प्रति इकाई मूल्य रू.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई सङ्ख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक श्री नबिल बैंक लिमिटेडका लागि १४ प्रतिशत वा न्युनतम १,४०,००,००० (एक करोड चालीस लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री नबिल इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडलाई १ प्रतिशत वा न्युनतम १०,००,००० (दश लाख) इकाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रूपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिने ।

दरखास्त दिन पाउने न्यूनतम इकाई संख्या : १००
दरखास्त दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : १,००,००,०००

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना संचालन तथा विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७८/०४/२९ गते ।

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

कोष प्रवर्द्धक:
NABIL BANK®
नबिल बैंक लिमिटेड

योजना व्यवस्थापक:
NABIL® INVESTMENT BANKING LTD.
(A Subsidiary of Nabil Bank Ltd.)
नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड

नबिल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने

नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३ (Nabil Balanced Fund III)

आह्वान पत्र

निष्काशन खुल्ला मिति	:	२०७८/०५/२५ गते
निष्काशन बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०७८/०५/२९ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
निष्काशन बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	:	२०७८/०६/०८ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

दरखास्तसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रु.१०/- प्रति इकाईका दरले ।

यो विवरण पुस्तिका नभई केवल आह्वान पत्र मात्र हो ।

१. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१	क	योजनाको नाम	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३ (Nabil Balanced Fund III)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७८/०५/२५ गते
	ज	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिने ।
	झ	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	ञ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	१,००,००,००० (एक करोड)
	ट	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने ।
	ठ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. मा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाको लेखापरीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसाबले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा हरेक आर्थिक वर्षमा एक वा सो भन्दा बढी पटक मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने ।
४		इकाई खरिद 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 खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने ।
५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः	नबिल इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, का.जि.का.म.पा., वडा नं. १, नक्साल, काठमाडौं ।
		स्थापित ऐनः	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।
		दर्ता मितिः	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६६/१०/२४ (दर्ता नं. १२११/०६६/०६७) ।
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः	२०६९/०५/२७
६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस.ए.आर. एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, विशालनगर, काठमाडौं ।
७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	के.वि. चित्रकार एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, ज्वागल, ललितपुर ।
८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. सि.ए. मदन कृष्ण शर्मा, ठेगानाः बालुवाटार, काठमाडौं-३ । २. प्रा.डा. फत्त बहादुर के.सी., ठेगानाः ५४१, डिल्लीबजार, काठमाडौं-२९ ३. प्रा.डा. देबी प्रसाद शर्मा बिडारी, ठेगानाः झापा, घैलाडुब्बा-६ । ४. श्री नविन कुमार वर्मा, ठेगानाः १४१, सरस्वती थान मार्ग, गैरीधारा, काठमाडौं । ५. श्री देब बहादुर बोहोरा, ठेगानाः देहिमाण्डौ, बैतडी ।
९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	*कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग :* [ICRANP-IR] AA- यसले संस्था समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित (High degree of safety regarding timely servicing financial obligations) रहेको भन्ने जनाउँछ । यस्ता संस्थामा कर्जाहरुको जोखिम ज्यादै न्यून (Very Low Credit Risk) भन्ने आधार जनाउँदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मितिः भाद्र २५, २०७७ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ । *योजन व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :* [ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+) उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मितिः पौष १३, २०७७ र यसको बैधता एक वर्ष रहनेछ । जसले सम्पत्ति वा कोषको उचित व्यवस्थापनको पर्याप्त आधार (Adequate Assurance on Management Quality) रहेको जनाउँदछ ।
१०		लगानीका क्षेत्रहरु	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 ।
११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, नक्साल, काठमाडौं ।
१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको ।

२. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री नबिल बैंक लिमिटेड

कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहासः 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 कारोवार 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 । यस बैंकमा ६०% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४०% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ । बैंकिङ्ग क्षेत्रमा यस बैंकले एक अग्रणी बैंकको भूमिका निर्वाह गरिरहेको छ ।

३. 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 पुर्‍याउने,
(ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई देशको समग्र आर्थिक विकासका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने र
(घ) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

४. कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण :

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

वासलात (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.०७४/०७५	आ.व.०७५/०७६	आ.व.०७६/०७७
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	७,९५२,३५०	१०,६७०,३२९	४,७९९,६३०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	७,३७२,२८५	८,००१,१९६	२०,०२१,०३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी	१०,१६०,२८१	११,०७८,७२९	१०,२३०,५७९
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	८,३०४,०२९	८,५३९,०५८	१०,८५९,५९८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	४,५६५,७९०	६,०५८,४९३	५,८३६,३६८
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१०९,०५९,३६५	१२७,५००,२४३	१४८,०५४,०७१
लगानी उपकरण	१८,३८८,०८३	२५,३०३,०७३	३३,६३३,३९७
चालू कर सम्पत्ति	४०,३७५	१३७,५१९	२६०,७९६
सहायक कम्पनीमा लगानी	७८,०००	७८,०००	७८,०००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	४०,०००	८०,०००	८०,०००
अन्य लगानी	८,२१९	८,२१९	८,२१९
स्थिर सम्पत्ति	९८६,२६०	१,०५१,७९२	१,३१८,११४
साख तथा अभौतिक सम्पत्ति	५०,३३५	४१,४०१	७१,७५०
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	२,०७०,७२४	२,५९०,७७१	२,४२८,४७७
कूल सम्पत्ति	**१६५,०७६,०९६**	**२०१,१३८,८२१**	**२३७,६८०,०३०**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	१,१६८,६६५	१,४१९,०४२	२,२२८,८६१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	३२,५१८	८८,४७५	५३,२८६
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	८,३५७,८६९	८,३३५,०७३	१०,७६४,२०३
ग्राहकहरुको निक्षेप दायित्व	१३४,८१०,६७०	१६२,९५४,०००	१९०,८०६,४७०
सापटी	-	-	-
आयकर दायित्व	-	-	-
नोक्सानी व्यवस्थाहरु	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	८०३,७५८	८५१,५३७	१,४३८,८३०
अन्य दायित्वहरु	३,२५६,२५९	४,३०२,०८३	४,४९६,८४८
जारी गरिएको ऋणपत्र	६०,०००	-	२,०३५,८७४
अन्य दायित्व उपकरणहरु	-	-	-
कूल दायित्व	**१४८,४८९,७३९**	**१७७,९५०,२०९**	**२११,८२४,३७१**
पूँजी			
शेयर पूँजी	८,०४३,२२१	९,०११,८४५	१०,०९७,४९७
शेयर प्रिमियम	७४	७४	७४
सञ्चित मुनाफा	३,२५४,८११	३,७३५,३३४	३,५७६,४२३
जगेडा तथा कोषहरु	९,२८८,२५२	१०,४४१,३५९	१२,१८१,६६४
बैंकको शेयरधनीहरुको कूल पूँजी	२०,५८६,३५७	२३,१८८,६१२	२५,८५५,६५९
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	-	-	-
कूल पूँजी	**२०,५८६,३५७**	**२३,१८८,६१२**	**२५,८५५,६५९**
कूल पूँजी तथा दायित्व	**१६५,०७६,०९६**	**२०१,१३८,८२१**	**२३७,६८०,०३०**
भैपरी आउने दायित्व तथा प्रतिवद्धता	५०,७११,७३३	५८,६४४,१३६	७३,२७४,०१८
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति	२५५.९५	२५७.३१	२५६.०६

नाफा-नोक्सान हिसाब (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.०७४/०७५	आ.व.०७५/०७६	आ.व.०७६/०७७
ब्याज आम्दानी	११,३४९,८६७	१५,२४३,७८०	१६,४६२,९१४
ब्याज खर्च	५,०८७,८०८	८,०८४,५२६	९,४७९,२४९
खूद ब्याज आम्दानी	**६,२६२,०५९**	**७,१५९,२५४**	**६,९८३,६६५**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,०५७,४२६	१,२९१,००५	१,३०५,२२७
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४९,०८४	६४,४६१	६३,२५१
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,००८,३४१**	**१,२२६,५४४**	**१,२४१,९७६**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,२७०,४००**	**८,३८५,७९८**	**८,२२५,६४१**
खूद व्यापारिक आम्दानी	३९०,६५२	४४८,३४३	४६८,०८६
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५५८,७९७	४९४,६७०	४३०,४१२
कूल सञ्चालन आम्दानी	**८,२१९,८४९**	**९,३२८,८१०**	**९,१२४,१३९**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	१७५,८५८	४०५,१७४	८५६,७५९
खूद सञ्चालन आम्दानी	**८,०४३,९९१**	**८,९२३,६३६**	**८,२६७,३८०**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	१,७२७,७०९	१,९४९,६१०	२,००९,६७८
अन्य सञ्चालन खर्च	५३९,३९९	७७७,२०३	१,०४९,००४
ह्रास कट्टी र परिशोधन	१२३,९२१	१७०,१७३	११५,६३३
सञ्चालन मुनाफा	**५,६५२,९६२**	**६,०२६,६५१**	**५,०९३,०६५**
गैर सञ्चालन आम्दानी	११,१८८	१७,०१०	४,४४७
गैर सञ्चालन खर्च	६,८०५	२,३४१	२,५०५
आयकर अघिको मुनाफा	**५,६५७,३४४**	**६,०४१,३१९**	**५,०९५,००७**
आयकर खर्च			
चालू कर खर्च	१,६८२,४७०	१,८१०,१७५	१,५५१,१२२
स्थगन कर	(७,०१९)	(७,७०९)	८०,६४४
यस अवधिको मुनाफा	**३,९८१,८९३**	**४,२३८,८५४**	**३,४६३,२४१**
मुनाफा बाँडफाँड			
बैंकका शेयरधनीहरु	३,९८१,८९३	४,२३८,८५४	३,४६३,२४१
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	-
यस अवधिको मुनाफा	**३,९८१,८९३**	**४,२३८,८५४**	**३,४६३,२४१**

आ. व. २०७७/७८ को लेखापरीक्षक र व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण :

क. वासलात (रु.हजारमा)

विवरण	समूह	बैंक
	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७७/०७८
सम्पत्ति		
नगद तथा नगद समान	५,९७१,६८०.७९	५,३४६,९७०.८२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने रकम	८,०२३,६०१.१८	८,०२३,६०१.१८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी	९,८६७,८५७.५७	९,८६७,८५७.५७
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	१३,६१५,३३२.५८	१३,६१५,३३२.५८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१७५,५०१.५६	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाइ प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	८,६०१,५६८.९३	८,६०१,५६८.९३
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१९८,१०७,३६९.३३	१९८,१०७,३६९.३३
धितोपत्रमा गरेको लगानी	४१,६२२,३३६.९९	४१,००४,२७१.९९
चालू कर सम्पत्ति	२१०,९०५.०५	२१०,४७०.९७
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	७८,०००.००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१४५,२८२.७९	८०,०००.००
सम्पत्तिमा लगानी	८,७४७.००	८,७४७.००
सम्पत्ति र उपकरण	१,७०३,७६२.७३	६९३,३०६.९१
गुडवील (ख्याति) र अमूर्त सम्पत्ति	६६,६३४.७६	६६,०४२.५४
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
अन्य सम्पत्ति	३,७५६,४९४.१८	३,६७६,६६६.७०
कूल सम्पत्ति	**२९१,८७७,०७५.४२**	**२९०,३८०,२०६.५०**
दायित्व	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	४,५०२,७०५.२२	४,५०२,७०५.२२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	५,४५०,३९२.७८	५,४५०,३९२.७८
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	१३,६३४,२२६.२८	१३,६३४,२२६.२८
ग्राहकहरुको निक्षेप दायित्व	२२३,४१४,६४८.९७	२२३,४७८,०८६.८८
सापटी	-	-
चालू कर दायित्व	-	-
व्यवस्था रकमहरु	-	-
स्थगन कर दायित्व	१,२३०,९१३.२९	१,२२२,५६५.३४
अन्य दायित्वहरु	७,८२३,२०२.३२	६,६६३,८०३.०१
जारी गरिएको ऋणपत्र	२,१००,२७३.९७	२,१००,२७३.९७
असुरक्षित सहायक आवधिक दायित्व	-	-
कूल दायित्व	**२५८,१५६,३६२.८३**	**२५७,०५२,०५३.४८**
पूँजी	-	-
शेयर पूँजी	१३,८४४,४५१.१६	१३,८४४,४५१.१६
शेयर प्रिमियम	१५८,७५८.४३	१५८,७५८.४३
सञ्चित मुनाफा	४,४८९,७९३.११	४,३०२,२१५.३१
जगेडा	१५,०३३,१७७.०४	१५,०२२,७२८.१२
शेयरधनीहरुको कूल जेथा	३३,५२६,१७९.७४	३३,३२८,१५३.०२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१९४,५३२.८५	-
जम्मा पूँजी	**३३,७२०,७१२.५९**	**३३,३२८,१५३.०२**
जम्मा दायित्व र पूँजी	**२९१,८७७,०७५.४२**	**२९०,३८०,२०६.५०**

ख. नाफा-नोक्सान हिसाब (रु.हजारमा)

विवरण	समूह	बैंक
	आ.व.०७७/०७८	आ.व.०७७/०७८
ब्याज आम्दानी	१६,९०४,३९४.४४	१६,८३९,३३२.७
ब्याज खर्च	९,१११,६३३.९६९	९,११२,२९२.६५३
खूद ब्याज आम्दानी	**७,७९२,७६०.४७२**	**७,७२७,०४०.०४५**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,६९९,३५७.८४१	१,५६४,३४७.८६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	८५,३९३.२५२	७७,२३६.७१८
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,६१३,९६४.५८९**	**१,४८७,१११.१४२**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**९,४०६,७२५.०६१**	**९,२१४,१५१.१८७**
खूद व्यापारिक आम्दानी	७३७,१७९.५५१	६४३,७६०.६४
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१,४७४,४१७.४६	१,४८५,४७६.५३५
कूल सञ्चालन आम्दानी	**११,६१८,३२२.०७**	**११,३४३,३८८.३६**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	६५९,९७२.१३३	६५९,९७२.१३३
खूद सञ्चालन आम्दानी	**१०,९५८,३४९.९४**	**१०,६८३,४१६.२३**
सञ्चालन खर्च		
कर्मचारी खर्च	३,१०७,३६५.६४८	३,०६४,७५७.७९४
अन्य सञ्चालन खर्च	१,०९४,६९३.७४	१,०४२,५८४.०६६
ह्रास कट्टी र परिशोधन	१४४,३८८.६६२	१४०,९०२.४६४
सञ्चालन मुनाफा	**६,६११,९०१.८९**	**६,४३५,१७१.९०५**
गैर सञ्चालन आम्दानी	२२,४०५.३५५	३,३९८.६८१
गैर सञ्चालन खर्च	६,०२८.५१७	६,०२८.५१७
आयकर अघिको मुनाफा	**६,६२८,२७८.७२८**	**६,४३२,५४२.०६९**
आयकर खर्च		
चालू कर खर्च	२,४४१,९८३.६८४	२,३९२,३१८.३६८
स्थगन कर	४५४,३५५.३५	४६४,२१३.६९१
यस अवधिको मुनाफा	**४,६४०,६५०.३९४**	**४,५०४,४३७.३९२**
मुनाफा बाँडफाँड		
बैंकका शेयरधनीहरु	४,५७४,४०७.३५६	४,५०४,४३७.३९२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	६६,२४३.०३७	-
यस अवधिको मुनाफा	**४,६४०,६५०.३९४**	**४,५०४,४३७.३९२**
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	**३४.४१**	**३३.४**

क. समष्टिकृत वासलात (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व.०७४/०७५	आ.व.०७५/०७६	आ.व.०७६/०७७
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	८,२३२,२७२	१०,७८३,७९३	४,८३७,३८७
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	७,३७२,२८५	८,००१,१९६	२०,०२१,०३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात तथा लगानी	१०,१६०,२८१	११,०७८,७२९	१०,२३०,५७९
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	८,३०४,०२९	८,५३९,०५८	१०,८५९,५९८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	७४,५५३	४६,१८०	१९६,६९५
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाइ प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	४,५६५,७९०	६,०५८,४९३	५,८३६,३६८
ग्राहकहरुलाई प्रवाह गरेको कर्जा तथा सापटी	१०९,०५९,३६५	१२७,५००,२४३	१४८,०५४,०७१
लगानी उपकरण	१८,५३५,०८३	२५,५४७,०७३	३३,८७०,६२४
चालू कर सम्पत्ति	५२,६१७	१४२,८९३	२५६,०९०
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	७९,५८६	१२६,०९३	१२८,७१५
अन्य लगानी	८,२१९	८,२१९	८,२१९
स्थिर सम्पत्ति	१,००७,७३८	१,०६६,९१०	१,३३०,१७६
साख तथा अभौतिक सम्पत्ति	५०,८७१	४२,२९५	७२,४१५
स्थगन कर सम्पत्ति	४,०३३	४,०२७	१,५१०
अन्य सम्पत्ति	२,११६,७००	२,६२९,५०४	२,४७३,२२२
कूल सम्पत्ति	**१६५,६२३,४२२**	**२०१,५७४,७०४**	**२३८,१७६,७००**
दायित्व	-	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	१,१६८,६६५	१,४१९,०४२	२,२२८,८६१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	३२,५१८	८८,४७५	५३,२८६
व्यूत्पन्न (डेरिभेटिभ) वित्तीय उपकरण	८,३५७,८६९	८,३३५,०७३	१०,७६४,२०३
ग्राहकहरुको निक्षेप दायित्व	१३४,५७१,०८३	१६२,९१०,४७८	१९०,७९५,९४५
सापटी	-	-	-
आयकर दायित्व	-	-	-
नोक्सानी व्यवस्थाहरु	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	८०३,७५८	८५१,५३७	१,४३८,८३०
अन्य दायित्वहरु	३,७७०,४५४	४,५१०,७९२	४,७२६,०५७
जारी गरिएको ऋणपत्र	६०,०००	-	२,०३५,८७४
अन्य दायित्व उपकरणहरु	-	-	-
कूल दायित्व	**१४८,७६४,३४८**	**१७८,११५,३९६**	**२१२,०४३,०५६**
पूँजी	-	-	-
शेयर पूँजी	८,०४३,२२१	९,०११,८४५	१०,०९७,४९७
शेयर प्रिमियम	७४	७४	७४
सञ्चित मुनाफा	३,३७८,१८५	३,८६०,७८०	३,७०४,३६३
जगेडा तथा कोषहरु	९,२८८,२५२	१०,४४१,३५९	१२,१८४,२१९
बैंकको शेयरधनीहरुको कूल पूँजी	२०,७०९,७३२	२३,३१४,०५९	२५,९८६,१५४
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	१४९,३४३	१४५,२५०	१४७,४९०
कूल पूँजी	**२०,८५९,०७४**	**२३,४५९,३०८**	**२६,१३३,६४४**
कूल पूँजी तथा दायित्व	**१६५,६२३,४२२**	**२०१,५७४,७०४**	**२३८,१७६,७००**
भैपरी आउने दायित्व तथा प्रतिवद्धता	५०,७११,७३३	५८,६४४,१३६	७३,२७४,०१८
प्रति शेयर खूद सम्पत्ति	२५७.४८	२५८.७०	२५७.३५

ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाब (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व.०७४/०७५	आ.व.०७५/०७६	आ.व.०७६/०७७
ब्याज आम्दानी	११,३८६,४९८	१५,२८९,०६०	१६,४९३,१५२
ब्याज खर्च	५,०८२,७१६	८,०८२,२७९	९,४७८,४८९
खूद ब्याज आम्दानी	**६,३०३,७८२**	**७,२०६,७८१**	**७,०१४,६६३**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,१३४,९५८	१,३४३,२६८	१,३९१,५७४
शुल्क तथा कमिशन खर्च	५७,११२	७०,५४२	६७,८२३
खूद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,०७७,८४६**	**१,२७२,७२६**	**१,३२३,७५१**
खूद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,३८१,६२८**	**८,४७९,५०७**	**८,३३८,४१४**
खूद व्यापारिक आम्दानी	३७८,४०३	४४५,४३०	४७७,३१७
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५५२,५३९	४८५,७०८	४१६,७८१
कूल सञ्चालन आम्दानी	**८,३१२,५७०**	**९,४१०,६४६**	**९,२३२,५१२**
कर्जा तथा अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था/(फिर्ता)	१७६,१७५	४०९,०२९	८५७,८०३
खूद सञ्चालन आम्दानी	**८,१३६,३९५**	**९,००१,६१७**	**८,३७४,७०९**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	१,७५०,८७२	१,९७०,५९०	२,०३३,५७३
अन्य सञ्चालन खर्च	५६२,५८२	८०३,००४	१,०८४,५५२
ह्रास कट्टी र परिशोधन	१२९,४१८	१७४,५०१	११९,३८३
सञ्चालन मुनाफा	**५,६९३,५२३**	**६,०५३,५२२**	**५,१३७,२००**
गैर सञ्चालन आम्दानी	२३,००९	२३,५१६	७,०६९
गैर सञ्चालन खर्च	६,८०५	२,३४१	२,५०५
आयकर अघिको मुनाफा	**५,७०९,७२७**	**६,०७४,६९७**	**५,१४१,७६४**
आयकर खर्च			
चालू कर खर्च	१,७००,९६९	१,८२६,३६८	१,५६८,८७३
स्थगन कर	(१२,१६८)	(७,७०४)	८३,१६१
यस अवधिको मुनाफा	**४,०२०,९२५**	**४,२५६,०३३**	**३,४८९,७३०**
मुनाफा बाँडफाँड			
बैंकका शेयरधनीहरु	४,०००,३७६	४,२४०,९२६	३,४६८,२९०
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२०,५४९	१५,१०७	२१,४४०
यस अवधिको मुनाफा	**४,०२०,९२५**	**४,२५६,०३३**	**३,४८९,७३०**

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

विवरण	वास्तविक		
	आ.व.०७४/०७५	आ.व.०७५/०७६	आ.व.०७६/०७७
शेयर सङ्ख्या	८०,४३२,२१०	९०,११८,४५४	१००,९७४,९७४
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु).	२५७.४८	२५८.७०	२५७.३५
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	५२.३४	५०.७७	३६.४४

५. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

१. ***योजना व्यवस्थापकको नाम :*** **श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड ।**
२. ***योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :*** योजना व्यवस्थापक कम्पनीः श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६६/१०/२४ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायीः मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६७/०१/१३ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी संचालनमा आएको हो ।
३. ***योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :*** रजिष्टर्ड (केन्द्रीय) कार्यालय काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका ।
४. ***योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि 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 आइहेको 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 योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड १ को योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरेको र सो योजना सफलतापूर्वक समापन गरी दोस्रो योजना नबिल इक्वीटी फण्ड को विगत ४ बर्षदेखि योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरिरहेको छ भने तेस्रो योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २ को विगत २ बर्षदेखि योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरिरहेको छ ।

६. 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 कारोवार तथा अन्य कारोवार 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 बजार तर्फको 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 पुर्‍याउने ।

७. योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

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

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

८. योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

(क) **अधिकृत पूँजीः** रु. २०,००,००,०००।- (अक्षरेपी बीस करोड) रु.१०० अंकित दरका २०,००,००० कित्ता शेयरमा विभाजित ।
(ख) **जारी पूँजी :** रु. २०,००,००,००० ।- (अक्षरेपी बीस करोड) रु.१०० अंकित दरका २०,००,००० कित्ता शेयरमा विभाजित ।
(ग) **चुक्ता पूँजी :** रु. २०,००,००,०००।- (अक्षरेपी बीस करोड) रु.१०० अंकित दरका २०,००,००० कित्ता शेयरमा विभाजित ।

९. योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	चुक्ता रकम रु.	शेयरधनी किसिम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री नबिल बैंक लिमिटेड	तीनधारा, काठमाडौं	नेपाली	५२ प्रतिशत	१०,४०,००,०००	संस्थापक	लागू नहुने	लागू नहुने
२	श्री सि.जी. फिन्को लि.	सानेपा, ललितपुर	नेपाली	४८ प्रतिशत	९,६०,००,०००	संस्थागत	लागू नहुने	लागू नहुने

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री वरुण चौधरी (सि.जि. फिन्को लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	३५	नेपाली	सानेपा, ललितपुर	एमबिए	• चौधरी ग्रुप (CG) अर्न्तगत Cinnovation Incorporated मा सन् २०१२ देखि कार्यकारी निर्देशकको रुपमा कार्यरत ।
२	श्री आदर्श बजगाई (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	उपाध्यक्ष	४४	नेपाली	बिनायक-७, काठमाडौं	एमबिए	• स्ट्यान्डर्ड चार्टर्ड बैंक नेपालमा विभिन्न तहमा रहि १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव • नबिल बैंक लि.मा विगत २ बर्ष देखि नायब महाप्रबन्धकको रुपमा कार्यरत ।
३	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	४३	नेपाली	बुढानिलकण्ठ, काठमाडौं	एमबिएस	• कुमारी बैंक लिमिटेडमा विभिन्न तहमा रहि ४ वर्षको कार्य अनुभव • ग्लोबल आईएमई बैक लिमिटेडमा विभिन्न तहमा रहि १२ वर्ष भन्दा बढी कार्य अनुभव • नबिल बैंक लि.मा विगत १ बर्ष देखि सहायक महाप्रबन्धकको रुपमा कार्यरत ।
४	श्री सञ्जय पोखरेल (सि.जि. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	३१	नेपाली	दशरथ चन्द, काठमाडौं	सिए सिएफए	• ७ वर्षभन्दा बढि वित्त व्यवस्थापन, लेखा, लेखापरीक्षण, वित्तीय परामर्श सम्बन्धी विविध क्षेत्रमा कार्य अनुभव • ग्लोबल आईएमइ क्यापिटलमा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिव ३ बर्षको कार्य अनुभव • Rock start Impact Nepal df Business Analyst को रुपमा करिव १ बर्षको कार्य अनुभव • चौधरी ग्रुप (CG) मा बरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा सन् २०१९ देखि कार्यरत ।
५	श्री भरत अधिकारी (स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक)	सञ्चालक	६६	नेपाली	सैबु, ललितपुर	स्नातकोत्तर	• नेपाल सरकार निजामती तथा सिभिल सेवामा रहि २५ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव • नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि., नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कर्मचारी संचय कोष लगायतका संस्थाहरुमा संचालक तथा विभिन्न समितिहरुको पदाधिकारीको रुपमा कार्य अनुभव ।
६	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक)	सञ्चालक	६८	नेपाली	बुढानिलकण्ठ, काठमाण्डौ	स्नातकोत्तर	• नेपाल सरकारका पूर्व सचिव • निजामती तथा सिभिल सेवामा रहि ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव • सार्वजनिक खरिद पुनरावलोकन समितिका पूर्व अध्यक्ष • नबिल बैंक लि.का पूर्व संचालक ।

१०. योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री मनिष नारायण जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४० वर्ष	एम.वि.ए.	• हाल नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्गमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतमा कार्यरत • करिव ४ वर्षसम्म प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा कार्य अनुभव • नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्गमा 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 बैंकिङ्ग अनुभव • Prescio Consulting LLC, USA मा वित्त विश्लेषकको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव ।
२	श्री रविन भट्टराई	प्रमुख वित्त तथा संचालन	३० वर्ष	सी.ए.	• हाल नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा प्रमुख वित्त तथा संचालनको रुपमा कार्यरत • नेपाल विद्युत प्राधिकरणमा आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागमा २ वर्षको व्यवस्थापकिय कार्यानुभव • सुर्य नेपाल प्रा.लि. मा लेखा विभागमा करिव २ वर्षको कार्यानुभव • ABMS and Associates Chartered Accountants मा Audit & Assurance, Financial & Tax Consulting, Business Advisory लगायतका अन्य कार्यहरुमा करिव ४ वर्षको कार्यानुभव ।

११. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण :

क. वासलात (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			*अपरिष्कृत
	आ.व. २०७४/०७५	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७	आ.व. २०७७/०७८
सम्पत्ति				
नगद वा सो सरह	५११,५०८	१४८,९८६	४८,२८२	६८८,१४७.८७
वित्तीय लगानीमा (भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	१५५,०००	२५२,०००	२३७,२२७	६१८,०६५.००
वित्तीय लगानीमा (व्यापारिक लगानी)	७४,५५३	४६,१८०	१९६,६९५	१७५,५०१.५६
वित्तीय लगानीमा (बिक्रीको लागि उपलब्ध)	-	-	-	-
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	२१,४७८	१५,११८	१२,०६१	१०,४५५.८३
अमुर्त सम्पत्ति	५३७	८९४	६६५	५९२.२२
अन्य सम्पत्ति	४६,३९१	३९,०९०	४४,७४५	७९,८२७.४८
वर्तमान आयकर सम्पत्ति	१२,२४१	५,३७४	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	४,०३३	४,०२७	१,५१०	-
जम्मा सम्पत्ति	**८२५,७४२**	**५११,६६९**	**५४१,१८६**	**१,५७२,५८९.९६**
दायित्वहरु				-
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	४६५,१४३	१९१,७३६	१७४,३९१	५०१,०३६.००
अन्य वित्तीय दायित्व	४०,४५१	७,८६२	४१,९६०	६३२,५५०.७७
अन्य दायित्व	९,०१७	९,४६८	१२,८५९	२५,८१२.५३
चालु कर दायित्व	-	-	-	(४३४.०८)
बिलम्बित कर दायित्व	-	-	४,७०६	८,३४७.९५
जम्मा दायित्व	**५१४,६११**	**२०९,०६६**	**२३३,९१६**	**१,१६७,३१३.१८**
इक्विटी				-
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००	२००,०००.००
संचित नाफा	१११,१३०	१०२,६०३	१०२,३५७	१८५,१८२.७०
अन्य जगेडा तथा कोष	-	-	४,९१३	२०,०९४.०८
जम्मा इक्विटी	**३११,१३०**	**३०२,६०३**	**३०७,२७०**	**४०५,२७६.७८**
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	**८२५,७४१**	**५११,६६९**	**५४१,१८६**	**१,५७२,५८९.९६**

ख. नाफा-नोक्सान हिसाब (रु.हजारमा)

विवरण	वास्तविक			*अपरिष्कृत
	आ.व. २०७४/०७५	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७	आ.व. २०७७/०७८
आम्दानी				
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यावसायबाट आम्दानी	२३,१८८	२३,८२८	१२,३४०	५७,४१३.४०
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	५३,२५४	२५,३३९	५२,६८७	५६,८४६.५८
ब्याज आम्दानी	४१,७२५	४७,५२८	३०,९९७	६५,७२०.४३
अन्य आम्दानी	११,८५३	१५,०३९	२८,५६२	३०,७००.९३
वित्तीय लगानीबाट नाफा/नोक्सानी	(१२,२५०)	(२,९१२)	९,२३०	९३,४१८.९१
जम्मा आम्दानी	**११७,७७१**	**१०८,८२२**	**१३३,८१७**	**३०४,१००.२४**
खर्चहरु		-		-
कर्मचारी खर्च	२३,१६३	२०,९८०	२३,८९६	४२,७६०.२६
ब्याज खर्च	२	-	-	-
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	५,३२१	४,१९१	३,५२१	३,२४८.१९
अमुर्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी	१७६	१३७	२२९	२३८.०१
अन्य संचालन खर्च	३३,७२८	३२,९८१	४१,२३२	६१,३६३.८१
Impairment	-	३,९०१	१,०४४	-
जम्मा खर्च	**६२,३८९**	**६२,१९१**	**६९,९२२**	**१०७,६१०.२६**
कर अघिको संचालन नाफा	**५५,३८२**	**४६,६३१**	**६३,८९५**	**१९६,४८९.९८**
आयकर खर्च - चालु बर्ष	**१७,७९८**	**१५,१५३**	**१६,७११**	**४८,६२५.३२**
आयकर खर्च - गत बर्ष	**(७९)**	-	-	-
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	(५,१४९)	५	२,५१७	९,८५८.३४
बार्षिक नाफा	**४२,८११**	**३१,४७३**	**४४,६६७**	**१३८,००६.३३**
नाफा-नोक्सानको विवरण बमोजिम वर्षको खुद नाफा वा नोक्सान	**४२,८११**	**३१,४७३**	**४४,६६७**	**१३८,००६.३३**
विस्तृत नाफा/नोक्सानी	-	-	-	**१३८,००६.३३**
वर्षको जम्मा विस्तृत नाफा/नोक्सान (कर वाहेक)	**४२,८११**	**३१,४७३**	**४४,६६७**	**१३८,००६.३३**

नोटः *२०७७/०७८ आषाढ मसान्तसम्मको लेखापरीक्षक र व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण ।

द्रष्टव्यः माथि उल्लेखित विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लि., नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री एस ए आर एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, विशालनगर, काठमाडौंले गर्नु भएको हो ।

१२. 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	सि.ए. मदन कृष्ण शर्मा	३० वर्षभन्दा बढीको लेखा, लेखापरीक्षण तथा परामर्श सम्बन्धी अनुभव ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	पार्टनर, सिएसि एण्ड कं., चार्टर्ड एकाउन्टेन्टस्
२	प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी.	पूर्व अध्यक्ष बिमा समिति, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३६ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।	शिक्षण	प्राध्यापक, त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल
३	प्राध्यापक डा. देवी प्रसाद शर्मा बिडारी	शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३७ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।	शिक्षण	प्राध्यापक, स्कुल अफ म्यानेजमेन्ट, काठमाडौं विश्वविद्यालय
४	श्री देब बहादुर बोहोरा	पूर्वप्रशासक (उप महालेखा परिक्षक), महालेखा परीक्षकको कार्यालय, महालेखा परीक्षकको कार्यालय ३० को कार्यनुभव ।	लेखापरिक्षण	आर्थिक परामर्शदाता
५	श्री नवीन कुमार वर्मा	शिक्षण तथा कानुन व्यवसायमा २९ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव र हाल सर्वोच्च अदालतमा अधिवक्ताको रुपमा कार्यरत ।	कानुन व्यवसाय	कानुन सेवासँग सम्बन्धित

१३. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

१४. 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 पुर्‍याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

१५. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही योजनाको रकम देहाय बमोजिम लगानी हुनेछः

क्र.स.	लगानी गर्ने क्षेत्रहरु	लगानी गर्न सकिने अधिकतम प्रतिशत
१	सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र तथा धितोपत्र विनियम बजारमा सूचीकृत धितोपत्र	३५- ७५
२	मुद्दति निक्षेप/ऋणपत्र/वण्ड	२० - ४५
३	नगद तथा नगद समान/कल निक्षेप	५ - २०
४	बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरुमा	स्वीकृति प्राप्त भए अनुरुप

माथि उल्लेखित लगानी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को अधिनमा रहि हुनेछ तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डले सो परिवर्तन गरेमा सोही को अधिनमा रहि परिवर्तन हुनेछ ।

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

१ ***खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :*** प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ । खुद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

२ ***खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :*** योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ र त्यस पछि पनि नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ताको खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट www.nabilinvest.com.np मा सार्वजनिक गरिनेछ ।

योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदी सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा कम्तीमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेबसाईटमा समेत राख्नेछ । साथै वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ ।

खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

१७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाको लेखापरीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसाबले इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा हरेक आर्थिक बर्षमा एक वा सो भन्दा बढी पटक मुनाफा वितरण गरिनेछ । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ । मुनाफा वितरणको लक्ष्य खण्ड ८.४ (ख) मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

१८. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले आर्थिक ऐन २०७७।०७८ बाट सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुट संस्थामा वर्गिकरण गरेको हुँदा सामूहिक लगानी कोषको उद्देश्य अनुरुपको आयमा आयकर नलाग्ने व्यवस्था गरेको छ । योजनाले ईकाइधनीहरुलाई वितरण गरेको मुनाफामा आय कर २०५८ अनुसारको अग्रिम करकट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । साथै यस कम्पनीको संचालनमा रहेको नबिल ब्यालेन्सड फण्ड २ र नबिल इक्वीटी फण्डमा समेत तत्कालिन प्रचलित व्यवस्था अनुसार नै रहेको ।

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

(रू.हजारमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी	१,२४९,१२६	१,३४४,२०१	१,४२७,३२४	१,३३८,३२७	१,३२१,८७२	१,३७७,१३१	१,४९१,७४७	१,५८०,३५७	१,५९३,८८५	१,६०७,२०२
चालु सम्पत्ति	८,२५०	८,६९८	९,२३६	२१,४८७	३२,२५२	२३,१८३	१२,१८७	१०,९९३	११,०८७	१२,१५८
कुल सम्पत्ति	१,२५७,३७६	१,३५२,९००	१,४३६,५५९	१,३५९,८१४	१,३५४,१२५	१,४००,३१५	१,५०३,९३५	१,५९१,३५१	१,६०४,९७२	१,६१९,३६१
चालु दयित्व	१८८	१७९	१९३	१९७	२१३	२१३	२१३	२१३	२१३	२१३
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअधिको खुद सम्पत्ति मूल्य	५,८६८	६,२७९	६,६३९	६,३०९	६,२८४	६,४८३	६,९२९	७,३०५	७,३६४	७,४२६
कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,७८०	५,१४३	५,४६१	५,१७०	५,१४८	५,३२३	५,७१७	६,०४९	६,१०१	६,१५५
सुपरिवेक्षक शुल्क	४५०	४५०	४५०	४५०	४५०	४५०	४५०	४५०	४५०	४५०
डिपोजीटरी शुल्क	६३७	६८६	७२८	६८९	६८६	७१०	७६२	८०७	८१३	८२१
खुद सम्पत्ति मूल्य	१,२५१,३२१	१,३४६,४४२	१,४२९,७२७	१,३५३,३०९	१,३४७,६२८	१,३९३,६१९	१,४९६,७९३	१,५८३,८३२	१,५९७,३९५	१,६११,७२२
इकाई संख्या	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१२.५१	१३.४६	१४.३०	१३.५३	१३.४८	१३.९४	१४.९७	१५.८४	१५.९७	१६.१२

२०. योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

क) सामान्य जोखिम तत्वहरुः

(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 लिदैन ।

(५) ***यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :*** यस योजना अन्तर्गत 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, ब्याज, 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 ब्याजदर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको सङ्ख्या, राफसाफ गरिने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :*** सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरिद 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 खरिद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) ***रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :*** रेटिङ्ग कम्पनीले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्ने हुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता गर्दैन ।

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

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

(६) ***ब्यालेन्सड् फन्ड सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :*** योजनाले ब्यालेन्सड् फन्ड (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 दुबै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हुन्छन् ।

(७) ***ऋणी 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 कै 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 विक्रि 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 वहन 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 जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

(१३) ***योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स, 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 छैन् । 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 अन्तर्गतका 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 ।

(१६) विद्यमान कोरोना भाईरसका कारण सिथिल बनेको अर्थव्यवस्थाको नकारात्मक प्रभावले पूँजी बजार पनि अछुतो रहन सक्दैन । यस भाइरसका कारण विभिन्न व्यापार व्यवसाय तथा संघ संस्थाहरु आंशिक वा पूर्ण रुपले थलिएको हुँदा सूचिकृत संस्थाहरुको व्यावसायिक बृद्धि तथा लाभांश वितरण गर्ने क्षमतामा ह्रास आउन सक्ने देखिएको हुँदा म्युचअल फण्डको आयमा कमि आई इकाइधनीहरुलाई लगानीमा प्राप्त हुने लाभांशमा समेत प्रभाव पर्ने देखिन्छ ।

विद्यमान कोभिड १९ को कारणले बर्तमान लकडाउनको अवस्थामा विद्युतिय माध्यमबाट सहजै कारोवार गर्न नसक्ने लगानीकर्ताहरुलाई दोश्रो बजारमा लगानी गर्ने सहज वातावरण मिलाउनु पर्ने देखिन्छ । अन्यथा योजनाको लगानीमा समेत अन्तर्निहित जोखिम हुनसक्ने देखिन्छ ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको 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) सवल 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 बिश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) तयार गर्नको लागि व्यावसायिक विश्लेषकको 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 ।
(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 स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको अधिनमा रही सम्भव भएसम्म बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिएको छ ।
(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइएको छ ।
(७) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि सफ्टवेयरको उपयोग गरिएको छ जसमा बोर्डबाट स्विकृत विवरण पुस्तिकाको लगानी सम्बन्धी विवरण राखिएको छ । साथै अनुसन्धान विभाग (Research Unit) को सुझाव अनुरुप Scheme Manager ले लगानी तथा विक्रीका इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग प्रमुख तथा लेखा प्रमुखको जानकारीमा मेमोमार्फत कार्यकारी प्रमुखको स्वीकृति लिएर डिलरको माध्यमबाट कारोबारको व्यवस्था गरिएको छ ।

जोखिमहरुलाई न्युन 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 स्वीकृती 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 पुर्वानुमान तथा जोखिमहरुको उपयुक्त जानकारी • प्रतिषर्धात्मक 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 ।

२१. इकाईको बाँडफाँट, 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 अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।
३. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरिद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।
४. इकाई बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ ।
५. इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँट सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।
६. योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि.मा सूचीकरण गरी दोस्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

२२. आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुन बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, 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 खरिद गर्न आवेदन दिन योग्य हुनेछन् । यस विवरणपत्र अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तीनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् । साथै सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।
२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट 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**) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्ने (**ग**) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने (**घ**) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने (**ङ**) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (सि-आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) सँग अनिवार्य लिनुपर्ने (**च**) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने (**छ**) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिन पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ (**ज**) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारामलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।
३. यस योजना खरिद गर्ने योजनाका इकाइधनीहरुले कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको कनै पनि निर्णय प्रक्रियामा सहभागिता जनाउन पाउने छैनन् । साथै विद्यमान व्यवस्था अनुसार यो योजनाले आफुले शेयर खरिद 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 खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिई सकेपछि खरिद गरेको इकाई बापतको रकम भुक्तानी नहुँदै 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 खरिदका लागि आवेदन दिंदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्ट रुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड ईकाइसम्म (कुल निष्काशनको अधिकतम १० प्रतिशत भन्दा बढी लिन नसकिने) खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन बापतको शत 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 अन्तर्गत 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 आवेदन दिनु उपयुक्त हुन्छ ।

२३. विवरणपत्र पाईने स्थानहरु :

क्र.सं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने स्थानको नाम र ठेगाना
१.	नबिल बैंक लिमिटेड, वीना मार्ग, दरबारमार्ग स्थित प्रधान कार्यालय र वेवसाइट : www.nabilbank.com
२.	नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड नक्साल, काठमाडौं र वेवसाइट : www.nabilinvest.com.np

साथै विवरण पत्र स्वीकृत पश्चात् श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेवसाइट www.sebon.gov.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ ।

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

२४. ईकाइ 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 ।

२५. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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 गुनासो 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 प्रबन्धक नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, नक्साल, काठमाडौंमा ०१४४११६०४ मा सम्पर्क गर्न सकिनेछ ।

निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक:

NABIL® INVESTMENT BANKING LTD.
(A Subsidiary of Nabil Bank Ltd.)
नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड
तेस्रो तल्ला, सेन्ट्रल प्लाजा, नारायण चौर, नक्साल, काठमाडौं
फोनः ४४११६०४, ४४११७३३, फ्याक्सः ४४१०५५४
Email: info@nabilinvest.com.np, Url: www.nabilinvest.com.np