**	**(२३)**	
चालु दायित्व	१४४,१८८	७,९५७	(१३६,२३१)	(९४)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएकोले उल्लेख्य रुपमा धितोपत्रको खरीद नभएको ।

कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**१९,५९४**	**३,६२४**	**(१५,९७०)**	**(८२)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,९५५	२,८९९	(१२,०५६)	(८१)	योजना संचालनको अवधि १.५ महिना मात्र भएकोले खर्च कम भएको ।
डिपोजीटरी शुल्क	३७३९	७२५	(३,०१४)	(८१)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९००	–	(९००)	(१००)	
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३१२,२७५**	**१,१२४,४९८**	**(१८७,७७७)**	**(१४)**	
ईकाइ संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	**१०.९४**	**१०.०४**	**(१)**	**(८)**	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएको ।

वर्ष २
(२०७६/७७)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,५२३,०५२	५७३,३९१	(९४९,६६१)	(६२)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लागानी नगरिएको ।
चालु सम्पत्ति	१२,६७०	७१९,४३५	७०६,७६५	५,५७८	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,५३५,७२२**	**१,२९२,८२६**	**(२४२,८९६)**	**(१६)**	
चालु दायित्व	१५६,१९७	२०,२४४	(१३५,९५३)	(८७)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेको त्यसैले चालु दायित्व कम रहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**२०,३४९**	**२५,५४३**	**५,१९४**	**२६**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५,५५९	२०,६९६	५,१३७	३३	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	३८९०	४२८७	३९७	१०	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९००	५६०	(३४०)	(३८)	
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३५९,१७६**	**१,२४७,०३९**	**(११२,१३७)**	**(८)**	
ईकाइ संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**११.३३**	**११.१३**	**(०)**	**(२)**	

वर्ष ३
(२०७७/७८)

(रकम रु.मा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,५५८,२५१	१,७०९,३६२	१५१,१११	१०	बजारमा पर्याप्त लगानी अवसर देखिएकोले लगानी बढाईएको ।
चालु सम्पत्ति	१२,४०४	२९९,८९४	२८७,४९०	२,३१८	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,५७०,६५५**	**२,००९,२५७**	**४३८,६०२**	**२८**	
चालु दायित्व	१८०,२१८	१६,५८२	(१६३,६३६)	(९१)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**२०,८७५**	**२७,१२३**	**६,२४८**	**३०**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५,९८०	२३,३३२	७,३५२	४६	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	३९९५	३१११	(८८४)	(२२)	वास्तविक खर्च घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९००	६८०	(२२०)	(२४)	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३६९,५६२**	**१,९६५,५५२**	**५९५,९९०**	**४४**	
ईकाइ संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**११.४१**	**१७.५५**	**६**	**५४**	

वर्ष ४
(२०७८/७९)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,५९९,७६३	१,११३,४६२	(४८६,३०१)	(३०)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी नगरिएको ।
चालु सम्पत्ति	१२,१६९	१२८,८२१	११६,६५२	९५९	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको र प्राथमिक निष्काशनमा आवेदन गरेको रकम मध्ये बाँडफाँडमा नपरेको रकम फिर्ता भुक्तानी हुन बाँकी ।
कुल सम्पत्ति	**१,६११,९३२**	**१,२४२,२८३**	**(३६९,६४९)**	**(२३)**	
चालु दायित्व	१९२,२२८	५,७१३	(१८६,५१५)	(९७)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**२१,८२४**	**२७,२७२**	**५,४४८**	**२५**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१६,७३९	२३,०७५	६,३३६	३८	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	४१८५	३०७७	(१,१०८)	(२६)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९००	१,१२०	२२०	२४	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३९७,८८१**	**१,२०९,२९८**	**(१८८,५८३)**	**(१३)**	
ईकाइ संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**११.६५**	**१०.८०**	**(१)**	**(७)**	

वर्ष ५
(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,६५६,६३३	१,१३१,१०५	(५२५,५२८)	(३२)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी नगरिएको ।
चालु सम्पत्ति	१२,६८६	१३०,५११	११७,८२५	९२९	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,६६९,३१८**	**१,२६१,६१५**	**(४०७,७०३)**	**(२४)**	
चालु दायित्व	२१६,२५०	९,९३२	(२०६,३१८)	(९५)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**२३,०६४**	**२०,३२३**	**(२,७४१)**	**(१२)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,७३१	१६,९७९	(७५२)	(४)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	४४३३	२२६४	(२,१६९)	(४९)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९००	१,०८०	१८०	२०	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,४३०,००५**	**१,२३१,३६०**	**(१९८,६४५)**	**(१४)**	
ईकाइ संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**११.९२**	**१०.९९**	**(१)**	**(८)**	

वर्ष ६
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,६८८,७४२	१,१२८,९१२	(५५९,८३०)	(३३)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
चालु सम्पत्ति	१३,३१७	११०,०६०	९६,७४३	७२६	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।

कुल सम्पत्ति	**१,७०२,०५९**	**१,२३८,९७१**	**(४६३,०८८)**	**(२७)**	
चालु दायित्व	२०४,२५६	५,०१५	(१९९,२४१)	(९८)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएकोले सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**२४,१६६**	**२०,१८५**	**(३,९८१)**	**(१६)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,६१३	१६,७८७	(१,८२६)	(१०)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	४६५३	२२३८	(२,४१५)	(५२)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९००	१,१६०	२६०	२९	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,४७३,६३६**	**१,२१३,७७१**	**(२५९,८६५)**	**(१८)**	
ईकाइ संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**१२.२८**	**१०.८४**	**(१)**	**(१२)**	

घ. नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको चौथौ योजना, नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३ २०७८/७९ देखि सञ्चालनमा आएको छ । उक्त योजनाको अवधि १० वर्षको रहेको तथा यसको संचालनमा आए देखिको वित्तिय उपलब्धिहरु निम्नानुसार रहेको छ ।

वार्षिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) विवरण

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व. २०७८/७९)	वर्ष २ (आ.व. २०७९/८०)	वर्ष ३ (आ.व. २०८०/८१)
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	१२.५१	१३.४६	१४.३०
वास्तविक प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	८.५७	९.१४	९.८८

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व. २०७८/७९)	वर्ष २ (आ.व. २०७९/८०)	वर्ष ३ (आ.व. २०८०/८१)
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	१२%	१४ %	१६ %
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	-	-

नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

वासलात

वर्ष १ (२०७८/७९)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	९७७,०००	८७३,७८९	(१०३,२११)	(१०.५६)	बजार घट्दो कममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	२७२,१२६	१९९,३०८	(७२,८१८)	(२६.७६)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	८,२५०	८,७९५	५४५	६.६१	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको र प्राथमिक निष्काशनमा आवेदन गरेको रकम मध्ये बाँडफाँडमा नपरेको रकम फिर्ता भुक्तानी हुन बाँकी ।
कुल सम्पत्ती	**१,२५७,३७६**	**१,०८१,८९२**	**(१७५,४८४)**	**(१३.९६)**	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५.००	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
जगेडा कोषहरु	२५१,३२१	(१७८,३५२)	(४२९,६७३)	(१७०.९७)	पछिल्लो आर्थिक वर्षहरुमा नेप्से परिसुचक घटी कुल सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सोको असर यस आर्थिक वर्षमा पनि देखिएको ।
चालु दायित्व	६,०५६	१०,२४३	४,१८७	६९.१५	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कुल दायित्व	**१,२५७,३७६**	**१,०८१,८९२**	**(१७५,४८४)**	**(१३.९६)**	

वासलात
वर्ष २ (२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,०८८,५८६	१,०३२,७६८	(५५,८१८)	(५.१३)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	२५५,६१५	११०,२७४	(१४५,३४१)	(५६.८६)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	८,६९८	६,२५६	(२,४४२)	(२८.०८)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	**१,३५२,९००**	**१,१४९,२९८**	**(२०३,६०२)**	**(१५.०५)**	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५.००	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
जगेडा कोषहरु	३४६,४४२	(१०६,९३९)	(४५३,३८१)	(१३०.८७)	पछिल्लो आर्थिक वर्षहरुमा नेप्से परिसुचक घटी कुल सम्पत्तिको मुल्य घटेकोल सोको असर यस आर्थिक वर्षमा पनि देखिएको ।
चालु दायित्व	६,४५८	६,२३७	(२२१)	(३.४३)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको
कुल दायित्व	**१,३५२,९००**	**१,१४९,२९८**	**(२०३,६०२)**	**(१५.०५)**	

वासलात
वर्ष ३ (२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,१५५,८४३	१,१३६,१७९	(१९,६६४)	(१.७०)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
बैंक मौज्दात	२७१,४८१	९४,९९९	(१७६,४८२)	(६५.०१)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	९,२३६	९,०९३	(१४३)	(१.५५)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	**१,४३६,५५९**	**१,२४०,२७१**	**(१९६,२८८)**	**(१३.६६)**	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५.००	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले
जगेडा कोषहरु	४२९,७२७	(१४,८२४)	(४४४,५५१)	(१०३.४५)	पछिल्लो आर्थिक वर्षहरुमा नेप्से परिसुचक घटी कुल सम्पत्तिको मुल्य घटेकोल सोको असर यस आर्थिक वर्षमा पनि देखिएको ।
चालु दायित्व	६,८३२	५,०९५	(१,७३७)	(२५.४३)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेका
कुल दायित्व	**१,४३६,५५९**	**१,२४०,२७१**	**(१९६,२८८)**	**(१३.६६)**	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष १
(२०७८/७९)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१६,०००	१४,९२५	(१,०७५)	(७)	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर घटेको हुनाले ।
नगद लाभांश	२४,५००	१,५७०	(२२,९३०)	(९४)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।

बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	३८,५००	–	(३८,५००)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१२६,०००	(१७७,५९१)	(३०३,५९१)	(२४१)	बढी मात्रा लगानी गरिएको शेयरहरुलाई बिक्री नगरिएकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,०००	७,७४०	६,७४०	६७४	कल तथा ऋणपत्रमा गरिइको लगानीको ब्याजबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
जम्मा आम्दानी	**२०६,०००**	**(१५३,३५६)**	**(३५९,३५६)**	**(१७४)**	
खर्च		**–**			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,१२२	१४,६१७	४,५०५	२४	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	८६०	९४०	५२	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	२,५५०	१,९४९	६०१	२४	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	५६५	५६५	०	०	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	–	–	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क	८२५	१,७२६	(९०१)	(१०९)	सार्वजनिक निष्काशनमा बढी आवेदन परेको अनि योजाको आकार बढेकोले शुल्कमा कमी आएको ।
योजना दर्ता शुल्क	१,०४५	१,०४५	–	–	
सूचना तथा विज्ञापन	२५०	७९९	(५४९)	(२२०)	वास्तविक खर्च बढी भएको ।
कानुनी शुल्क	५०	–	५०	१००	खर्च नभएको
निष्काशन शुल्क	५,३६०	३,२९७	२,०६३	३८	वास्तविक खर्च कम भएको ।
अन्य खर्च		२४	(२४)		बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	**३१,६७९**	**२४,९९५**	**६,६८४**	**२१**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१७४,३२१**	**(१७८,३५१)**	**(३५२,६७२)**	**(२०२)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**१७४,३२१**	**(१७८,३५१)**	**(३५२,६७२)**	**(२०२)**	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले नाफा घटेको ।
नगद लाभांश	१२०,०००	–	१२०,०००	१००	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले नाफा घटेकोले लाभांश क्षमता नरहेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१७४,३२१**	**(१७८,३५१)**	**(३५२,६७२)**	**(२०२)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**५४,३२१**	**(१७८,३५१)**	**(२३२,६७२)**	**(४२८)**	
लाभांश वितरण (%)	**१२%**	**०%**	**०**	**१००**	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष २
(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१६,८६९	२३,१६६	६,२९७	३७	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर बढेको हुनाले ।
नगद लाभांश	२७,६७६	७,४९१	(२०,१८५)	(७३)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	४३,४९१		(४३,४९१)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१४२,३३३	५४,२८९	(८८,०४४)	(६२)	बढी मात्रा लगानी गरिएको शेयरहरुलाई बिक्री नगरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमो)	१,०५४	६,२१६	५,१६२	४९०	बैंक तथा बित्तिय संस्थाद्धारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको ब्याजदर बढेको ।
जम्मा आम्दानी	**२३१,४२३**	**९१,१६३**	**(१४०,२६०)**	**(६१)**	
खर्च					

कोष व्यवस्थापन शुल्क	२०,५७३	१५,९३९	४,६३४	२३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,०८०	७२०	४०	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	२,७४३	२,१२५	६१८	२३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	६२२	१०१	५२१	८४	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	-	-	
सुचीकरण शुल्क	१७०	२२०	(५०)	(२९)	सार्वजनिक निष्काशनमा बढी आवेदन परेको अनि योजनाको आकार बढेकोले ।
योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२६३	१५८	१०५	४०	वास्तविक खर्च कम भएको ।
कानुनी शुल्क	-	-	-	-	
निष्काशन शुल्क	-	-	-	-	
अन्य खर्च	-	१४	(१४)		बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	**२६,२८३**	**१९,७४९**	**६,५३४**	**२५**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२०५,१४०**	**७१,४१४**	**(१३३,७२६)**	**(६५)**	
आयकर व्यवस्था	-	-	-		
नाफा /(नोक्सान)	**२०५,१४०**	**७१,४१४**	**(१३३,७२६)**	**(६५)**	
नगद लाभांश	१४०,०००	-	१४०,०००	१००	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले नाफा घटेकोले लाभांश क्षमता नरहेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२०५,१४०**	**७१,४१४**	**(१३३,७२६)**	**(६५)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**११९,४६०**	**७१,४१४**	**(४८,०४६)**	**(४०)**	
लाभांश वितरण (%)	**१४%**	**०%**	**०**	**१००**	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष ३
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१७,९११	१७,६१२	(२९९)	(२)	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर घटेको हुनाले ।
नगद लाभांश	२९,३८६	५,९७६	(२३,४१०)	(८०)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	४६,१७८		(४६,१७८)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१५१,१२७	८६,२५३	(६४,८७४)	(४३)	बढी मात्रामा लगानी गरिएको शेयरहरुलाई बिक्री नगरिएको ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमो)	१,११९	३,२७२	२,१५३	१९२	बैंक तथा बित्तिय संस्थाद्धारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको ब्याजदर बढेको ।
जम्मा आम्दानी	**२४५,७२२**	**११३,११३**	**(१३२,६०९)**	**(५४)**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८४४	१६,८९६	४,९४८	२३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,१६०	६४०	३६	प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	२,९१३	२,२५३	६६०	२३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	६८४	१७६	५०८	७४	
लेखापरिक्षक शुल्क	१२४	११३	११	९	वास्तविक खर्च कम भएको ।
सुचीकरण शुल्क	१७०	२३०	(६०)	(३५)	सार्वजनिक निष्काशनमा बढी आवेदन परेको कारण योजनाको आकार बढेको ।

योजना दर्ता शुल्क	–	–	–	–	
सूचना तथा विज्ञापन	२७६	१६०	११६	४२	वास्तविक खर्च कम भएको ।
कानुनी शुल्क	–	–	–	–	
निष्काशन शुल्क	–	–	–	–	
अन्य खर्च	–	११	(११)		बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	**२७,८१०**	**२०,९९९**	**६,८११**	**२४**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२१७,९११**	**९२,११४**	**(१२५,७९७)**	**(५८)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	**२१७,९११**	**९२,११४**	**(१२५,७९७)**	**(५८)**	
नगद लाभांश	१६०,०००	–	१६०,०००	१००	घट्दो बजारको कारण नाफामा संकुचन आएकोले लाभांश क्षमता नरहेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२१७,९११**	**९२,११४**	**(१२५,७९७)**	**(५८)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१७७,३७२**	**९२,११४**	**(८५,२५८)**	**(४८)**	
लाभांश वितरण (%)	**१६%**	**०%**	**०**	**१००**	

खुद सम्पत्ति गणना

वर्ष १

(२०७८/७९)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,२४९,१२६	८७३,७८९	(३७५,३३७)	(३०)	योजना संचालनको अवधि कम भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको तथा बजार घट्दो कममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
चालु सम्पत्ति	८,२५०	२०८,१०३	१९९,८५३	२,४२२	योजना संचालनको अवधि कम भएकोले पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,२५७,३७६**	**१,०८१,८९२**	**(१७५,४८४)**	**(१४)**	
चालु दायित्व	१८८	५,६२६	५,४३८	२,८९३	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको र प्राथमिक निष्काशनमा आवेदन गरेको रकम मध्ये बाँडफाँडमा नपरेको रकम फिर्ता भुक्तानी हुन बाँकी ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**५,८६७**	**४,६१७**	**(१,२५०)**	**(२१)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,७८०	४,०७४	(७०६)	(१५)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	६३७	५४३	(९४)	(१५)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४५०	–	(४५०)	(१००)	अग्रिम भुक्तानी गरिएको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,२५१,३२१**	**१,०७१,६४९**	**(१७९,६७२)**	**(१४)**	
ईकाइ संख्या	१००,०००	१२५,०००	२५,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**१२.५१**	**८.५७**	(४)	(३१)	योजना सूरु हुँदा र आ.व.को अन्तयमा नेप्से परिसूचक गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आएकोले ।

वर्ष २

(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,३४४,२०१	१,०३२,७६८	(३११,४३३)	(२३)	बजार घट्दो कममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।

चालु सम्पत्ति	८,६९८	११६,५३०	१०७,८३२	१,२४०	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,३५२,९००**	**१,१४९,२९८**	**(२०३,६०२)**	**(१५)**	
चालु दायित्व	१७९	१,७५१	१,५७२	८७८	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**६,२७९**	**४,४८६**	**(१,७९३)**	**(२९)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	५,१४३	३,९५८	(१,१८५)	(२३)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	६८६	५२८	(१५८)	(२३)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४५०	–	(४५०)	(१००)	अग्रिम भुक्तानी गरिएको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,३४६,४४२**	**१,१४३,०६१**	**(२०३,३८१)**	**(१५)**	
ईकाइ संख्या	१००,०००	१२५,०००	२५,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**१३.४६**	**९.१४**	**(४)**	**(३२)**	योजना सूरु हुँदा र आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचक गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आएकोले ।

वर्ष ३

(२०८०/८१) **(रु. हजारमा)**

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,४२७,३२४	१,१३६,१७९	(२९१,१४५)	(२०)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागी लगानी योग्य रकम राखिएको ।
चालु सम्पत्ति	९,२३६	१०४,०९२	९४,८५६	१,०२७	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
कुल सम्पत्ति	**१,४३६,५५९**	**१,२४०,२७१**	**(१९६,२८८)**	**(१४)**	
चालु दायित्व	१९३	२८६	९३	४८	वर्षको अन्तिममा खरीद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**६,६३९**	**४,८०९**	**(१,८३०)**	**(२८)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	५,४६१	४,२४३	(१,२१८)	(२२)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	७२८	५६६	(१६२)	(२२)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४५०	–	(४५०)	(१००)	अग्रिम भुक्तानी गरिएको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**१,४२९,७२७**	**१,२३५,१७६**	**(१९४,५५१)**	**(१४)**	
ईकाइ संख्या	१००,०००	१२५,०००	२५,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**१४.३०**	**९.८८**	(४)	**(३१)**	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचकमा गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आएकोले ।

ङ. नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको चौथौ योजना, नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड खुलामुखी योजना रहेको छ जुन २०७९/८० देखि सञ्चालनमा आएको छ । उक्त योजनाको संचालनमा आए देखिको वित्तिय उपलब्धीहरु निम्नानुसार रहेको छ ।

वार्षिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) विवरण

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व. २०७९/८०)	वर्ष २ (आ.व. २०८०/८१)
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	११.८०	११.५१
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	९.९०	१०.६४

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व. २०७९/८०)	वर्ष २ (आ.व. २०८०/८१)
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	४	४
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	५

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

वासलात
वर्ष १
(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	५४७,१००	३०४,२२९	(२४२,८७१)	(४४.३९)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	१६५,३००	१७१,१४३	५,८४३	३.५३	पर्याप्त लगानी वातावरण नभएकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा ।
चालु सम्पत्ती	३४,९००	१,३८५	(३३,५१५)	(९६.०३)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	**७४७,३००**	**४७६,७५७**	**(२७०,५४३)**	**(३६.२०)**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	६१२,५००	४७८,४९३	(१३४,००७)	(२१.८८)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	११०,१००	(४,७४०)	(११४,८४०)	(१०४.३०)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेकोले प्रक्षेपण अनुरुपको आय हुन नसकेको ।
चालु दायित्व	२४,७००	३,००४	(२१,६९६)	(८७.८४)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेको त्यसैले चालु दायित्व कम रहेको ।
कुल दायित्व	**७४७,३००**	**४७६,७५७**	**(२७०,५४३)**	**(३६.२०)**	

वासलात
वर्ष २
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	६५३,४००	४४४,४३५	(२०८,९६५)	(३१.९८)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
बैंक मौज्दात	१७६,६००	१८९,४१५	१२,८१५	७.२६	लगानी अवसरको लागि पर्ख र हेरको अवस्थामा रहेको ।
चालु सम्पत्ती	४१,७००	३३,६४८	(८,०५२)	(१९.३१)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी फिर्ता गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	**८७१,७००**	**६६७,४९८**	**(२०४,२०२)**	**(२३.४३)**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	७१९,४००	६२४,३१२	(९५,०८८)	(१३.२२)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	१२२,९००	३९,८६५.००	(८३,०३५)	(६७.५६)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेकोले प्रक्षेपण अनुरुपको आय हुन नसकेको ।
चालु दायित्व	२९,४००	३,३२१	(२६,०७९)	(८८.७०)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेको ।
कुल दायित्व	**८७१,७००**	**६६७,४९८**	**(२०४,२०२)**	**(२३.४३)**	

नाफा नोक्सान हिसाब
वर्ष १
(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	८,३००	९,६००	१,३००	१६	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर बढेको हुनाले ।
नगद लाभांश	९,६००	२८०	(९,३२०)	(९७)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।
एक्जीट तथा अन्य आम्दानी		३			समय अगावै शेयर पूर्न खरीद गरिएकोले ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२६,५००	१०,२१४	(१६,२८६)	(६१)	बढी मात्रा लगानी गरिएको शेयरहरुलाई बिक्री नगरिएकोले ।
पुँजीगत लाभ	८३,५००	(१३,४०७)	(९६,९०७)	(११६)	बजार घटन् गई पुँजीगत लाभ घटेको ।
जम्मा आम्दानी	**१२७,९००**	**६,६९१**	**(१२१,२०९)**	**(९५)**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१०,१४७	४,२०६	५,९४१	५९	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,३००	५५५	७४५	५७	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम वैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	१,३५३	५६१	७९२	५९	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
वार्षिक नियमित खर्च	६००	१,४८४	(८८४)	(१४७)	वास्तविक खर्च बढेकोले ।
निष्काशन, दर्ता तथा सूचिकरण शुल्क	४,४००	४,२०१	१९९	५	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको अनि योजाको आकार बढेकोले ।
जम्मा खर्च	**१७,८००**	**११,००६**	**६,७९४**	**३८**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**११०,१००**	**(४,३१५)**	**(११४,४१५)**	**(१०४)**	
आयकर व्यवस्था	-	-	-		
नाफा /(नोक्सान)	**११०,१००**	**(४,३१५)**	**(११४,४१५)**	**(१०४)**	
नगद लाभांश	२४,५००	-	२४,५००	१००	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले नाफा घटेकोले लाभांश क्षमता नरहेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**११०,१००**	**(४,३१५)**	**(११४,४१५)**	**(१०४)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**८५,६००**	**(४,३१५)**	**(८९,९१५)**	**(१०५)**	
लाभांश वितरण (%)	**४%**	**०%**	**०**	**१००**	

नाफा नोक्सान हिसाब
वर्ष २
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	११,०००	११,४८४	४८४	४	मुद्दति निक्षेपको ब्याजदर बढेको ।
नगद लाभांश	११,५००	१,८९६	(९,६०४)	(८४)	अपेक्षित भन्दा कम नगद लाभांश वितरण गरेको ।
एक्जीट तथा अन्य आम्दानी		३७१			समय अगावै शेयर पूर्न खरीद गरिएकोले ।
धितोपत्र खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	३१,६००	३२,८०७	१,२०७	४	लगानी गरीएका शेयरहरुमा अपेक्षित भन्दा बढी प्रतिफल आर्जन गर्ने सकिएको ।
पुँजीगत लाभ	९९,७००	१२,३५२	(८७,३४८)	(८८)	बजार घट्न गइ पुँजीगत लाभ घटेको ।
जम्मा आम्दानी	**१५३,८००**	**५८,९१०**	**(९४,८९०)**	**(६२)**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१२,१२३	८,१४९	३,९७४	३३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,३००	१,०७८	२२२	१७	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम वैठक बसेका ।
डिपोजीटरी शुल्क	१,५७७	१,०८७	४९०	३१	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
वार्षिक नियमित खर्च	६००	१,५१९	(९१९)	(१५३)	वास्तविक खर्च बढेको ।
निष्काशन, दर्ता तथा सूचिकरण शुल्क	९००	१४०	७६०	८४	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जम्मा खर्च	१६,५००	११,९७३	४,५२७	२७	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१३७,३००**	**४६,९३७**	**(९०,३६३)**	**(६६)**	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	१३७,३००	४६,९३७	(९०,३६३)	(६६)	
नगद लाभांश	२८,७००	३१,२१६	(२,५१६)	(९)	बजार बढ्दो क्रममा रहेकोले नाफा बढेकोले लाभांश क्षमता बढेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१३७,३००**	**४६,९३७**	**(९०,३६३)**	**(६६)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१०८,६००**	**१५,७२१**	**(९२,८७९)**	**(८६)**	
लाभांश वितरण (%)	**४%**	**५%**	**(०)**	**(२५)**	

खुद सम्पत्ति गणना
वर्ष १
(२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	७१२,४००	४७५,३७२	(२३७,०२८)	(३३)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लागानी नगरिएको ।
चालु सम्पत्ति	३४,९००	१,३८५	(३३,५१५)	(९६)	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
कुल सम्पत्ति	**७४७,३०१**	**४७६,७५७**	**(२७०,५४४)**	**(३६)**	
चालु दायित्व	२४,७००	३,००४	(२१,६९६)	(८८)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**१२,८००**	**५,३२१**	**(७,४७९)**	**(५८)**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१०,१४७	४,२०६	(५,९४१)	(५९)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३००	५५५	(७४५)	(५७)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	१,३५३	५६१	(७९२)	(५९)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**७२२,६०१**	**४७३,७५३**	**(२४८,८४८)**	**(३४)**	
इकाई संख्या	६१,२५०	४७,८४९	(१३,४०१)	(२२)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**११.८०**	**९.९०**	(२)	**(१६)**	योजना सूरु हुँदा र आ.व.को अन्तयमा नेप्से परिसूचक गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आएकोले ।

खुद सम्पत्ति गणना
वर्ष २
(२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	८३०,०००	६३३,८५०	(१९६,१५०)	(२४)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागी लगानी योग्य रकम राखिएको ।
चालु सम्पत्ति	४१,७००	३३,६४८	(८,०५२)	(१९)	पर्याप्त लगानी हुन नसकेको ।
कुल सम्पत्ति	**८७१,७०१**	**६६७,४९८**	**(२०४,२०३)**	**(२३)**	
चालु दयित्व	२९,४००	३,३२१	(२६,०७९)	(८९)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएकोले सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	**१५,०००**	**१०,३१४**	**(४,६८६)**	**(३१)**	

कोष व्यवस्थापन शुल्क	१२,१२३	८,१४९	(३,९७४)	(३३)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३००	१,०७८	(२२२)	(१७)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	१,५७७	१,०८७	(४९०)	(३१)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	**८४२,३०१**	**६६४,१७७**	**(१७८,१२४)**	**(२१)**	
इकाई संख्या	७३,१५०	६२,४३१	(१०,७१९)	(१५)	सार्वजनिक निष्कशनमा कम आवेदन परेको ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	**११.५१**	**१०.६४**	**(०.८८)**	**(८)**	आ.व.को अन्त्यमा नेप्से परिसूचक गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आएकोले ।

उपरोक्त बमोजिम वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविकमा देखिएका फरकहरु र सोका कारणहरु सम्वन्धमा कोष सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा अभिलेख गरियो । साथै आगामी दिनहरुमा समेत योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविक स्थितिको विवरण सम्बन्धमा समेत छलफल गर्ने निर्णय गरियो ।

विगतमा बोर्डको अनुमति लिई संचालन भइरहेको योजनालाई कोष सुपरिवेक्षकहरुबाट प्राप्त निर्देशन :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्विकृति प्राप्त भए अनुरुप नै योजना व्यवस्थापकबाट नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २, नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३ र नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डको सञ्चालन भई रहेको र स्वीकृत योजना र कार्यान्वयन पक्षमा अन्तर नभएको तथा योजना व्यवस्थापकले उपलब्ध गराएको विवरणको अध्ययनबाट डिपोजिटरीको समेत जिम्मेवारी पाएको योजना व्यवस्थापकको काम कारवाही सन्तोषजनक रहेको पाइएकोले कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकलाई अनियमित काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न निर्देशन जारी गर्नु पर्ने अवस्था देखा नपरेको हुँदा कोष सुपरिवेक्षकहरुबाट हालसम्म कुनै निर्देशन प्राप्त नभएको ।

६.१३ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत

श्री केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटि रेटिङ्ग (FMQR) अर्न्तगत **"CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3+)"** प्राप्त भएको । उक्त रेटिङ्गले Adeqaute assurance on management quality लाई जनाउँछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति : आषाढ २७ ,२०८१ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	सम्झौता मिति	सम्झौता नविकरण मिति	सम्झौता बहाल रहने अवधि	ठेगाना	उमेर	योग्यता
१	प्राध्यापक पवन कुमार ओझा	२०६९/०५/३१	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	१९०/५४, स्लेषमान्तक मार्ग, सिनामंगल, काठमाडौं-९	७७	• एल.एल.एम. (पूणे विश्वविद्यालय, भारत)
२	प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी.	२०६९/०५/३१	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	५/९६ बिक्रम भवन, मानभवन, ललितपुर	७७	• पिएच.डि (एफ.एम.एस., दिल्ली विश्वविद्यालय, भारत) • एम.बि.ए. (टेम्पल विश्वविद्यालय, फिलाडेलफिया, संयुक्त राज्य अमेरिका) • एम.कम. (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)
३	श्री विनोद बाबु काफ्ले	२०६९/०५/३१	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	सत्य साई गल्ली, कोटेश्वर, काठमाडौं	७२	• स्नातकोत्तर, अर्थशास्त्र (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल) • स्नातक, कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)
४	प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी	२०७४/१०/१०	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	डिल्लीबजार, काठमाडौं ।	६९	• पि.एच.डि (वनारस हिन्दु विश्वविद्यालय, भारत) • एम.बि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल) स्नातक, कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)
५	श्री देव बहादुर बोहोरा	२०७४/१०/१०	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	गृहेश्वरी, काठमाडौं ।	७०	• एम.कम. (लखनऊ विश्वविद्यालय, भारत)

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	प्राध्यापक पवन कुमार ओझा	कानुन व्यवसायमा ४७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव, हाल वरिष्ठ अधिवक्ताको रूपमा कार्यरत	कानुन व्यवसाय	कानुन सेवासँग सम्वन्धित
२	प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी.	शिक्षाविद, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ४३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव	शिक्षण	प्रोफेसर एवं डिन, काठमाण्डौं विश्वविद्यालय (स्कुल अफ म्यानेजमेन्ट)
३	श्री विनोद बाबु काफ्ले	पूर्वसञ्चालक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३० वर्षभन्दा बढीको अनुभव	अर्थशास्त्री	परामर्शदाता
४	प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी	पुर्व अध्यक्ष बिमा समिति, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३६ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।	शिक्षण	प्राध्यापक, त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल
५	श्री देव बहादुर बोहोरा	पूर्वप्रशासक (उप महालेखा परिक्षक), महालेखा परिक्षकको कार्यालय, महालेखा परिक्षकको कार्यालय ३० को कार्यनुभव	लेखापरिक्षण	आर्थिक परामर्शदाता

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका निम्नानुसार रहेको :

१. योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
२. योजनाका इकाईधनीको हित संरक्षण गर्ने,
३. योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
४. योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने,
५. योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
६. बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
७. योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,
८. योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने,
९. 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,
१०. बुँदा नं ९ मा उल्लेख भए अनुरुपको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने,
११. योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने,

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

१ कोष सुपरिवेक्षकले सहभागिताको हित संरक्षणको लागि कार्य गर्ने ।
२ सहभागी तथा बोर्डलाई सूचना, जानकारी तथा विवरणहरु उपलब्ध गराउने ।
३. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
४. कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रबर्द्धकको सचिवालय उपलब्ध हुने ।
५. कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रबर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।
६. प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकको मासिक कम्तिमा एउटा बैठक तोकिएको कार्यविधि अनुसार बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने । यदि कोष सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा उपस्थित हुन नसक्ने अवस्था आएमा सुपरिवेक्षकबाट सोको जानकारी सभा अघि नै कोष सुपरिवेक्षकहरुमध्येबाट चुनिएको संयोजकलाई पूर्व जानकारी दिनुपर्ने वा संयोजकको पूर्व स्वीकृति लिनुपर्ने ।
७. कोष सुपरिवेक्षकले आफू आवद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्त वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग नबिल म्यूचुअल फण्ड सम्बन्धी विषयमा निकट सम्बन्ध कायम नगर्ने ।
८. कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने ।
९. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई कुनै पनि कम्पनी (नबिल बैंक तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) मा आफ्नो स्वार्थ रहने / बाभिने भएमा सोको पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।
१०. कोष सुपरिवेक्षकले हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे बापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.२% (वार्षिक) सम्मको सेवा शुल्क वार्षिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम प्राप्त गर्ने र सो प्राप्त शुल्कको ३% रकम कोष सुपरिवेक्षकले प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको ३० दिनभित्र बोर्डमा जम्मा गर्नुपर्ने । यस योजनाको निमित्त नियुक्त कोष सुपरिवेक्षकलाई प्रति बैठक रू. ५,०००/- मात्र रहेको ।
११. सम्झौताको अवधि पाँच वर्षको रहेको र एक पक्षले अर्को पक्षलाई तोकिएको समयावधि भन्दा पहिले सम्झौता खारेज गर्न ३० दिनको पूर्व जानकारी नगराएमा सम्झौता थप पाँच वर्षका लागि कायम रहने ।
१२. कोष सुपरिवेक्षकले ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
१३. कोष प्रबर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको) खुलाई ३० दिनको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।
१४. दुबै पक्षले योजनासँग सम्वद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियम कानुनले माग गरेबमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।
१५. कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने ।
१६. सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुबै पक्ष बीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने ।
१७. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएर मात्र दुबै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।
१८. नबिल म्युचुअल फन्डसँग आवद्द रहँदासम्म अन्य कुनै म्युचुअल फन्डमा कोष सुपरिवेक्षकको क्षमतामा आवद्द नरहने ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

यस योजनामा संकलित अधिकाशं रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । यस योजनाको प्रमुख विषेशता भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्दा सूचिकृत कम्पनीहरुबाट राम्रा मानिएका कम्पनीहरु मध्ये ३१ वटा मात्र कम्पनीहरु छनौट गरि लगानी गरिने छ । लगानी गरिने कम्पनीहरुको छनौट गर्दा विभिन्न आन्तरिक प्यारामिटर डिफाइन गरेको हुन्छ । सोही अनुसार कम्पनीको छनौट गर्दा धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत सम्पूर्ण समूह उपसमूहमा समावेस भएका कम्पनीहरुबाट समेत छनौट गरेर लगानी गरिने हुँदा ३१ वटा कम्पनीमा गरिएको लगानीले समग्र स्टक एक्सचेञ्जमा कायम गरेको सम्पूर्ण समूहको प्रतिनिधित्व गर्ने भएकोले यस एन आई ३१ भनिएको हो । विशेषत सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्दा ३१ 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 ३१ भन्दा बढी नहुने गरि कायम गरिनेछ । यस योजनाको अधिकाशं रकम स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकृत सम्पूर्ण समूहबाट उत्कृष्ट मानिएका कम्पनीहरु छनौट गरि लगानी गरिने हुँदा यस योजनामा लगानी गर्दा लगानीकर्ताहरुले राम्रो प्रतिफल प्राप्त गर्नुको साथै लगानी व्यवस्थापन गर्ने झनझटबाट समेत मुक्त हुने देखिन्छ । साथै यस योजनाको न्याभ (NAV) ले समग्र बजार परिसूचकको रिफ्लेक्सन देखाउँदछ ।

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

(क)	क	योजनाको नाम	**एन आई ३१ (NI 31)**
	ख	योजनाको आकार	रु २५,००,००,०००/- (पच्चिस करोड) प्रारम्भिक आकार- रु. १५,००,००,०००/- (पन्ध्र करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)
(ख)	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	प्रारम्भिक निष्काशनको न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाइ अर्थात ७५,००,०००/–(पचहत्तर लाख) ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	लागु नहुने
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	अधिकतम २५ लाख इकाईसम्म
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
	छ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोबार नहुने । योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ ।
	ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनीले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको नक्साल स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने ।
(ग)	क	इकाई बिक्री तथा पुर्नखरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापकले दैनिक रूपमा गणना गरेको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) मा योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ । इकाई खरीद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधिमा प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) का आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ । (Systematic Investment Plan) एक व्यवस्थित लगानी योजना हो जसमा लगानीकर्ताहरुले म्यूचुअल फण्डमा बराबर नियमित भुक्तानी गर्ने गर्दछन् र यसले लगानीकर्ताहरुलाई औसत लागतको दिर्घकालीन फाईदा दिनेछ । थोरै रकममा नियमित रूपमा बचत गर्न सक्ने हुनाले साना लागनीकर्ताहरुको लागि यो फाईदाजनक हुने देखिन्छ ।
	ख	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोबार नहुने । योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ ।
	ग	योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरीद बिक्री सुरु मिति	इकाई बाँडफाँड भएको मितिबाट तीन महिना पश्चात खरीद बिक्रिको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	घ	योजनाको एकाई पुर्नखरीद को भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन (कार्य दिन) भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरीद बिक्री प्रणलीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	ङ	योजनाको विशेषताहरु	यो योजनाको विशेषताहरु निम्नानुसार रहेको छः १. योजनाले आर्जन गरेको जुनसुकै प्रकारको रकममा आयकर ऐन २०५८ दफा १०(ठ) बमोजिम पूर्ण रुपमा कर छुटको व्यवस्था भएको । २. सर्वसाधारणमा सार्वजनिक निष्काशन हुने इकाईहरु बाँडफाँड हुने ग्यारेन्टी । ३. साना लगानीकर्ताहरुले रू १००० बाट पनि योजनामा प्रवेश गर्न सक्ने । ४ दक्ष व्यवस्थापकहरुबाट गहन अध्ययनको आधारमा लगानी गरिने भएकोले लगानीकर्ताहरुले उचित प्रतिफल प्राप्त गर्न सक्ने ।

नोट : 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 सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कुल रकमको कम्तीमा पचहत्तर प्रतिशत रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा पचास प्रतिशत सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुदाँको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

इकाई बिक्रीबाट सङ्कलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो । यस योजनाको प्रमुख विषेशता भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्दा सूचिकृत कम्पनीहरुबाट राम्रा मानिएका कम्पनीहरु मध्ये ३१ वटा मात्र कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिने छ ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

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

१. नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र,
२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र,
३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकृत धितोपत्र,
४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु,
५. बैंक निक्षेप,
६. मुद्रा बजार उपकरण,
७. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु - स्वीकृती प्राप्त भए अनुरुप उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।

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

(१) नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि योजनाको रकम देहाय बमोजिमको सिमाभित्र रहि गरिनेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तिमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।
(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेन्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(घ) अन्य सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी,
(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी । तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पर्ने छैन,
(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।

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

(३) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ नियम ३६ बमोजिम योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा ६ महिना अगाडीदेखि इक्विटीमा गरिएका लगानी क्रमिक रुपमा घटाउदै अल्पकालीन मुद्दती र मुद्रा बजार उपकरणहरुमा लगानी बढाइने छ ।

द्रष्टव्यः उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ ।

८.३.१ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.३.२ योजनाको लगानीमा स्वार्थ बाझिने कार्य (Conflict of Interest) को व्यवस्थापनः

नबिल म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको स्वार्थ बाझिने कार्यको (Conflict of Interest) व्यवस्थापनको निम्नानुसार गरिएको :

- योजनाको सम्पुर्ण जिम्मेवारीको लागि छुट्टै योजना अधिकृत (Scheme Manager) तोकिने,
- योजना अधिकृत (Scheme Manager) ले स्वअध्ययन अनुसन्धान साथै योजना व्यवस्थापकको Research Unit बाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको दैनिक अवस्था हेरी सोही अनुरुप खरीद ⁄बिक्री कारोबार कार्यान्वयन गरिने छ। खरीद ⁄बिक्री कारोबार कार्यान्वयन गर्नु भन्दा अगाडी आवश्यकता अनुसार प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लगानी समिति (Investment Committee-IC) तथा संचालक समितिको अनुमती लिईनेछ,
- योजना व्यवस्थापकले आफ्नो र योजनाको लेखापरिक्षण छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक मार्फत गराउनेछ,
- हरेक योजनाको आर्थिक वर्ष समाप्त भए पश्चात् तोकिएको लेखापरिक्षकबाट लेखापरिक्षण गरिने छ र सो को निम्ति योजनासँग सम्बन्धित हिसाबहरु जस्तै वासलात, नाफा-नोक्सान विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणहरु सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित सफ्टवेयरमा छुट्टाछुट्टै राखिने,
- हरेक योजनाको सम्पत्तिलाई योजना अनुरुप भिन्ना भिन्नै डिम्याट खाता खोली राख्ने, बैंकिंङ्ग कारोबार भिन्ना भिन्नै बैंक खाता मार्फत गर्ने व्यवस्था मिलाइने,
- कारोबारबाट प्राप्त रकम एकाउण्टपेयी चेक वा IPS मार्फत सम्बन्धित योजनाको खातामा सिधै जम्मा गरिनेछ,
- प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने र प्रचलित कानूनमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाहरुको छुट्टाछुट्टै मासिक विवरणहरु समेत सम्बन्धित इकाईधनीहरु तथा लगानीकर्ताहरुको जानकारीका लागि लागि भिन्ना भिन्नै प्रकाशित गर्ने व्यवस्था मिलाइने ।

योजना व्यवस्थापक संचालनमा रहेका योजनाहरु बिच स्वार्थ बाझिने कार्यको (Conflict of Interest) आउन नदिन सदैव सचेत रहेको छ ।

८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

(क) प्रक्षेपित वासलात

(रु.हजारमा)

क्र.स.	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क	**कोषका श्रोतहरु**										
	इकाईधनीहरुको कोष										
	इकाई पूँजी	१५०,०००	१६५,४३४	१९४,६९५	२४६,७८५	३१२,२१९	३७४,०४६	४८०,५८२	६१६,७८७	७९४,९४४	१,०२२,२६४
	वचत तथा जगेडा	८,६७०	४७,२६१	७४,४६८	११०,४९८	१५२,९५६	२००,९४५	२६०,७८३	३३३,८०९	४२६,७२१	५२८,२६३
	कूल (क)	**१५८,६७०**	**२१२,६९५**	**२६९,१६४**	**३५७,२८३**	**४६५,१७५**	**५७४,९९१**	**७४१,३६५**	**९५०,५९६**	**१,२२१,६६५**	**१,५५०,५२७**
ख	**कोष उपयोग**										
	१. लगानी	**१३१,७००**	**१६६,८१३**	**२२४,३७३**	**३०८,६१८**	**३९७,६३९**	**४८४,५४९**	**६१६,०२५**	**७७२,७४८**	**९६७,५८६**	**१,१८८,०२९**
	सूचिकृत धितोपत्र	११६,७००	१४९,४०२	२०२,३६५	२७९,५७०	३६१,६७३	४४२,५१२	५६३,६९२	७०८,३४२	८८८,११२	१,१०९,६०७
	निश्चित आम्दानी उपकरण	१५,०००	१७,४१०	२२,००७	२९,०४८	३५,९६७	४२,०३७	५२,३३३	६४,४०६	७९,४७४	७८,४२२
	२. चालु सम्पत्ती	**३३,०२३**	**५३,३८५**	**५४,२५९**	**६१,१०१**	**८२,९८९**	**१०८,७००**	**१४८,०८३**	**२०६,०१८**	**२८९,०५०**	**४०५,६३९**
	बैंक मौज्दात	२९,६४८	४१,६३३	३९,४०४	४१,४९४	५८,७११	८०,३२५	११२,७५८	१६२,५४४	२३४,२१२	३३८,०००
	व्यापारिक आसामी	३,१५०	१०,९६९	१३,८६५	१८,३००	२२,६५९	२६,४८३	३२,९७०	४०,५७६	५०,०६९	६१,७५८
	अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	२२५	७८३	९९०	१,३०७	१,६१८	१,८९२	२,३५५	२,८९८	४,७६८	५,८८२
	२. चालु दायित्व	**६,०५३**	**७,५०३**	**९,४६९**	**१२,४३६**	**१५,४५३**	**१८,२५८**	**२२,७४३**	**२८,१७०**	**३४,९७२**	**४३,१४२**
	योजनाको खर्चहरु	२००	१५०	१५०	१६५	१६५	२२४	२५२	३४१	४५५	३७४
	व्यापारिक दायित्व	५,६२५	६,५२९	८,२५३	१०,८९३	१३,४८७	१५,७६४	१९,६२५	२४,१५२	२९,८०३	३६,७६०
	योजना व्यवस्थापन तथा सूपरिवेक्षण शुल्क	२२८	८२४	१,०६६	१,३७८	१,८०१	२,२७१	२,८६७	३,६७७	४,७१३	६,००८
	कूल ख (१२(३)	**१५८,६७०**	**२१२,६९५**	**२६९,१६४**	**३५७,२८३**	**४६५,१७५**	**५७४,९९१**	**७४१,३६५**	**९५०,५९६**	**१,२२१,६६५**	**१,५५०,५२७**

(ख) प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाव

(रु.हजारमा)

क्र.स.	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क	**आम्दानी**										
	प्राप्त भइसकेका आम्दानीहरु										
	ब्याज आम्दानी	७००	२,२६३	२,६४१	३,४८६	४,६७६	५,४६५	६,२८०	७,७२९	१०,३३२	११,१७५
	नगद लाभांश	१,१२५	३,९१७	४,९५२	६,५३६	८,०९२	९,४५८	११,७७५	१४,४९१	२३,८४२	२९,४०८
	पूँजीगत लाभ	६,३००	२१,९३७	२७,७२९	३६,६००	४५,३१८	५२,९६७	६५,९४०	८१,१५२	१००,१३८	१२३,५१५
	अन्य आयहरु	२२५	१७४	२१८	४३५	५७९	७५७	९४०	१,२१७	१,५६५	२,०१७
		८,३५०	**२८,२९१**	**३५,५४०**	**४७,०५७**	**५८,६६५**	**६८,६४७**	**८४,९३५**	**१०४,५८९**	**१३५,८७७**	**१६६,११६**
	प्राप्त हुन बाँकी आम्दानीहरु										
	दोस्रो बजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरु	४,२००	१४,६२५	१८,४८६	२४,४००	३०,२१२	३५,३११	४३,९६०	५४,१०१	६६,७५८	८२,३४३
		४,२००	**१४,६२५**	**१८,४८६**	**२४,४००**	**३०,२१२**	**३५,३११**	**४३,९६०**	**५४,१०१**	**६६,७५८**	**८२,३४३**
	कूल क	**१२,५५०**	**४२,९१६**	**५४,०२६**	**७१,४५७**	**८८,८७७**	**१०३,९५८**	**१२८,८९५**	**१५८,६९१**	**२०२,६३५**	**२४८,४६०**
ख	**खर्चहरु**										
	निष्कासन, दर्ता ताथ सूचिकरण खर्च	२,६४३	६२०	६९५	७८१	१,४३०	९९५	१,१२६	१,८७७	१,५००	१,७००
	वार्षिक नियमित खर्च	२६०	२१०	२१०	२२५	२२५	४८४	५४७	९०५	१,३६२	९८२
	योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	८७७	३,१९५	४,१६३	५,४११	७,१०२	८,९८३	११,३६७	१४,६०८	१८,७५३	२३,९३२
	कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	१००	३००	३००	३००	३००	३००	३००	३००	३००	३००
	कूल ख	**३,८८०**	**४,३२५**	**५,३६८**	**६,७१८**	**९,०५८**	**१०,७६२**	**१३,३४०**	**१७,६८९**	**२१,९१५**	**२६,९१३**
ग	**खुद आय/(व्यय) (क(ख)**	**८,६७०**	**३८,५९१**	**४८,६५७**	**६४,७४०**	**७९,८१९**	**९३,१९६**	**११५,५५५**	**१४१,००२**	**१८०,७२१**	**२२१,५४७**
घ	**लगानीको लागी लाभ विनियोजन**	**८,६७०**	**२७,०४१**	**३३,३४५**	**४१,३८९**	**५१,५६४**	**६०,४२१**	**७५,५७०**	**९२,२१९**	**१०८,७१८**	**१३२,९८३**
ङ	**लाभांस वितरण**	**–**	**११,५५०**	**१५,३१२**	**२३,३५१**	**२८,२५४**	**३२,७७५**	**३९,९८६**	**४८,७८३**	**७२,००३**	**८८,५६४**
	लगानीमा वार्षिक प्रतिफल (औषत)	६%	२२%	२२%	२२%	२२%	२२%	२२%	२२%	२३%	२३%

(ग) प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

(रु.हजारमा)

क्र.स.	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क	**सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह**										
	नगद प्राप्ती	८,३५०	२८,२९१	३५,५४०	४७,०५७	५८,६६५	६८,६४७	८४,९३५	१०४,५८९	१३५,८७७	१६६,११६
	नगद भुक्तानी	(३,८८०)	(४,३२५)	(५,३६८)	(६,७१८)	(९,०५८)	(१०,७६२)	(१३,३४०)	(१७,६८९)	(२१,९१५)	(२६,९१३)
	क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह	**४,४७०**	**२३,९६७**	**३०,१७१**	**४०,३४०**	**४९,६०७**	**५७,८८५**	**७१,५९५**	**८६,९०१**	**११३,९६२**	**१३९,२०४**
	चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	(३,३७५)	(८,३७७)	(३,१०३)	(४,७५२)	(४,६७०)	(४,०९८)	(६,९५०)	(८,१४९)	(११,३६३)	(१२,८०२)
	चालु दायित्व बढि/(घटि)	६,०५३	१,४५०	१,९६६	२,९६७	३,०१७	२,८०५	४,४८५	५,४२७	६,८०१	८,१७१
	कूल क	**७,१४८**	**१७,०४०**	**२९,०३४**	**३८,५५४**	**४७,९५४**	**५६,५९३**	**६९,१३१**	**८४,१७८**	**१०९,४००**	**१३४,५७२**
ख	**लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह**										
	धितोपत्रमा लगानी	(११२,५००)	(१८,०७८)	(३४,४७७)	(५२,८०४)	(५१,८९१)	(४५,५२८)	(७७,२१९)	(९०,५४९)	(११३,०११)	(१३९,१५२)
	निश्चित आम्दानी उपकरण	(१५,०००)	(२,४१०)	(४,५९७)	(७,०४१)	(६,९१९)	(६,०७०)	(१०,२९६)	(१२,०७३)	(१५,०६८)	१,०५२
	कूल ख	**(१२७,५००)**	**(२०,४८८)**	**(३९,०७४)**	**(५९,८४५)**	**(५८,८१०)**	**(५१,५९९)**	**(८७,५१५)**	**(१०२,६२२)**	**(१२८,०८०)**	**(१३८,१००)**
ग	**वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह**		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१५०,०००	१५,४३३	१९,३६२	३८,६९२	५१,४२४	४४,८७४	८३,५९३	१०८,२१५	१३९,१३०	१७९,३१८
	लाभांस वितरण	-	-	(११,५५०)	(१५,३१२)	(२३,३५१)	(२८,२५४)	(३२,७७५)	(३९,९८६)	(४८,७८३)	(७२,००३)
	कूल ग	**१५०,०००**	**१५,४३३**	**७,८१२**	**२३,३८०**	**२८,०७४**	**१६,६१९**	**५०,८१८**	**६८,२३०**	**९०,३४८**	**१०७,३१५**
घ	**खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)**	**२९,६४८**	**११,९८५**	**(२,२२८)**	**२,०८९**	**१७,२१८**	**२१,६१३**	**३२,४३४**	**४९,७८६**	**७१,६६८**	**१०३,७८८**
ङ	शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	-	२९,६४८	४१,६३३	३९,४०४	४१,४९४	५८,७११	८०,३२५	११२,७५८	१६२,५४४	२३४,२१२
च	**नगद तथा बैंक मौज्दात (घ+ङ)**	**२९,६४८**	**४१,६३३**	**३९,४०४**	**४१,४९४**	**५८,७११**	**८०,३२५**	**११२,७५८**	**१६२,५४४**	**२३४,२१२**	**३३८,०००**

प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	साधारण औसत
खुद सम्पत्ति मूल्य प्रति इकाई	१०.५८	१२.८९	१४.०६	१५.३०	१६.४६	१७.५४	१८.५४	१९.४९	२०.३६	२१.०१	१६.६२
लाभांश वितरण (नगद + संचयहरु)	०%	१३%	१५%	१६%	१६%	१७%	१७%	१८%	२०%	२०%	१५%
संचयी पूँजी लाभ	६%	२९%	४१%	५३%	६५%	७५%	८५%	९५%	१०४%	११०%	६६%
वार्षिक पूँजी वृद्धि (लाभांश पशचात्)	६%	१०%	१०%	११%	११%	१०%	१०%	९%	८%	७%	९%
लगानीमा कुल प्रतिफल (वार्षिक)	६%	२३%	२५%	२७%	२७%	२७%	२७%	२७%	२८%	२७%	२४%

(घ) वित्तिय प्रक्षेपणका आधारहरु

१. योजनाको प्रारम्भिक कोषहरुबाट बिभिन्न क्षेत्रहरुमा लगानीका लागि देहाय बमोजिम रकम छुट्याइएको छ।

विवरण	लगानी प्रतिशत
मुद्दती निक्षेप, बोण्ड तथा डिवेञ्चर	१०%
बैक मौज्दात	१५%
धितोपत्रमा लगानी (NI 31 Scripts)*	६०%
सार्वजनिक निष्काशन, हकप्रद, लिलामी तथा प्रमोटर शेयर	१५%

* NI 31 Scripts भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्दा सूचिकृत कम्पनीहरुबाट राम्रा मानिएका कम्पनीहरु मध्ये ३१ वटा मात्र कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिने छ।

२. मुद्दती निक्षेप, बोण्ड तथा डिवेञ्चर प्राप्त हुने औषत ब्याजदर ९.७० प्रतिशत प्रति वर्ष हुने अनुमान गरिएको छ।
३. बैक मौज्दातमा प्राप्त हुने औषत ब्याजदर २% प्रति वर्ष हुने अनुमान गरिएको छ।
४. योजनाले सुचिकृत धितोपत्रमा गरेको लगानीबाट औषतमा ३.२ प्रतिशत नगद लाभांस र बोनस लाभांश औषतमा ५ प्रतिशत प्राप्त गर्ने अनुमान गरिएको छ।
५. योजनाले धितोपत्रमा लगानी (NI 31 Scripts) गरेको लगानिबाट प्राप्त हुने पूँजीगत लाभ औषत २५ प्रतिशत प्राप्त गर्ने अनुमान गरीएको छ।
६. योजनाले सार्वजनिक निष्काशन, हकप्रद, लिलामी तथा प्रमोटर शेयरमा गरेको लगानिबाट प्राप्त हुने पूँजीगत लाभ औषत १५ प्रतिशत प्राप्त गर्ने अनुमान गरीएको छ।

७. योजनाले दस वर्षसम्म जारी गर्ने इकाई संख्या ।

वर्ष	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
जारी गर्ने इकाई संख्या (लाखमा)	१५०	१६५	१९१.४	२३३.५१	२८२.५४	३२७.७५	३९९.८६	४८७.८३	६००.०३	७३९.०३

नेपालमा सामुहिक लगानीकोषको इतिहास हेर्दा हाल सम्म परिपक्व भइसकेका योजनाहरुले जोखिम न्युनीकरण गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्दै आइरहेको छ । स-साना पूँजी भएका लगानीकर्ता,स्व अध्ययन गर्न नसक्ने/नजान्ने, जोखीम व्यवस्थापन गर्न नजान्ने तथा बजारलाई समयदिन नसक्ने लगानीकर्ताहरुको लागि सामुहिक लगानीकोष योजनाहरु एक उचित लगानीको औजारको रुपमा परिचित र विस्तार हुँदै आएको छ । खुल्लामुखी योजनामा विशेष गरी प्रति इकाइ मुल्यमा नै चाहे जति परिमाण बिना शुल्क सजिलै खरीद गर्न सकिने र यसरी खरीद गरेको इकाईहरु खरीद गरेको मितिबाट २ वर्ष पश्चात बिक्री गर्दा वर्हिगमन शुल्क नलाग्ने हुनाले यस्तो योजनाहरु इकाइहरुको माग दिन प्रति दिन बढदै गइरहेको देखिन्छ । भविष्यमा खुल्लामुखी योजनाले लगानीकर्ताहरु माझ्न राम्रो र सुरक्षित लगानी औजारको रुपमा स्थापित हुने देखिन्छ गरिएको छ । त्यसै अनुरुप योजनाले इकाईको जारी गरिने दर दोस्रो वर्ष १० प्रतिशत, तेस्रो वर्ष १६ प्रतिशत, चौथो वर्ष २२ प्रतिशत, पाचौ वर्ष २१ प्रतिशत, छैठौं वर्ष १६ प्रतिशत, सातौं वर्ष २२ प्रतिशत, आठौं वर्ष २२ प्रतिशत, नवौं वर्ष २३ प्रतिशत र दसौं आठौं वर्ष २३ प्रतिशतले वार्षिक वृद्धी रहने अनुमान गरिएको छ ।

८. वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २७ बमोजिम निर्धारण गरिएको र सो को विस्तृत जानकारी तल तालिकामा उल्लेख गरिएको छ :

क्र.स.	विवरण	लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लागू हुने वर्हिगमन शुल्क
१.	खरीद गरेको १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.५ प्रतिशत
२.	खरीद गरेको १२ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	०.७५ प्रतिशत
३.	खरीद गरेको २४ महिना पश्चात्	निःशुल्क

वर्षिक औषत १५ प्रतिशत इकाई पुर्नखरीद (Repurchase) हुने अनुमान गरिएको तथा सो मध्ये ५० प्रतिशत लगानिकर्ताहरुले इकाई खरीद गरेको १२ महिना भित्र तथा बाँकी ५० प्रतिशत लगानीकर्ताहरुले इकाई खरीद गरेको १२ महिना पश्चात विक्री गरिएको अनुमान गरिएको र सोही अनुरुप वित्तिय विवरण प्रक्षेपण गरिएको र सोबाट प्राप्त शुल्क (Exit Load) अन्य आयमा समावेश गरिएको छ । योजनाको इकाई पुनः खरीद गर्दा प्राप्त शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

९. वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee) बाट प्राप्त हुने आय देहाय बमोजिम रहने अनुमान गरीएको छ ।

वर्ष	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०
Redemption हुने इकाइको संख्या (लाखमा)	१५	१५	१६.५	२८.७१	३५.०३	४२.३८	४९.१६	५९.९८	७३.१७	९०
Redemption हुने इकाइबाट प्राप्त Exit Load fee बाट हुने आय (रु. लाखमा)	२.२५	१.७३	२.१७	४.२७	५.४५	६.८६	८.२२	१०.२५	१२.७८	१६.०८

१०. एक वर्षको अवास्तविक आय अर्को वर्षमा वास्तविक रुपमा नै प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

११. नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता गर्दा लाग्ने दर्ता शूल्क तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा लाग्ने दर्ता तथा अभौतिकरण शूल्क निम्न बमोजिम रहने अनुमान गरिएको छ ।

वर्ष	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	जम्मा
नयाँ दर्ता गर्ने इकाई संख्या (लाखमा)	२५	-	-	२५	-	-	२५	-	-	२५	१००
नेपाल धितोपत्र बोर्ड	५,००,०००	-	-	५,००,०००	-	-	५,००,०००	-	-	५,००,०००	५,००,०००
सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि.	५०,०००	-	-	५०,०००	-	-	५०,०००	-	-	५०,०००	५०,०००

१२. योजनाको प्रक्षेपित विवरण तयारी तथा प्रमाणीकरण शुल्क रु.२०,००० (अक्षरुपी बिस हजार रुपैयाँ) एक पटक मात्र ।

१३. योजना निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क रु ३,७५,००० ।

१४. योजना बारेको जनचेतना र प्रकाशन तथा छपाई सम्बन्धी शुल्क प्रथम वर्ष रु.११,७२,८०० दोस्रो वर्ष रु.५,००,००० र बजारमा हुनसक्ने मुद्रास्फितीको कारणले त्यस पछिको प्रत्येक वर्षमा १५ प्रतिशतले बृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ ।

१५. योजनाको डाटाबेस सफ्टवेयर सम्बन्धी शुल्क पहिलो वर्ष रु.२,००,००० र त्यस पछिको प्रत्येक वर्ष रु. ५०,००० हुने अनुमान गरिएको छ ।

१६. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि.लाई प्रत्येक वर्ष सफ्टवेयर सम्बन्धी शुल्क बापत प्रत्येक वर्ष रु. २०,००० ।

१७. कानुनी परामर्श सम्बन्धी शुल्क पहिलो पाच वर्ष सम्म प्रत्येक वर्ष रु.५०,००० र त्यस पछिको वर्षहरुमा रु. ७५,००० हुने अनुमान गरिएको छ ।

१८. बार्षिक लेखापरिक्षण सम्बन्धी शुल्क प्रथम तीन वर्ष रु.१,५०,००० र त्यस पछिको प्रत्येक तीन-तीन वर्षमा १० प्रतिशतको बृद्धि हुने अनुमान गरिएको ।

१९. प्रथम न्याभ प्रमाणीकरण शुल्क रु. ५०,००० एक पटक ।

२०. सम्पूर्ण इकाईहरु अर्थात २५ करोड इकाइहरु योजना सञ्चालनमा आएको ५ वर्ष भित्र बिक्री गरिने अनुमान गरिएको छ ।

२१. १० वर्षको अवधिमा औसात लाभांश भुक्तानी अनुपात १५.२०% रहेको छ सो को विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

वर्ष	१	२	३	४	५	६	७	८	९	१०	साधारण औसत
लाभांश भुक्तानी	०	१३.००%	१५.००%	१६.००%	१६.००%	१७.००%	१७.००%	१८.००%	२०.००%	२०.००%	१५.२०%

योजनाको प्रतिफल भुक्तानीको आधारहरु :

- मुद्दती निक्षेप, बोण्ड तथा डिवेञ्चरबाट प्राप्त प्रति वर्ष ९.७० प्रतिशत औषत दरले प्राप्त प्रति हुने ब्याज आम्दानी ।
- बैक मौज्दातमा प्रति वर्ष २ प्रतिशत औषत दरले प्राप्त प्रति हुने ब्याज आम्दानी ।
- योजनाले सुचिकृत धितोपत्रमा गरेको लगानीबाट औषतमा ३.२ प्रतिशत नगद लाभांश र बोनस लाभांश औषतमा ५ प्रतिशत प्राप्त गर्ने आम्दानी ।
- योजनाले धितोपत्रमा लगानी (NI 31 Scripts) गरेको लगानीबाट प्राप्त हुने पूँजीगत लाभ औषत २५ प्रतिशत प्राप्त गर्ने आम्दानी ।
- योजनाले गर्ने नाफा/(नोक्सान) देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कुल आम्दानी (क)	१२५५०	४२९१३	५४०१८	७१२९४	८८१९९	१०२९०४	१२६२८२	१५४२७५	१९५४९२	२३८०६१
कूल खर्च (ख)	३८७९.५०	४३१९	५२८८	६४०८	८३९३	९३९०	११२५३	१४३६३	१६९९६	२०९३६
नाफा/(नोक्सान) (क-ख)	८६७०.५०	३८५९४	४८७३१	६४८८६	७९८०५	९३५१३	११५०२९	१३९९१२	१७८४९५	२१७१२५

२२. योजनाको डिपोजिटरी शुल्क : योजनाको दैनिक कायम भएको खुद सम्पत्ति मुल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी सो औषतको ०.२० प्रतिशत लिइएको छ ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत गराई दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था गराउने, सूचीकरण नविकरण गर्ने, योजनाको लेखा परिक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि देहाय अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.१ प्रतिशत वा न्युनतम पाँच लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँड शुल्क तथा अन्य ।

निष्काशन शुल्क सम्बन्धी विवरण

क्र.स.	विवरण	रकम (रु.)
१.	निष्काशन शुल्क ०.२५ प्रतिशत (प्रारम्भिक निष्काशनको ०.२५ प्रतिशत)	३,७५,०००
२.	जनचेतना र प्रकाशन, बिज्ञापन खर्च (टिभि, एफ.एम रडियो, अनलाइन वा वास्तविक आधारमा) तथा छपाई सम्बन्धी शुल्क	११,७२,८००
	जम्मा	**१५,४७,८००**

नोट : साथै अन्य खर्चहरु वास्तविक लाग्न/हुने खर्चका आधारमा हुनेछन् । र सोको जानकारी बोर्ड लाई दिईनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

क्र.स.	विवरण	शुल्क
१.	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५%
२.	डिपोजिटरी शुल्क	खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२०%
३.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रति सुपरिवेक्षक) *	रु.५,००० (प्रति बैठक)

* कुल त्रैमासिक शुल्क समायोजन सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ (२) अनुसार गरिनेछ ।

१. लेखा परीक्षण, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानूनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, क्रेडिट रेटिङ्ग, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) ।

२. केन्द्रिय निक्षेप सम्वन्धि शुल्क : सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले समय समयमा तोके बमोजिम ।

३. योजनाको इकाई खरीद /बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क : वितरक सँगको सम्झौता अनुसार गरिनेछ ।

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

५. नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण नहुने हुँदा सूचिकरण शुल्क नलाग्ने ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाको लेखा परीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसावले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा हरेक आर्थिक वर्षमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ । मुनाफा वितरणको लक्ष्य खण्ड ८.४ (घ) २१ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक अध्यादेश, २०७८ वमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त सामूहिक लगानी कोषले आफ्नो उद्देश्य अनुरुप आर्जन गरेको रकममा कर छुट प्रदान गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानूनमा उल्लेख भए बमोजिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने यवस्था गरिएको छ । भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ ।

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

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नरहेको र कुनै कारणले गर्नु पर्ने अवस्था सृजना भएमा योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

क. खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को व्यवस्था बमोजिम योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य} = \frac{\text{मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरु - तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु}}{\text{मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई संख्या}}$$

ख. खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरीद /बिक्रीलाई सहज बनाउन प्रत्येक दिन खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाइट www.nabilinvest.com.np मार्फत सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराईनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेब साइट तथा राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकाद्धारा सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.१० योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापकको धारणा :

क. सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।

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

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

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकको विगतको 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 हिसाब किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रवर्द्धकले 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 प्रवर्द्धकले लिंदैन ।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन 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 सुव्यवस्थापन 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 अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अङ्कित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा नगद लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी बापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ । योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याजदर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको सङ्ख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज 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 व्याजदर 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 सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :

रेटिङ्ग कम्पनीले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्ने हुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :

योजनाको कुल रकममध्ये केही रकम बैंक मुद्दती निक्षेपमा लगानी गरिने र केहि रकम बैंक निक्षेपमा रहने हुँदा यस्तो निक्षेपबाट प्राप्त हुने व्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, 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) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :

योजनाले इक्वीटी तथा अन्य उपकरण मा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुवै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हन्छन् ।

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

योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिमरहित हुँदैन ।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने विषय लगानी गरिएको धितोपत्र तथा शेयर बजारको मौजुद 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, मुद्रा स्फीती भएमा आदि बारे :

ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याजदरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :

ऋणपत्र तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

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

(१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्र भन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :

योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

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

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

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

योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।

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

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

योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापकबाट सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापनका लागि निम्नानुसारको उपयुक्त उपाय अवलम्बन गरिएको छ ।

(१) सबल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयालाई निरन्तरता दिईएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।

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

(३) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभाग (Research Unit) रहेको छ जसमा आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) तयार गर्नको लागि व्यावसायिक विश्लेशकको व्यवस्था गरिएको छ ।

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

क. कुल योजनाको १० प्रतिशत सम्पत्ति नगद वा नगद सरहको बजार उपकरणहरु राख्ने व्यवस्था गरिने र आवश्यकता अनुसार यस्तो लगानी वापत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा धितो राखी ऋण लिन सकिने ।

ख. कुल योजनाको १५ प्रतिशत रकम बैंक मौज्दात राखिने ।

ग. लगानीकर्ताहरुबाट योजनाका इकाईको अत्याधिक बिक्री चाप पर्न गई योजनाको लगानी तत्काल नगदमा परिणत गर्न नसकी भुक्तानी गर्न नसक्ने अवस्था सृजना भएमा

- कोष व्यवस्थापक श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लि. बाट यस्तो अवस्था व्यवस्थापनका लागि ऋण सुविधा प्राप्त गर्ने व्यवस्था गरिने ।
- खुद सम्पत्तिको बढीमा २० प्रतिशतसम्म बढीमा छ महिनासम्मका लागि वाणिज्य बैंकहरुबाट ऋण लिएर समेत व्यवस्थापन गरिने ।
- योजनाले लगानी गरेका विभिन्न उपकरणहरु धितो राखी सो वापत ऋण लिने समेत व्यवस्थापन गरिने ।

घ. बुंदा ग बमोजिमको अवस्थामा लाग्ने लागत योजनाबाट व्यहोर्ने व्यवस्था गरिने ।

ङ. बुंदा ग बमोजिम व्यवस्था गर्दा लिइएको नगद यथा समयमा भुक्तानीका लागि योजनाको लगानीलाई उपयूक्त तथा योजनावद्ध तवरले नगदमा परिणत गर्ने व्यवस्था गरिने । यसरी नगदमा परिणत गर्ने क्रममा धितोपत्र बजारबाट सोझै बिक्री गर्ने वा खुला बोलकबोल प्रक्रिया समेत अपनाउन सकिने ।

च. योजना सञ्चालन सम्बन्धमा अन्य कुनै परिस्थिति सृजना भएमा नियमन निकायको परामर्श तथा स्वीकृतीमा अन्य कुनै उपयूक्त व्यवस्था गर्न सकिने ।

नोटः योजना सञ्चालन सम्बन्धमा अन्य कुनै परिस्थिति सृजना भएमा नियमन निकायको परामर्श तथा स्वीकृतिमा अन्य कुनै उपयुक्त व्यवस्था गर्न सकिने ।

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई दृष्टिगत गरी कम जोखिम तर राम्रो प्रतिफल हुन सक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र नियमावली तथा निर्देशिका तथा बोर्डबाट स्विकृत विवरण पुस्तिकाको अधिनमा रही सम्भव भएसम्म बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिएको छ ।

(६) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि सफ्टवेयरको उपयोग गरिएको छ । साथै अनुसन्धान विभाग (Research Unit) को सुझाव अनुरुप Scheme Manager ले प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, लगानी समिति (Investment Committee-IC) तथा संचालक समितिको अनुमती लिई कारोबार कार्यान्वयन गरिने छ ।

(७) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइएको छ ।

जोखिमहरुलाई न्यून वा व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धमा व्यवस्थापनको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

नियमकारी निकायको अधिनमा रहि आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई मजबुत बनाई विभिन्न जोखिमहरु व्यवस्थापन गरि योजनालाई उत्कृष्ट एवं सबल रुपमा संचालन गर्न अवलम्बन गरेका सिद्धान्त तथा अभ्यासहरु निम्न उल्लेखित छन् :

- जोखिम र प्रतिफल बीच सन्तुलन ।

- अनुशासित र संयमित जोखिम वहन ।
- अख्तियारप्राप्त समिति तथा व्यक्तिहरुको स्विकृती पश्चात् मात्र जोखिम ग्रहण तथा सो को व्यवस्थापनका लागि उचित संरचना तथा साधनहरुको उपलब्धता ।
- संस्थाको अनुसन्धान विभागको निरन्तर बजार तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको व्यापारिक विश्लेषण, समग्र देशको अर्थतन्त्रको विश्लेषणका आधारमा अवलम्बन गरिने लगानी नीति तथा कार्यक्रमहरु ।
- भावी जोखिमहरुको पूर्वानुमान तथा जोखिमहरुको उपयुक्त जानकारी ।
- प्रतिष्पर्धात्मक क्षमता अभिवृद्धिका लागि जोखिमहरुको कुशल तथा प्रभावकारी व्यवस्थापन एवं नियन्त्रण ।
- संस्थाले निरन्तर रुपमा प्रविधि परिवर्तनबाट सिर्जित हुन सक्ने जोखिमहरुलाई मध्यनजर गरि आवश्यक तालिम तथा विज्ञहरुको सुझावहरु समय समयमा लिईरहेको ।

८.११ एन आई ३१ (NI 31) र नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड बिचको भिन्नता र आवश्कता

प्रस्तावित नयाँ खुलामुखी योजना एन आई ३१ (NI 31) र हाल संचालनमा रहेको खुलामुखी योजना नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड, योजनाको प्रकृति, क्षेत्रगत समावेशिता, संचालन सक्रियता, जोखिम व्यवस्थापनको रणनीति र लगानी प्रतिफल जस्ता पक्षहरुको आधारहरुमा यि दुवै भिन्न भिन्नै योजना रहेकाले तहाँको निर्देशानुसार यी दुई बिचको भिन्नता र आवश्यकता निम्नानुसार उल्लेख गरिएको छ ।

१. योजनाको प्रकृति

एन आई ३१ (NI 31):

- एन आई ३१ (NI 31), इन्डेक्स फण्ड (Exchange Trade Fund) (जस्तै S&P 500, Nifty 50, Nifty Next 50)) को अवधारणामा आधारित रहेको छ ।
- यसले नेप्सेमा सूचीकृत ३१ वटा ब्लू चिप तथा प्रर्याप्त बजार तरलता भएका कम्पनीहरुमा दीर्घकालीन लगानी गर्दछ । यी कम्पनिहरुको मुल्य संवेदनशिलता न्युन रहन्छ जसले गर्दा बजारमा हुने उतारचढावको असर यो प्रकृतीको योजनामा न्युन रहन्छ ।

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड :

- नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड सामान्य सामुहिक लगानीकोषको अवधारणामा आधारित रहेको छ ।
- यसले प्रचलित नियमको अधिनमा रही नेप्सेमा सूचीकृत जुनसुकै कम्पनीहरुमा लगानी गर्न सक्ने हुनाले बजारमा हुने मुल्य उतारचढावको असर यो योजनामा धेरै रहन्छ ।

त्यसैले,
यी दुई योजनाहरु भिन्न अवधारणा र लगानी रणनितिमा आधारित रहेका छन् । एन आई ३१ न्युन जोखिममा दिर्घकालिन रुपमा स्थिर प्रतिफल चाहने लगानीकर्ताहरुको लागी उचित हुन्छ भने नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड, एन आई ३१ को तुलनामा थोरै बढि जोखिममा दिर्घकालिन रुपमा धेरै प्रतिफल चाहने लगानीकर्ताहरुको लागी उचित हुन्छ ।

२. लगानीमा क्षेत्रगत समावेशिता

एन आई ३१ (NI 31) :

- एन आई ३१ ले नेप्सेमा सुचिकृत क्षेत्रगत बजार पुँजीकरण अनुपातको आधारमा नेप्सेमा सुचिकृत सम्पूर्ण क्षेत्रलाई समेटेर पार्टफोलियोको निर्माण गर्दछ ।

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड :

- फ्लेक्सी फण्डले पनि सबै क्षेत्रमा लगानी गर्ने भएपनि यस फण्डमा व्यबस्थापकको निर्णायानुसार कुनै क्षेत्रमा बढि र कुनैमा कम लगानी गर्ने हुनाले यसमा क्षेत्रगत प्रतिनिधित्व घटि बढि हुन सक्छ ।

त्यसैले,
एन आई ३१ मा गरिने लगानीमा नेप्सेमा सुचिकृत क्षेत्रगत प्रतिनिधित्व बढि हुने हुदाँ लगानी सन्तुलन बढि रहन्छ ।

३. योजनाको संचालन सक्रियता

एन आई ३१ (NI 31) :

- एन आई ३१ (NI 31) मा योजना व्यवस्थापकको सक्रियता न्यून (Passive Management) रहन्छ ।
- यसमा गरिने लगानीहरुको हेरफेर तथा परिमार्जन, आवश्यकता अनुसार अर्धवार्षिक रुपमा बढीमा एक पटक सम्म हुन्छ ।
- यस योजनामा लगानीको खरीद तथा बिक्रि धेरै नहुने भएकाले दलालको खर्च (Broker Commission) लगायत अन्य शुल्क पनि कम हुन्छ ।

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड :

- नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डको व्यवस्थापन सक्रिय (Active Management) रुपमा गरिन्छ ।
- यस योजनामा लगानीको खरीद तथा बिक्रि बारम्बार भइरहने हुँदा दलालको खर्च (Broker Commission) लगायतका अन्य शुल्कहरु पनि धेरै हुन सक्छ ।

त्यसैले,
कम लागतमा दिर्घकालिन लगानी गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुका लागि एन आई ३१ (NI 31) उपयुक्त हुन्छ ।

४ . प्रतिफलको स्थिरता

एन आई ३१ (NI 31) :

- बजार औसत रूपमा वृद्धि हुने भएकाले, इन्डेक्स फन्डले पनि लामो अवधिमा स्थिर प्रतिफल दिन्छ ।

- विश्व बजारको विश्लेषण गर्दा ऐतिहासिक रूपमा इन्डेक्स फण्डहरुको प्रतिफल राम्रो देखिएका छन् ।

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड :

- नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डको रिटर्न बजारको अवस्था, फण्ड म्यानेजरको निर्णय, र लगानीको संयोजनमा भर पर्छ ।

निष्कर्ष:
स्थिर प्रतिफलमा दीर्घकालीन सम्पत्ति वृद्धिको लागि लगानी गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुका लागि एन आई ३१ (NI 31) राम्रो विकल्प हो ।

५. जोखिम व्यवस्थापन (Risk Management)

एन आई ३१ (NI 31) :

- एन आई ३१ (NI 31) मा लगानी गरिने कम्पनीहरुको छनौट विशुद्ध कम्पनीका आधारभुत सुचकहरु जस्तै खुद आम्दानी, नेटवर्थ र लाभांश क्षमताका साथै व्यवसायको प्रकृति र सम्भावना, वित्तीय संरचना, बजार तरलता, मुल्य सँबेदनशीलता (Beta Sensitivity), सापेक्ष मुल्याङ्कन (Relative Valuation), Sharp Ratio जस्ता पक्षहरुको विश्लेषण गरी लगानी गरिने हुनाले यसको जोखिम न्युन हुन्छ ।

- एन आई ३१ (NI 31) ले बजारकै सामान्य उतार चढावलाई अनुशरण गर्छ, जसले गर्दा न्युन जोखिम लिन चाहने लगानीकर्तालाई उपयुक्त हुन्छ ।

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड :

- नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डमा गरिने कम्पनीहरुको छनौट कम्पनीका आधारभुत सुचकहरुको अतिरिक्त प्राबिधिक विश्लेषणको आधारमा लगानी गर्ने हुनाले यसको जोखिम यो बढि जोखिम लिन चाहाने लगानीकर्ताहरुको लागि उपयुक्त रहन्छ ।

- बजारको प्रतिकूल अवस्थामा यस योजनामा अल्पकालिन जोखिम बढि रहन सक्छ ।

त्यसैले,
सबै सामुहिक लगानी कोषका योजनाहरुको उदेश्य दक्षतापुर्वक लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी लगानीकर्ताहरुलाई उच्च प्रतिफल दिने भएता पनि जोखिम व्यवस्थापनको रणनितिको आधारमा, एन आई ३१ (NI 31) र नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डमा फरक फरक रहन्छ जसले गर्दा न्युन जोखिम बहन गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको लागि एन आई ३१ (NI 31) उपयुक्त हुन्छ, भने मध्यम जोखिम बहन गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुका लागि नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड उपयुक्त हुन्छ ।

यसर्थ,
यि दुई योजनाहरु भिन्न भिन्नै अवधारणा, उद्देश्य र लगानीकर्ताहरुमा आधारित रहेका छन् । नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड निश्चित जोखिम बहन गर्ने सक्ने र अल्पकालीन लगानीकर्ताहरूका लागि राम्रो विकल्प हो भने एन आई ३१ (NI 31) कम जोखिममा दिर्घकालीन सम्पत्ति वृद्धि चाहने लगानीकर्ताहरुको लागि सबैभन्दा राम्रो विकल्प हो ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरणपत्रद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ । बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको २ महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई बाँडफाँड भएको ३ (तीन) महिना पश्चात मात्र इकाईको पुर्नखरीद तथा बिक्री पुनः सुचारु गरिनेछ, र यो प्रक्रिया निरन्तर चालु रहनेछ ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

क. इकाईको सार्वजनिक निष्काशन :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु साथै सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा संचालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।

ख. सार्वजनिक निष्काशन पश्चात इकाईको खरीद -बिक्री :

१. योजना व्यवस्थापक वा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकबाट इकाईको खरीद बिक्री गर्न सकिने ।
२. योजना व्यवस्थापक वा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकबाट SIP र DRIP को माध्यमबाट थप इकाई खरीद गर्न सकिने ।
३. SIP र DRIP को माध्यमबाट थप इकाई खरीद गर्न नसकिने अवस्थाहरु :

- बजारको अवस्था हेरी थप इकाई निष्काशन/बिक्री गर्न प्रतिकुल देखिएमा वा धितोपत्र बोर्डले थप इकाई बिक्री गर्न बन्देज लगाएमा ।

ग. वितरक मार्फत इकाई लिनसक्ने व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले दैनिक रूपमा गणना गरेको खुद सम्पत्ति मूल्यमा योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ ।

९.३ निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

आवेदकले प्रारम्भिक निष्काशनमा न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी प्रारम्भिक निष्काशनमा निष्काशनको १० प्रतिशतले हुन आउने २५,००,००० ((पच्चिस लाख) ईकाइसम्म खरीद का लागि आवेदन दिन सक्नेछन् । नियमित निष्काशनमा न्यूनतम रु १,००० को खरीद गर्नुपर्नेछ र कुल निष्काशनको अधिकतम १० प्रतिशत मात्र आवेदन लिईनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

२. बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने न्यूनतम अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अधिकतम अवधिभित्र कम्तीमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न आवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गर्न सकिनेछ । यदि इकाईको बिक्री खुल्ला अवधीमा न्युनतम पचास प्रतिशत इकाई बिक्री नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रक्रिया शुरु गरिनेछ ।

३. इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सीमा सम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

४. इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४" बमोजिम हुनेछ ।

५. योजनाका इकाईहरु दोस्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोबार हुने छैन् । सार्वजनिक निष्काशनको बाँडफाँड भएको ३ (तीन) महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले दैनिक रूपमा गणना गरेको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) मा योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै, सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ ।

६. (क) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरीद तथा बिक्री बाँडफाँड भएको ३ (तीन) महिना भित्र नियमित कारोबार गर्ने ब्यबस्था मिलाइने छ ।

(ख) SIP मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड हरेक दिन योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिनमा हुनेछ ।

(ग) DRIP मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड इकाइधनी दर्ता किताब बन्द भएको दिन कारोबारको निमित्त लागु प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) मा गरिनेछ ।

(घ) अन्य प्रबन्ध मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रबार बाहेक) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

७. योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरीद तथा बिक्रि गर्दा निम्न बमोजिमको शुल्क लाग्नेछ :

पुर्नखरीद शुल्क : कुनै शुल्क नलाग्ने
बिक्रि शुल्क : लागु हुने खुद सम्पत्ती मुल्यको
खरीद गरेको १२ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत
खरीद गरेको १२-२४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत
तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।

९.६ आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

पहिलो चरणको निष्काशन समयमा :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय सस्थाा, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन योग्य हुनेछन् । यस विवरणपत्र अनुसार जारी गरिने इकाई खरीद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तीनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् । साथै सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।

२. दरखास्तवालाले इकाई खरीद का लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।
(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
(ख) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।
(ग) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।
(घ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (सि-आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
(ङ) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।
(च) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरीद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।
(छ) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँडमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।
(ज) रु.५ लाख रुपैंया वा सो भन्दा बढि आवेदन गर्ने आवेदकले आफुले आवेदन गर्दा दरखास्त फाराममा स्थायी लेखा नम्बर (PAN) दरखास्त फाराममा अनिबार्य उल्लेख गर्नुपर्ने ।

३. यस योजना खरीद गर्ने योजनाका इकाइधनीहरुले कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको कनै पनि निर्णय प्रक्रियामा सहभागिता जनाउन पाउने छैनन् । साथै विद्यमान व्यवस्था अनुसार यो योजनाले आफुले शेयर खरीद गरेको संस्थाको संचालकको निर्वाचनमा उम्मेदवारी दिने, समर्थन जनाउने, प्रोक्सी दिने र मतदान गर्न सक्ने छैन । तर ईकाइधनीहरु योजनाबाट प्राप्त हुने प्रतिफल लिन योग्य हुनेछन् ।

४. कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली कार्यालय समयभित्र योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा उपस्थित भई हेर्न सकिनेछ ।

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

६. योजनाको इकाई खरीद का लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्ट रुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम वा २५,००,००० ((पच्चिस लाख) ईकाइसम्म (कुल निष्काशनको अधिकतम १० प्रतिशत भन्दा बढी लिन नसकिने) खरीद गर्न सकिनेछ। आवेदन फारामसाथ आवेदन बापतको शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।

७. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तिय संस्थामध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट सी-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागी बैंकहरुले रु. ५,००,०००/– भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन बापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

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

९. बिक्री प्रस्तावमा उल्लेख गरिएका बाहेक अरु कसैले पनि योजना बारे विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपानउने हुँदा लगानीकर्ताले सो कुराको यकिन हुनुपर्नेछ।

१०. आवेदकले विवरण पुस्तिका राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र आवदेन दिनु उपयुक्त हुन्छ।

नियमित पुर्नखरीद बिक्री सम्बन्धमा

यो योजना खुलामुखि योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ। पहिलो चरणको इकाईको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिना भित्र यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ। सोको लागि योजना व्यवस्थापकद्धारा संचालित खरीद /बिक्री अनलाईन प्रणाली मार्फत खरीद /बिक्री गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाईनेछ। साथै सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम यस खुलामुखी योजनाको ईकाइ बिक्रीका लागि कुनै बैक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरलाई वितरक तोक्न सक्नेछ।

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

अ. 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 बिक्री गर्ने तथा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो डिम्याट् 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 गुनासा राखी समाधान गराउने ।
(च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।
(छ) योजना व्यवस्थापकले वितरण गर्ने नगद लाभांश र योजना इकाई बिक्रि वापतको रकम इकाईधनीको डिम्याट खातामा रहेको बैंक खातामा IPS मार्फत सिधै पठाउने व्यवस्था गर्ने ।

आ इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा

(क) खरीद गरेको योजनाको इकाईलाई इकाईधनीले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा (Demat) जम्मा गरिने व्यबस्था मिलाइनेछ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकिया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुन सक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सि-आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकको मर्चेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुख नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ। नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासा सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ।

निष्काशित धितोपत्र सम्बन्धी लगानीकर्ताहरुको गुनासो तथा सुझाव सुन्न तथा सोको समाधानका लागि धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धक नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, नक्साल, काठमाडौंमा ०१४५११६०४ मा सम्पर्क गर्न सकिनेछ।

१२ निष्काशन बैंकहरु :

यस निष्काशनको लागि निष्काशन बैक नियुक्त गरिएको छैन ।

१३. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) :

NABIL INVEST

(A Subsidiary of Nabil Bank Ltd.)

Nabil Investment Banking Limited
3rd Floor, Central Plaza, Narayanchaur
Naxal, Kathmandu, Nepal
Tel : +977-1-5970475
+977-1-4511604
+977-1-4511733
E-mail : info@nabilinvest.com.np
Web : www.nabilinvest.com.np

Ref. No: IM-2082/83-55
मिति : २०८२/०४/१३

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महोदय,

यस नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले नबिल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत **एन आई ३१ (NI 31)** को इकाई निष्काशन तथा बिक्रि गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्रि प्रस्ताव प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ 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 खुलाइएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

धन्यवाद ।

भवदीय,

NABIL INVEST NAXAL KATHMANDU

....
मनिष नारायण जोशी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Services : Issue Management, Registrar to Shares, Underwriting of Securities, Portfolio Management, Depository Participant, Fund Manager & Depository - Nabil Mutual Fund
"Securities Businessperson(Merchant Banker) Licensed by SEBON"

१४. 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 :

क्र.सं.	संचालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री सुजित कुमार शाक्य (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	
२	श्री आदर्श बजगाई (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	उपाध्यक्ष	
३	श्री संजय पोखेल (सि.जी. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
४	श्री सुहेल ज्ञवाली (सि.जी. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
५	श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल (स्वतन्त्र सँचालक)	सञ्चालक	
६	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सञ्चालक	

अनुसुची १

क. नबिल व्यालेन्सड् फण्ड १ (परिपक्व भईसकेको)

मासिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	महिना	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	बजार मूल्य, रु.
२०६९/७०	बैशाख	९.९४	११.००
	जेष्ठ	९.९७	१०.००
	आषाढ	१०.२२	१०.००
२०७०/७१	श्रावण	१०.७०	१०.००
	भाद्र	१०.७४	१०.००
	आश्विन	११.३३	९.५०
	कार्तिक	११.६४	९.९०
	मंसिर	१३.३१	११.२०
	पौष	१४.३१	१२.००
	माघ	१४.५७	१२.००
	फाल्गुण	१४.४०	११.८०
	चैत्र	१५.१०	११.७०
	बैशाख	१५.२८	१२.००
	जेष्ठ	१६.७४	१४.०६
	आषाढ	१८.५७	१५.९०
२०७१/७२	श्रावण	१८.७१	१६.५०
	भाद्र	१५.३१	१४.००
	आश्विन	१५.१६	१४.२०
	कार्तिक	१४.६२	१३.४०
	मंसिर	१५.०८	१३.७१
	पौष	१५.६८	१३.४१
	माघ	१६.२६	१३.६६
	फाल्गुण	१६.०८	१४.००
	चैत्र	१५.६५	१३.२६
	बैशाख	१५.५२	१३.३५
	जेष्ठ	१५.२५	१३.३१
	आषाढ	१५.८७	१३.५०
२०७२/७३	श्रावण	१८.२६	१४.९९
	भाद्र	१७.५४	१३.५०
	आश्विन	१६.८२	१३.२०
	कार्तिक	१६.२१	१३.००
	मंसिर	१६.५४	१३.५२
	पौष	१८.६५	१४.५५
	माघ	१९.७५	१६.००
	फाल्गुण	२०.७०	१६.००
	चैत्र	२१.३६	१६.१२
	बैशाख	२२.८३	१६.७२
	जेष्ठ	२५.८७	१८.४९
	आषाढ	२८.९२	२१.९५
२०७३/७४	श्रावण	२८.२२	२३.५०
	भाद्र	२९.३८	२६.१०
	आश्विन	२६.३३	२३.२०

	कार्तिक	२५.३३	२१.८०
	मंसिर	२२.४८	२०.२०
	पौष	२२.५८	१९.२०
	माघ	२०.५३	१५.३५
	फाल्गुण	२१.३३	१६.८०
	चैत्र	२४.८७	२१.८९
	बैशाख	२४.५३	२०.२२
	जेष्ठ	२४.०७	१९.६०
	आषाढ	२३.९५	१९.७०
२०७४/७५	श्रावण	२४.४४	२२.८५
	भाद्र	१९.२६	१७.५५
	आश्विन	१९.२४	१७.९२
	कार्तिक	१८.७०	१७.३०
	मंसिर	१८.८६	१७.९९
	पौष	१८.३६	१६.९०
	माघ	१८.०३	१६.६०
	फाल्गुण	१७.८०	१६.००
	चैत्र	१७.२५	१६.६५

ख. नबिल इक्विटी फण्ड (परिपक्व भईसकेको)
मासिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	महिना	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	बजार मूल्य, रु.
२०७३/७४	कार्तिक	९.८९	-
	मंसिर	९.८१	-
	पौष	९.८३	-
	माघ	९.६३	१०.१५
	फाल्गुण	९.७४	१०.११
	चैत्र	१०.१९	१०.३०
	बैशाख	१०.११	१०.०५
	जेष्ठ	९.९७	९.९९
	आषाढ	९.९७	१०.००
२०७४/७५	श्रावण	९.९९	१०.००
	भाद्र	९.७६	१०.२३
	आश्विन	९.७७	१०.२६
	कार्तिक	९.५४	१०.३५
	मंसिर	९.६१	१०.०२
	पौष	९.३८	१०.०५
	माघ	९.०८	९.९०
	फाल्गुण	८.६६	९.८७
	चैत्र	८.६९	९.२५
	बैशाख	९.१३	९.००
	जेष्ठ	८.७९	८.५१
	आषाढ	८.६६	९.८६

२०७५/७६	श्रावण	८.५७	८.६२
	भाद्र	८.७१	९.००
	आश्विन	८.५९	९.१२
	कार्तिक	८.४३	८.००
	मंसिर	८.०३	८.०८
	पौष	८.७७	८.३०
	माघ	८.६१	८.००
	फाल्गुण	८.७१	८.६८
	चैत्र	८.७८	८.१०
	बैशाख	९.३०	८.२३
	जेष्ठ	९.०८	८.०९
	आषाढ	९.०२	९.३३
२०७६/७७	श्रावण	९.०१	८.०१
	भाद्र	८.६५	७.८५
	आश्विन	८.५९	७.८८
	कार्तिक	८.५९	७.५५
	मंसिर	८.७७	७.३७
	पौष	९.६३	८.१६
	माघ	१०.२३	८.५०
	फाल्गुण	१०.४१	८.३६
	चैत्र	९.९२	७.८०
	बैशाख	९.७५	७.८०
	जेष्ठ	९.७५	७.८०
	आषाढ	१०.६६	९.३३
२०७७/७८	श्रावण	१०.७८	८.९५
	भाद्र	१०.९६	८.७५
	आश्विन	१०.९४	९.००
	कार्तिक	११.५६	१०.००
	मंसिर	१३.२३	१०.००
	पौष	१४.४०	१०.५५
	माघ	१५.९२	११.२५
	फाल्गुण	१५.८८	११.८१
	चैत्र	१७.२४	१२.४०
	बैशाख	१६.९९	१२.४१
	जेष्ठ	१८.८५	१४.६८
	आषाढ	१८.९५	१४.६०
	श्रावण	१९.२८	१६.३८

२०७८/७९	भाद्र	१७.७४	१५.४०
	आश्विन	१३.२१	१०.५१
	कार्तिक	१३.४८	११.१०
	मंसिर	११.९३	१०.३५
	पौष	१३.८२	११.३०
	माघ	१३.५९	११.१५
	फाल्गुण	१३.००	११.००
	चैत्र	१२.२१	१०.४४
	बैशाख	११.८७	१०.५०
	जेष्ठ	१०.४५	१०.००
	आषाढ	१०.५९	९.९७
२०७९/८०	श्रावण	१०.५४	९.४०
	भाद्र	१०.१५	८.९५
	आश्विन	९.९३	८.७०
	कार्तिक	९.५६	७.८०
	मंसिर	९.५१	८.०६
	पौष	१०.६३	८.९२
	माघ	१०.५०	९.१२
	फाल्गुण	९.८५	८.६०
	चैत्र	९.८९	८.६५
	बैशाख	९.५७	८.५६
	जेष्ठ	१०.३७	९.२७
	आषाढ	१०.८१	९.६१
२०८०/८१	श्रावण	१०.५८	९.७५
	भाद्र	१०.४४	९.६२
	आश्विन	१०.३३	९.७४
	कार्तिक	१०.३१	९.९०

ग. नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २

मासिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	महिना	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	बजार मूल्य, रु.
२०७५/७६	आषाढ	१०.०४	-
२०७६/७७	श्रावण	१०.००	-
	भाद्र	९.९४	-
	आश्विन	९.९६	-
	कार्तिक	९.९२	-
	मंसिर	१०.१२	-

	पौष	१०.४८	-
	माघ	१०.८०	९.८९
	फाल्गुण	१०.९१	८.८६
	चैत्र	१०.६२	८.२१
	बैशाख	१०.४९	८.२१
	जेष्ठ	१०.५३	-
	आषाढ	११.०९	९.९०
२०७७/७८	श्रावण	११.२७	९.३९
	भाद्र	१०.८९	९.००
	आश्विन	११.०५	९.००
	कार्तिक	११.५८	१०.००
	मंसिर	१२.६५	९.७४
	पौष	१३.७५	१०.१४
	माघ	१४.८५	१०.५०
	फाल्गुण	१५.०९	११.२१
	चैत्र	१६.३५	११.४२
	बैशाख	१६.२६	११.६९
	जेष्ठ	१८.१७	१३.९५
	आषाढ	१७.५४	१४.१०
२०७८/७९	श्रावण	१८.८७	१५.५०
	भाद्र	१७.८७	१४.३६
	आश्विन	१३.३८	१०.६५
	कार्तिक	१३.८६	१०.९६
	मंसिर	१२.१२	१०.३१
	पौष	१४.०९	१०.७६
	माघ	१३.९३	११.११
	फाल्गुण	१३.२१	१०.९४
	चैत्र	१२.३४	११.१०
	बैशाख	१२.०६	१०.५६
	जेष्ठ	१०.६४	१०.५७
	आषाढ	१०.८५	११.००
२०७९/८०	श्रावण	१०.७२	९.५०
	भाद्र	१०.३६	८.९०
	आश्विन	१०.१०	८.४०
	कार्तिक	९.५१	८.३१
	मंसिर	९.४३	७.५७
	पौष	१०.६९	८.५७
	माघ	१०.४७	८.४३
	फाल्गुण	९.७८	७.२०
	चैत्र	९.८२	७.०४
	बैशाख	९.४४	७.५४
	जेष्ठ	९.२४	७.२७
	आषाढ	१०.९९	७.८४

२०८०/८१	श्रावण	१०.६१	७.८९
	भाद्र	१०.२९	७.४९
	आश्विन	९.०६	७.६९
	कार्तिक	९.०४	७.३६
	मंसिर	९.६०	८.४५
	पौष	१०.३१	८.४९
	माघ	१०.१५	८.४०
	फाल्गुण	१०.१५	८.१०
	चैत्र	९.९४	८.२२
	बैशाख	९.९३	८.१०
	जेष्ठ	१०.२१	८.३०
	आषाढ	१०.८४	९.००
२०८१/८२	श्रावण	१३.५२	१०.६३
	भाद्र	११.८७	१०.१८
	आश्विन	११.६२	९.४७
	कार्तिक	११.६७	९.५०
	मंसिर	११.३३	९.५९
	पौष	११.१८	९.३८
	माघ	११.४५	९.३८
	फाल्गुण	११.७२	९.५३
	चैत्र	११.५१	९.८०
	बैशाख	११.४५	९.७१

घ. नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३

मासिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	महिना	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	बजार मूल्य, रु.
२०७८/७९	आश्विन	९.८७	-
	कार्तिक	१०.०४	-
	मंसिर	९.२३	९.३५
	पौष	१०.२८	९.८०
	माघ	१०.२०	९.५८
	फाल्गुण	९.९०	९.११
	चैत्र	९.३८	८.८०
	बैशाख	९.२३	८.७९
	जेष्ठ	८.४८	८.१२
	आषाढ	८.५८	८.५८
२०७९/८०	श्रावण	८.५३	८.१५
	भाद्र	८.२८	८.१९
	आश्विन	८.१३	७.७०
	कार्तिक	८.२५	७.५२
	मंसिर	८.२२	७.१९
	पौष	९.०७	७.७७

	माघ	८.९५	७.६०
	फाल्गुण	८.४४	७.३३
	चैत्र	८.४४	७.४०
	बैशाख	८.९०	७.३०
	जेष्ठ	८.१६	७.३६
	आषाढ	८.७९	७.५७
२०८०/८१	श्रावण	९.१४	७.१७
	भाद्र	८.९०	७.००
	आश्विन	८.७६	७.११
	कार्तिक	८.५४	७.११
	मंसिर	८.६१	७.३०
	पौष	८.८८	७.३०
	माघ	९.४३	७.३८
	फाल्गुण	९.३३	७.४०
	चैत्र	९.३३	७.५२
	बैशाख	८.९७	७.२३
	जेष्ठ	९.२८	७.५५
	आषाढ	९.८८	७.८०
२०८१/८२	श्रावण	१२.६०	९.५०
	भाद्र	१०.९८	८.६७
	आश्विन	११.६१	८.९३
	कार्तिक	११.६४	९.३८
	मंसिर	११.१७	९.३२
	पौष	१०.९६	९.००
	माघ	११.२७	९.०२
	फाल्गुण	११.५१	९.४०
	चैत्र	११.२३	९.४२
	बैशाख	११.१९	९.५५

ङ. नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड (खुलामुखी सामुहिक लगानी कोष)

मासिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

आर्थिक वर्ष	महिना	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.
२०७९/८०	मंसिर	९.९२
	पौष	९.९५
	माघ	९.९१
	फाल्गुण	९.६५
	चैत्र	९.६३
	बैशाख	९.३७
	जेष्ठ	९.८७
	आषाढ	९.९०
२०८०/८१	श्रावण	९.६९
	भाद्र	९.५६
	आश्विन	९.४१
	कार्तिक	९.३७

	मंसिर	९.७३
	पौष	१०.३१
	माघ	१०.३२
	फाल्गुण	१०.३१
	चैत्र	१०.०१
	बैशाख	९.८६
	जेष्ठ	१०.१८
	आषाढ	१०.६४
२०८१/८२	श्रावण	१२.८५
	भाद्र	११.१२
	आश्विन	११.६१
	कार्तिक	११.६४
	मंसिर	११.३०
	पौष	११.१७
	माघ	११.५४
	फाल्गुण	११.६७
	चैत्र	११.३८
	बैशाख	११.३४