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

N - BIL MUTUAL FUND

नबिल म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालित

एन आई ३१ (NI 31)

(खुलामुखी सामूहिक लगानी योजना)

को

थप जानकारी पत्र

(Statement of Additional Information)

कोष प्रवर्द्धक

N - BIL BANK®

नबिल बैंक लिमिटेड

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था

नबिल सेन्टर, वीणा मार्ग, दरबार मार्ग, काठमाडौं ।

०१-५९७१८७१, ५९७००१५

https://nabilbank.com/

योजना व्यवस्थापक

N - BILINVEST

(A Subsidiary of Nabil Bank Ltd.)

नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड

कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भई नेपाल धितोपत्र बोर्ड बाट अनुमति प्राप्त मर्चेण्ट बैंकर

सेन्ट्रल प्लाजा - तेश्रो तल्ला, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।

०१-४५११६०४, ४५११७३३

https://nabilinvest.com.np/

चैत्र २०८२

प्रस्तावना : नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त **एन आई ३१ (NI 31)** योजनाको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुमा भएका परिवर्तनहरुलाई अद्यावधिक गर्ने तथा योजनासंग सम्बन्धित थप जानकारी गराउनुपर्ने विवरणहरु इकाईधनीहरु लगायत अन्य सरोकारवालाहरुलाई जानकारी गराउने उद्देश्यका साथ यो **"थप जानकारी पत्र" (Statement of Additional Information)** तयार गरिएको हो र यो विवरण पुस्तिकाको अंशको रुपमा रहनेछ ।

नोट : यस थप जानकारी पत्रले योजनाको गुणस्तर वा कुनै पनि प्रतिफलवारे सुनिश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन । कृपया यस योजनामा लगानी गर्नु पूर्व मूख्य विवरण पुस्तिका र थप जानकारी पत्रमा समावेश भएका विवरणहरुको राम्रोसंग अध्ययन गर्नुहोला ।

१. योजना सम्बन्धी महत्वपूर्ण विवरणहरु :

१	योजनाको नाम	एन आई ३१ (NI 31)
२	योजनाको किसिम	खुलामुखी (Open-end)
३	कोष प्रवर्द्धक	नबिल बैंक लिमिटेड
४	योजना व्यवस्थापक	नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड
५	योजनाको स्वीकृत प्रारम्भिक आकार र मिति	रु.२५,००,००,०००/- (पच्चिस करोड रुपैँया) प्रति इकाई रु. १० अङ्कित मूल्यको २,५०,००,००० इकाई योजनाको सचांलन अनुमती मिति : २०८२/०४/०८
६	प्रारम्भिक निष्काशन वाँडफाँड मिति	२०८२/०५/१६
७	प्रारम्भिक निष्काशनमा बाँडफाँड भएको इकाई	१,८७,५०,००० इकाई (५३,९८४ जनालाई वाँडफाँड गरिएको)
८	योजनाको स्वीकृत थप आकार र स्वीकृत मिति	प्रथम : रु.२५,००,००,०००/- मिति २०८२/०८/०५
९	बीज पूँजी (अङ्कित मूल्यमा) क. कोष प्रवर्द्धकको तर्फबाट ख. योजना व्यवस्थापकको तर्फबाट	रु.०।००/- रु.७,४७,७६,३३०/- (सात करोड सड्चालिस लाख छयत्तर हजार तीन सय तीस रुपैँया)
१०	कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग	[ICRANP-IR] A@ (pronounced ICRA NP Issuer Rating A) indicating adequate degree of safety regarding the timely servicing of financial obligations.
११	कोष व्यवस्थापकको रेटिङ्ग	CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3+) adjudged to have adequate assurance on management quality.
१२	इकाईको कारोवार	नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको नक्साल, काठमाडौं स्थित कार्यालयबाट र https://mutualfund.nabilinvest.com.np/auth मा गई अनलाइन मार्फत देहाय बमोजिमको बार र समयमा कारोबार गर्न सकिनेछ । सोमवार देखि शुक्रवार: बिहान ११:०० बजे देखि दिउँसो ३:०० बजे सम्म इकाई खरीद - बिक्री गर्न सकिने । तर, SIP अन्तर्गत पहिलो बाहेकका अन्य किस्ताहरुको भुक्तानीको निमित्त उल्लेखित समय सीमा लागू नहुने । शनिवार र आईतबार तथा अन्य सार्वजनिक बिदाका दिन: कारोबार बन्द रहने । तर, SIP दर्ता पश्चात्का किस्ता भुक्तानी तथा Dividend Re-investment अन्तर्गत भने यी दिनहरुमा पनि इकाई वाँडफाँड हुनेछ ।
१३	योजनाको लेखापरीक्षक	P.J.P.N & Co., Chartered Accountants

२. कोष सुपरीवेक्षकहरुको जानकारी :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	प्रा. पवन कुमार ओझा	सिनामंगल, काठमाडौं ।	• एल.एल.एम. (पूणे विश्वविद्यालय, भारत)	शिक्षण तथा कानुन व्यवसायमा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव ।
२	प्रा. डा. विजय कुमार के.सी.	मानभवन, ललितपुर ।	• पि.एच.डि. (एफ.एम.एस., दिल्ली विश्वविद्यालय, भारत), • एम.बि.ए. (टेम्पल विश्वविद्यालय, फिलाडेलफिया, संयुक्त राज्य अमेरिका) • एम.कम. (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)	शिक्षाविद, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव ।
३	श्री विनोद बाबु काफ्ले	कोटेश्वर, काठमाडौं ।	• स्नातकोत्तर, अर्थशास्त्र (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल) • स्नातक, कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)	पूर्वसञ्चालक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव ।
४	प्रा. डा. फत्त बहादुर के.सी	डिल्लीबजार, काठमाडौं ।	• पि.एच.डि. (वनारस हिन्दु विश्वविद्यालय, भारत) • एम.बि.ए. (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल) • स्नातक, कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)	पूर्व अध्यक्ष - बीमा समिति, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव ।
५	श्री देव बहादुर बोहोरा	गृहेश्वरी, काठमाडौं ।	• एम.कम. (लखनऊ विश्वविद्यालय, भारत)	पूर्वप्रशासक (उप महालेखा परिक्षक) - महालेखा परिक्षकको कार्यालय, लेखापरीक्षण सम्बन्धमा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव ।

३. योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना तथा आधारभूत शेयरधनीहरुको विवरण :

पूँजी संरचना :

अधिकृत पूँजी	: १,००,००,००,०००/-	प्रति कित्ता रु. १०० अङ्कित मूल्यको १,००,००,००० कित्ता ।
जारी पूँजी	: ४०,५०,००,०००/-	प्रति कित्ता रु. १०० अङ्कित मूल्यको ४०,५०,००० कित्ता ।
चुक्ता पूँजी	: ४०,५०,००,०००/-	प्रति कित्ता रु. १०० अङ्कित मूल्यको ४०,५०,००० कित्ता ।

आधारभूत शेयरधनीहरु :

क्र.सं.	नाम	संस्थापक शेयरधनी	जम्मा शेयर स्वामित्व संख्या	कुल चुक्ता पूँजीमा स्वामित्व प्रतिशत
१	नबिल बैंक लिमिटेड	हो	२४,३०,०००/-	६०
२	सी.जी. फिन्को लिमिटेड	होईन	१६,२०,०००/-	४०

४. योजना व्यवस्थापकको सञ्चालकहरु सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री भुपेन्द्र पाण्डेय (नबिल बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	अध्यक्ष	५१	नेपाली	CA - ICAI; MBS - Tribhuwan University;	• नबिल बैंक लिमिटेड - जुलाई २०२२ देखि हालसम्म (हाल नायव प्र.का.अ.) • साविकको नेपाल बङ्गलादेश बैंक लिमिटेड - जनवरी २०२२ देखि जुलाई २०२२ सम्म • नेपाल इन्फ्रास्ट्रक्चर बैंक लिमिटेड - सेप्टेम्बर २०१८ देखि जनवरी २०२२ सम्म • राष्ट्रिय वाणिज्य बैंक लिमिटेड -जनवरी २००६ देखि सेप्टेम्बर २०१८ सम्म
२	श्री मुकुन्द नाथ ढुंगेल	स्वतन्त्र सञ्चालक	७७	नेपाली	MA (Economics) -	• पूर्व अध्यक्ष - साविकको नेपाल बङ्गलादेश क्यापिटल लिमिटेड

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
					Tribhuwan University; MBA - University of the East, Philipines	• पूर्व सञ्चालक - साविकको नेपाल बङ्गलादेश बैंक लिमिटेड, नबिल बैंक लिमिटेड, नागरिक लगानी कोष • पूर्व महा-प्रबन्धक - नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लिमिटेड
३	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक)	स्वतन्त्र सञ्चालक	७२	नेपाली	MBA - Tribhuwan University	• पूर्व सचिव - नेपाल सरकारको विभिन्न मन्त्रालय • निजामती तथा सिभिल सेवामा ३ दशक भन्दा बढीको कार्यअनुभव • पूर्व अध्यक्ष - सार्वजनिक खरिद पुनरावलोकन समिति • पूर्व सञ्चालक - नबिल बैंक लिमिटेड
४	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी (नबिल बैंक लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	४८	नेपाली	MBS; MA (Economics) - Tribhuwan University	• नबिल बैंक लिमिटेड - मार्च २०२० देखि हालसम्म (हाल नायब महाप्रबन्धक) • ग्लोवल आइ.एम.इ. बैंक लिमिटेड - अप्रिल २००८ देखि मार्च २०२० सम्म • कुमारी बैंक लिमिटेड - अगष्ट २००५ देखि अप्रिल २००८ सम्म • एनआईसी एसिया बैंक लिमिटेड -मई २००१ देखि अगष्ट २००५ सम्म
५	श्री संजय पोखेल (सि.जी. फिन्को लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	३५	नेपाली	CA - ICAI; CFA	• हाल चौधरी ग्रुप (CG) मा नायब महा-प्रवन्धकको रुपमा कार्यरत • Rock start Impact Nepal मा Business Analyst को रुपमा करिब १ बर्षको कार्यअनुभव • ग्लोबल आईएमइ क्यापिटलमा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिब ३ बर्षको कार्य अनुभव • ७ वर्षभन्दा बढि वित्त व्यवस्थापन, लेखा, लेखापरिक्षण, वित्तिय परामर्श सम्बन्धी विविध क्षेत्रमा कार्य अनुभव
६	श्री सुहेल झवाली (सि.जी. फिन्को लिमिटेडको तर्फबाट)	सञ्चालक	३१	नेपाली	CA - ICAI; B.Com (Major in Accountancy & Finance), IGNOU	• हाल चौधरी ग्रुप (CG) मा मर्जर तथा एक्वीजिसन इकाई प्रबन्धकको रुपमा कार्यरत • लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल लिमिटेड - जनवरी २०२३ देखि अक्टोवर २०२४ सम्म • बीमा क्षेत्रमा डेढ वर्षको अनुभव • एन.आई.सी. बैंक - मई २०१९ देखि अगस्ट २०२१ सम्म

५. योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरु सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	योग्यता शैक्षिक	अनुभव
१	श्री मनिष नारायण जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४५	MBA – Idaho State University	• नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा - नोभेम्बर २०२० देखि हालसम्म • सानिमा क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा ४ वर्ष एक कार्यकालको अनुभव • नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्गमा प्रमुख कर्पोरेट फाइनान्स तथा रिसर्चको रुपमा लगानी व्यवस्थापन तथा रिसर्च क्षेत्रको करिब ५ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । • इन्फिनिटी मल्टिप्रपोज प्रा. लि. मा परामर्शदाताको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । • सनराइज बैंक लि. मा कर्जा अधिकृतको रुपमा २ वर्षको बैंकिङ्ग अनुभव

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	योग्यता शैक्षिक	अनुभव
					• Prescio Consulting LLC, USA मा वित्त विश्लेषकको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव ।
२	श्री मनोहर कडेल	प्रमुख - व्यापार प्रबर्द्धन	५५	मेट्रिक	• नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड • एन.एम.बि क्यापिटलमा दुई वर्षको कार्य अनुभव । • एन.एम.बि बैंकमा १ दशक भन्दा बढी अवधिको कार्य अनुभव । • अर्थ मन्त्रालयमा (परियोजना आधारित ४ वर्षको कार्य अनुभव ।
३	श्री धिरेन्द्र जोशी	प्रमुख - वित्त तथा प्रशासन	३४	CA - ICAI; BBS; LLB	• नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड - डिसेम्बर २०२२ देखि हालसम्म • इन्फिनिटि माइक्रो फाइनान्स वित्तीय संस्थामा वरिष्ठ प्रबन्धकको रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षणको ७ महिनाको अनुभव • आर्यल एण्ड आर्यल 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 वरिष्ठ लेखा 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. योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

६.१ अधिकृत इकाई पूँजी बृद्धिको लागि हुने खर्च :

अधिकृत इकाई पूँजी बृद्धिको सन्दर्भमा हुने सम्पूर्ण खर्चहरु योजनाको खर्चमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

६.२ नियमित खर्च अन्तर्गतको सेवा शुल्क :

नियमित खर्च अन्तर्गतको योजना व्यवस्थापन शुल्क र डिपोजिटरी शुल्क क्रमश: १.५ प्रतिशत र ०.२ प्रतिशत तथा कोष सुपरीवेक्षक शुल्क सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३(२) को अधीनमा रहि प्रति सुपरीवेक्षक प्रति बैठक रु. ५,०००/- मा यथावत् रहेका छन् । सेवा शुल्कको गणना एवं भुक्तानी नियम २३(१) को व्यवस्था बमोजिम भई रहेको छ ।

६.३ वितरकको सेवा शुल्क :

योजना व्यवस्थापकले वितरकको कार्य स्वयं गर्दै आएको हुँदा हालसम्म योजनालाई वितरकको शुल्कको खर्च-भार परेको छैन । भविष्यमा योजना व्यवस्थापकले प्रचलित सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) बमोजिम कुनै वितरक तोकेको खण्डमा वितरकसंगको सम्झौता बमोजिम वितरण शुल्क योजनाको खर्चमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

६.४ योजनाको अन्य खर्च :

प्रचलित सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २१ को अधीनमा रहेर अन्य खर्चहरु वास्तविक आधारमा योजनाको खर्चमा लेखाङ्कन भई रहेको छ ।

७. योजनामा अन्तर्निहित तरलता सम्बन्धी जोखिम तथा जोखिम व्यवस्थापनको निमित्त अपनाईने उपायहरु :

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

ABIL INVEST NAXAL KATHMANDU

- योजना व्यवस्थापकको धितोपत्र बजार प्रतिको जोखिम आलङ्कनको आधारमा योजनाको खुद सम्पत्तिको बाँडफाँड देहाय बमोजिम हुन सक्छ ।

  क. मुद्दती निक्षेप, बोण्ड तथा डिवेञ्चर : १०%
  ख. बैक मौज्दात : १५%
  ग. धितोपत्रमा लगानी (NI 31 Scripts)* : ६०%
  घ. सार्वजनिक निष्काशन, हकप्रद, लिलामी तथा प्रमोटर शेयर : १५%

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

- धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र, सम्बन्धित कम्पनीको नियामकीय संरचना र परिपालनाहरुको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गर्ने गरिएको छ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिएको छ ।
- 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 ।

यस योजनाले आफ्नो इकाईहरु पुनर्खरीद गरि इकाईधनीहरुलाई यस योजनामा गरेको लगानीको निसर्ग गर्ने व्यवस्था मिलाएको छ । इकाईधनीहरुबाट एकसाथ वा अल्प समयमा उल्लेख्य रकमको फिर्ता भुक्तानीको लागि माग भएको खण्डमा योजनाको तरलतामा चाप परी तरलता सङ्कत पनि आउन सक्ने जोखिम छ । साथै विक्रीको चाप अत्याधिक भएको र धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तीमा तुरुन्त परिणत गर्न नसकिएको वा धितोपत्र तुरुन्त विक्री गर्न अनुपयुक्त देखिएको अवस्थामा तरलता जोखिम ब्यवस्थापन गर्न निम्न प्रक्रियाहरु अवलम्वन गर्ने योजना रहेको :

श्रोत	योजनाको खुद सम्पत्तिको आधारमा सीमा
बैंक मौज्दात	१५%
मुद्दती निक्षेप बाट ऋण	१५% - २५%
योजना व्यवस्थापक संग सापटी	२५% - ६०%
मार्जिन ऋण	६०% - ८०%
धितोपत्र बिक्री	८०% बढि

नोट: ऋण वा सापटीको विकल्प अपनाउनुपूर्व सम्भव भएसम्म योजनाको लगानी बिक्री मार्फत आवश्यक तरलता व्यवस्थापन गर्ने प्रयत्न गरिनेछ । योजना सञ्चालन सम्बन्धमा अन्य कुनै विषम् परिस्थिति सृजना भएमा बोर्डसंग परामर्श गरी बोर्डको स्वीकृतिमा अन्य कुनै उपयुक्त विकल्प अपनाईने छ ।

NABIL INVEST NAXAL KATHMANDU

८. योजनाको वित्तीय विवरण तथा अन्य प्रक्षेपण :

योजनाको आगामी ५ आर्थिक वर्षका लागि वित्तीय एवम् अन्य प्रक्षेपणहरु निम्न बमोजिम गरिएका छन् ।

प्रक्षेपित वासलात

क्र.स.	विवरण	रकम रु. हजारमा				
		२०८२/८३	२०८३/८४	२०८४/८५	२०८५/८६	२०८६/८७
क	**कोषका श्रोतहरु**					
	इकाईधनीहरुको कोष					
	इकाई पूंजी	३००,०००	३६२,६४२	४५४,७७८	५८१,५४०	७१८,९२४
	बचत तथा जगेडा	२६,४२१	५९,०११	११७,०९२	१७५,०७३	२३४,७५०
	कूल (क)	**३२६,४२१**	**४२१,६५३**	**५७१,८७०**	**७५६,६१३**	**९५३,६७५**
ख	**कोष उपयोग**					
	१. लगानी	**२६८,०५०**	**३५३,७७६**	**४७९,७३५**	**६४९,९२५**	**८१७,७५३**
	सूचिकृत धितोपत्र	२३८,०५०	३१५,७७०	४३०,७८०	५८५,४६४	७३९,०६०
	निश्चित आम्दानी उपकरण	३०,०००	३८,००६	४८,९५५	६४,४६१	७८,६९२
	२. चालु सम्पत्ती	**७१,८८३**	**८४,७१०**	**११३,६७२**	**१३४,९१०**	**१७०,३७९**
	बैक मौज्दात	६१,२८५	७०,०८७	८७,२३७	१०३,९४५	१३२,५७७
	व्यापारिक आसामी	९,७८८	१३,२५५	२४,६७३	२८,७९०	३५,१४६
	अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	८१०	१,३६८	१,७६२	२,१७६	२,६५६
	२. चालु दायित्व	**१३,५१२**	**१६,८३३**	**२१,५३७**	**२८,२२२**	**३४,४५८**
	योजनाको खर्चहरु	८९४	९४०	१,०१०	१,१५७	१,२३२
	व्यापारिक दायित्व	११,२५०	१४,२५२	१८,३५८	२४,१७३	२९,५१०
	योजना व्यवस्थापन तथा सुपरिवेक्षण शुल्क	१,३६८	१,६४१	२,१६९	२,८९२	३,७१६
	कूल ख (१+२-३)	**३२६,४२१**	**४२१,६५३**	**५७१,८७०**	**७५६,६१३**	**९५३,६७५**

प्रक्षेपित नाफा/नोक्सान हिसाब

क्र.स.	विवरण	रकम रु. हजारमा				
		२०८२/८३	२०८३/८४	२०८४/८५	२०८५/८६	२०८६/८७
क	आम्दानी					
	प्राप्त भइसकेका आम्दानीहरु					
	ब्याज आम्दानी	१,१२५	१,४२५	१,८३६	३,०६२	३,७३८
	नगद लाभांश	४,०५०	६,८४१	८,८१२	१०,८७८	१३,२७९
	पूँजीगत लाभ	१९,५७५	२६,५०९	४९,३४६	५,७५,८०	७०,२९२
	अन्य आयहरु	१८८	३५२	४५८	९२०	१,२३७
		२४,९३८	३५,१२८	६०,४५१	७२,४४०	८८,५४६
	प्राप्त हुन बाँकी आम्दानीहरु					
	दोस्रो बजार र प्राथमिक लगानी घितोपत्रहरु	१३,०५०	१७,६७३	३२,८९८	३८,३८७	४६,८६१
		१३,०५०	१७,६७३	३२,८९८	३८,३८७	४६,८६१
	कूल क	३७,९८८	५२,८०१	९३,३४९	११०,८२६	१३५,४०७
ख	खर्चहरु					
	निष्कासन, दर्ता ताथ सूचिकरण खर्च	१,६०६	३०	३०	२८०	३०
	वार्षिक नियमित खर्च	४,२८८	४,४१७	४,७६०	५,३७६	५,७२७
	योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	५,३७३	६,४६४	८,५७८	११,४६८	१४,७६६
	कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	३००	३००	३००	३००	३००
	कूल ख	११,५६७	११,२११	१३,६६८	१७,४२१	२०,८२३
ग	खुद आय/(व्यय) (क-ख)	२६,४२१	४१,५९०	७९,६८१	९३,४०५	११४,५८४

प्रक्षेपित नगद प्रवाहको विवरण

क्र.स.	विवरण	रकम रु. हजारमा				
		२०८२/८३	२०८३/८४	२०८४/८५	२०८५/८६	२०८६/८७
क	सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
	नगद प्राप्ती	२४,९३८	३५,१२८	६०,४५१	७२,४४०	८८,५४६
	नगद भुक्तानी	(११,५६७)	(११,२११)	(१३,६६८)	(१७,४२१)	(२०,८२३)
	क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगद प्रवाह	**१३,३७१**	**२३,९१७**	**४६,७८४**	**५५,०१९**	**६७,७२३**
	चालु सम्पत्ती (बाँढ) घाट	(१०,५९८)	(४,०२५)	(११,८१३)	(४,५३०)	(६,८३६)
	चालु दायित्व बाँढ (घाट)	१३,५१२	३,३२१	४,७०४	६,६८४	६,२३६
	कूल क	१६,२८५	२३,२१३	३९,६७५	५७,१७३	६७,१२२
ख	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
	घितोपत्रमा लगानी	(२२५,०००)	(६०,०४७)	(८२,११३)	(११६,२९७)	(१०६,७३५)
	निश्चत आम्दानी उपकरण	(३०,०००)	(८,००६)	(१०,९४८)	(१५,५०६)	(१४,२३१)
	कूल ख	(२५५,०००)	(६८,०५३)	(९३,०६१)	(१३१,८०३)	(१२०,९६६)
ग	वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह		-	-	-	-
	इकाई पूँजी बाँढ (घाट)	३००,०००	६२,६४२	८१,३३६	१०९,०५०	१०९,९३०
	लाभांस वितरण	-	(९,०००)	(१०,८००)	(१७,७१२)	(२७,४५४)
	कूल ग	३००,०००	५३,६४२	७०,५३६	९१,३३८	८२,४७७
घ	खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)	६१,२८५	८,८०२	१७,१५०	१६,७०८	२८,६३३
ङ	शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	-	६१,२८५	७०,०८७	८७,२३७	१०३,९४५
च	नगद तथा बैंक मौज्दात (घ+ङ)	६१,२८५	७०,०८७	८७,२३७	१०३,९४५	१३२,५७७

प्रक्षेपित लगानी बाँडफाँड					
विवरण	आर्थिक वर्ष				
	२०८२/८३	२०८३/८४	२०८४/८५	२०८५/८६	२०८६/८७
सूचीकृत ऋणपत्र	३५%	३५%	३५%	३५%	३५%
NI 31 अन्तर्गतका ऋणपत्र	६०%	६०%	६०%	६०%	६०%
अन्य ऋणपत्र	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
निश्चित आम्दानी उपकरण	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
बैंक मौज्दात (बचत खाता)	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु					
विवरण	आर्थिक वर्ष				
	२०८२/८३	२०८३/८४	२०८४/८५	२०८५/८६	२०८६/८७
ऋणपत्र लगानीमा बोनश शेयर	३.००%	४.००%	४.००%	३.७५%	३.७५%
ऋणपत्र लगानीमा नगद लाभाँश	१.८०%	२.४०%	२.४०%	२.२५%	२.२५%
NI 31 अन्तर्गतका ऋणपत्र पूँजीगत लाभ	१२.५०%	१२.५०%	२०.००%	१७.५०%	१७.५०%
अन्य ऋणपत्रमा पूँजीगत लाभ	७.५०%	७.५०%	१२.००%	१०.५०%	१०.५०%
निश्चित आम्दानी उपकरण	३.००%	३.००%	३.००%	४.००%	४.००%
बैंक मौज्दात (बचत खाता)	०.५०%	०.५०%	०.५०%	०.५०%	०.५०%

प्रक्षेपित लाभाँश वितरणको लक्ष्य					
विवरण	आर्थिक वर्ष				
	२०८२/८३	२०८३/८४	२०८४/८५	२०८५/८६	२०८६/८७
प्रतिफल वितरणको लक्ष्य	३.००%	६.००%	८.००%	१०.००%	१०.००%
अनुमानित पुनःलगानी (लक्षित वितरणको)	०.००%	५०.००%	५०.००%	५०.००%	५०.००%

नोट : माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरण प्रमाणीकरण गर्ने विज्ञ M/s R&P Associates, Chartered Accountants रहनु भएको छ ।

९. योजनाको इकाई खरीद तथा बिक्री गर्ने विकल्पहरु सम्बन्धी जानकारी :

९.१ इकाई खरीद (Unit Purchase) :

- आफूसंग उपलब्ध लगानीयोग्य रकमलाई एकमुस्ट यस योजनामा लगानी गर्न इच्छुक व्यक्ति(हरु) ले Unit Purchase मार्फत लगानी गर्न सक्नुहुन्छ । इकाई खरीद आवेदनसंग सम्बन्धित आवश्यक प्रकृया पूरा भई प्राप्त भुक्तानी वापत भुक्तान प्राप्त मितिको अघिल्लो दिनको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

९.२ व्यवस्थित लगानी योजना (Systematic Investment Plan – SIP) :

- २०८२/०८/१५ बाट यस योजना अन्तर्गत सञ्चालनमा ल्याइएको SIP मार्फत इच्छुक लगानीकर्ता तथा इकाईधनीहरुले नियमित समय अन्तरालमा तोकिएका भुक्तानी माध्यमहरु मध्ये आफूलाई अनुकुल माध्यमबाट तोकिएको बैंक खाता वा डिजिटल वालेटमा आफ्नो स्वेच्छाले निर्धारित रकम भुक्तान गरी यस योजनामा लगानी गर्न सक्नुहुन्छ ।
- यस योजनाको SIP अन्तर्गत मासिक, त्रैमासिक, अर्ध-वार्षिक र वार्षिक अन्तरालमा लगानी गर्ने विकल्प प्रदान गरिएका छन् ।
- यस योजनाको SIP मा सहभागी हुन दर्ता गर्दा न्यूनत्तम १०० इकाई खरीद गर्नुपर्नेछ र न्यूनत्तम खरीद रकम रु. १,०००० हुनुपर्नेछ । तत्पश्चात्का SIP किस्ताहरु रु. १०० को गुणाङ्कमा न्यूनत्तम रु. १,००० को हुनुपर्नेछ ।

- आवश्यक प्रकृया पूरा भई तोकिएको बैंक खाता वा डिजिटल वालेटमा प्राप्त भएको SIP अन्तर्गतको भुक्तानी वापत भुक्तानी प्राप्त भएको मितिको अघिल्लो दिनको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा इकाई वाँडफाँड गरिनेछ ।
- SIP मा सहभागी हुनु भएका इकाईधनीहरुले तोकिएको फारम भरी वा अनलाइन लगइन मार्फत आफू अनुकुल SIP मा परिवर्तन वा SIP लाई रद्द गर्न दरखास्त दिन सक्नुहुन्छ ।
- SIP मा सहभागी हुन, कुनै विवरण परिवर्तन गर्न वा SIP लाई रद्द गर्न कुनै शुल्क लाग्दैन ।
- आर्थिक वा अन्य कुनै कारणवश SIP को किस्ता(हरु) अनियमित भएमा पनि सहभागीहरुलाई कुनै अतिरिक्त शुल्क लाग्दैन । सहभागीको इच्छानुसार अनियमित भएका किस्ताहरुलाई छोडेर पुनःसुचारु गर्न सकिन्छ ।
- SIP मार्फत लगानी गर्दा विभिन्न मूल्यमा इकाईहरु नियमित अन्तरालमा खरीद हुने हुँदा कुल लगानीमा प्रति इकाई औषत लागत साधारणतया कम रहने र दीर्घकालमा उच्च प्रतिफल सिर्जना गरिदिने सम्भावना वढी रहन्छ ।

९.३ प्रतिफल (लाभाँश) पुनःलगानी योजना (Dividend Re-investment Plan – DReP) :

- यस योजनाले आफ्नो इकाईधनीहरुलाई वितरणको लागि घोषणा गरेको प्रतिफल वापतको रकमलाई उक्त प्रतिफल प्राप्त गर्न योग्य हुनुभएका इकाईधनीहरुले DReP मार्फत पुनः लगानी गरी योजनाको थप इकाईहरु खरीद गर्न सक्नुहुन्छ । घोषित प्रतिफलमा नियमानुसार लाग्ने कर तथा इकाई खरीद शुल्क कट्टी पश्चात्को खुद रकमलाई DReP अन्तर्गत पुनः लगानीको लागि लिईनेछ ।
- DReP मा आवद्ध, योजनाले घोषणा गरेको प्रतिफल रकम प्राप्त गर्न योग्य इकाईधनीहरुलाई घोषित प्रतिफल वितरण प्रयोजनार्थ तोकिएको Book Close मितिको दिन इकाई खरीद-विक्रीको लागि लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा तल्लो पूर्ण संख्या वरावरको इकाई वाँडफाँड गरी अंशात्मक ईकाई वरावरको रकम नगद भुक्तानी गरिन्छ ।

९.४ इकाई विक्री / मोचन (Unit Redemption) :

- इकाईधनीहरुले आफ्नो आवश्यकता वा इच्छानुसार आफ्नो स्वामित्वमा रहेको सम्पूर्ण वा आंशिक इकाईहरु तोकिएको इकाई विक्री फारम तथा DIS भरी वा अनलाइन लगइन मार्फत योजनासंग मोचन (Redeem) गराउन सक्छन् । प्राकृतिक व्यक्ति वाहेकका इकाईधनीहरुले इकाई मोचन गराउन अख्तियार प्राप्त व्यक्तिले तोकिएको इकाई विक्री फारमको साथ DIS भरी योजना व्यवस्थापकलाई बुझाउनुपर्नेछ ।
- इकाईको मोचन First-In-First-Out (FIFO) मा आधारित हुनेछ र पूँजीगत लाभ कर गणनाको निमित्त सम्वन्धित इकाईधनीको स्वामित्वमा रहेको कुल इकाई संख्यामा आधारित औषत लागत लिईनेछ ।
- खरीद मितिबाट दुई वर्षको अवधिसम्म स्वामित्वमा रहेका इकाईहरुको मोचन गराँउदा सम्वन्धित इकाईधनीलाई Holding Period को आधारमा ०.७५ देखि १.५ प्रतिशतसम्म शुल्क (Exit Fee) लाग्दछ ।
- योजनाले पुनर्खरीद गरेको इकाई वापतको भुक्तानी T+2 कार्य दिनमा सम्वन्धित इकाईधनीको बैंक खातामा रकमान्तर गर्नेछ ।
- योजना व्यवस्थापके भविष्यमा यस योजना अन्तर्गत व्यवस्थित लगानी फिर्ता योजना (Systematic Withdrawal Plan – SWP) सञ्चालनमा ल्याउन आवश्यक पूर्वाधार तथा प्रणाली विकासमा कार्य गरिरहेको छ ।

नोट : एन आई ३१ (NI 31) को इकाई खरीद तथा विक्री, SIP मा दर्ता, परिवर्तन तथा रद्द गर्ने, भुक्तानी लगायत अन्य जानकारीहरु https://nabilinvest.com.np/investment-banking/mutual-funds/ni-31/ मा FAQs अन्तर्गत उपलब्ध रहनेछ ।

NABIL INVEST NAXAL KATHMANDU

१०. योजनाको इकाई तथा प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी तथ्याङ्क :

- २०८२/०५/१६ गते योजनाको प्रारम्भिक निष्काशन अन्तर्गत १८,७५०,००० इकाई बाँडफाँड गरी २०८२/०८/१५ गतेबाट इकाईको कारोबार तथा SIP खुल्ला गरेको यस योजनाको इकाई, खुद सम्पत्ति मूल्य र प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी २०८२ फाल्गुन मसान्त सम्मको मासिक तथ्याङ्क देहायनुसार रहेको छ :

आ.व.	महिना	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	खुद सम्पति रकम	खुद जारी इकाई संख्या	मसान्तमा कायम जारी इकाई संख्या
	श्रावण २०८२	-	-	-	-
	भाद्र २०८२	९.९२	१८६,०३९,५०६	१८,७५०,०००	१८,७५०,०००
	आश्विन २०८२	९.६५	१८०,९३३,३४३	-	१८,७५०,०००
२०८२	कार्तिक २०८२	९.७४	१८२,६९६,५३२	-	१८,७५०,०००
/८३	मंसिर २०८२	९.९४	२३१,१७५,९७७	४,५१८,२७४	२३,२६८,२७४
	पौष २०८२	१०.०८	२५१,६११,६४७	१,६८९,७९६	२४,९५८,०७०
	माघ २०८२	१०.१९	२७४,५३१,७०२	१,९८६,२०६	२६,९४४,२७६
	फाल्गुन २०८२	१०.६७	३०५,५०९,८४९	१,६७६,५२५	२८,६२०,८०१
जम्मा इकाई संख्या				२८,६२०,८०१	
हाल सम्म जारी खूद इकाई संख्याको मासिक औषत				२,४६७,७००	
चालु आ.व. मा जारी खूद इकाई संख्याको मासिक औषत				२,४६७,७००	

- योजनाको इकाईको कारोबार तथा SIP खुल्ला गरिएको मिति २०८२/०८/१५ देखि २०८२ फाल्गुन मसान्त सम्ममा जारी गरेको खुद इकाई संख्याको विश्लेषण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	महिना	SIP मार्फत जारी संख्या	Unit Purchase मार्फत जारी संख्या	कुल इकाई बिक्री संख्या	इकाई पुनर्खरीद संख्या	खुद इकाई बिक्री संख्या
१	साउन २०८२	-	-	-	-	-
२	भाद्र २०८२	-	-	-	-	-
३	आश्विन २०८२	-	-	-	-	-
४	कार्तिक २०८२	-	-	-	-	-
५	मंसिर २०८२	४२१,८२३	४,११४,३८०	४,५३६,२०३	(१७,९२९)	४,५१८,२७४
६	पौष २०८२	७०४,५१६	१,०१८,३६८	१,७२२,८८४	(३३,०८८)	१,६८९,७९६
७	माघ २०८२	९३६,६०५	१,१४९,१५१	२,०८५,७५६	(९९,५५०)	१,९८६,२०६
८	फाल्गुन २०८२	१,२१५,१३८	५३३,९०७	१,७४९,०४५	(७२,५२०)	१,६७६,५२५
जम्मा		३,२७८,०८२	६,८१५,८०६	१०,०९३,८८८	(२२३,०८७)	९,८७०,८०१

- योजनाको इकाईको कारोबार तथा SIP खुल्ला गरिएको मिति २०८२/०८/१५ देखि २०८२ फाल्गुन मसान्त सम्ममा इकाई बिक्रीबाट सङ्कलन गरेको रकमको विवरण निम्न अनुसार रहेको छ :

क्र.सं.	महिना	SIP मार्फत सङ्कलित रकम	Unit Purchase मार्फत सङ्कलित रकम	कुल सङ्कलित रकम	पुनर्खरीद भुक्तानी रकम	खुद सङ्कलित रकम
१	साउन २०८२	-	-	-	-	-
२	भाद्र २०८२	-	-	-	-	-
३	आश्विन २०८२	-	-	-	-	-
४	कार्तिक २०८२	-	-	-	-	-
५	मंसिर २०८२	४,२००,४४९	४१,३४३,४७५	४५,५४३,९२४	(१७५,०५४)	४५,३६८,८७०
६	पौष २०८२	७,०३१,७८५	१,०१४३,९७०	१७,१७५,७५५	(३३०,९१५)	१६,८४४,८४०
७	माघ २०८२	९६०,९९०	११,८२०,७७३	२१,४२१,७६३	(१,०२७,१६१)	२०,३९४,६०२
८	फाल्गुन २०८२	१२,५५१,२३२	५,४९८,३३०	१८,०४९,५६२	(७४८,७४१)	१७,३००,८२१
जम्मा		२४,७४४,४५६	६८,८०६,५४८	१०२,१९१,००४	(२,२८१,८७१)	९९,९०९,१३३

- **योजनाको इकाईको कारोबार तथा SIP खुल्ला गरिएको मिति २०८२/०८/१५ देखि २०८२ फाल्गुन मसान्त सम्म इकाई खरीद एवं मोचनको लागि प्राप्त आवेदन संख्याको तथ्याङ्क देहाय बमोजिम रहेको छ :**

क्र.सं.	महिना	इकाई खरीद (Unit Purchase)	व्यवस्थित लगानी (SIP)	मोचन/पुनर्खरीद (Redemption)
१	साउन २०८२	-	-	-
२	भाद्र २०८२	-	-	-
३	आश्विन २०८२	-	-	-
४	कार्तिक २०८२	-	-	-
५	मंसिर २०८२	१७४	१,१२८	३६
६	पौष २०८२	२५८	१,८६७	४७
७	माघ २०८२	१८१	२,५८५	६४
८	फाल्गुन २०८२	१३०	३,३८७	५१
जम्मा		**७४३**	**७,९६७**	**१९८**

११. योजनामा लगानी भएका इकाईधनीहरुको संख्याको विवरण :

विवरण	संख्या
प्राकृतिक व्यक्ति	५६,५८२
प्राकृतिक व्यक्ति बाहेकका इकाईधनीहरु	१
जम्मा इकाईधनीहरु	५६,५८३
व्यवस्थित लगानी योजना (SIP) मा आवद्ध इकाईधनीहरु (इकाई स्वामित्व भएकाको संख्या)	३,७६१
प्रतिफल (लाभाँश) पुनः लगानी योजना (DReP) मा आवद्ध इकाईधनीहरु	२,९७८

नोट : उपर्यक्त विवरणहरु २०८२ फाल्गुन मसान्तको तथ्याङ्कमा आधारित रहेका छन् । २०८२ फाल्गुन महिनामा व्यवस्थित लगानी योजना (SIP) मार्फत प्रति आवेदन औषत रु. ३,७०६ सङ्कलन भएको छ ।