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

नबिल ग्रोथ फण्ड

(Nabil Growth Fund)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु. १०/– दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको 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 इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ्ग लिमिटेडलाई १ प्रतिशत वा न्युनतम १०,००,००० (दश लाख) इकाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।

कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाद्वारा बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको १४ प्रतिशत तथा योजना व्यवस्थापकले १ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

योजनाको किसिम :	बन्दमुखी।
योजनाको अवधि :	१० वर्ष।
योजना परिपक्व हुने :	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष।
कोष प्रबंद्धकको रेटिङ्ग :	**"CARE-NP A+ (Is)"** - 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 १०, २०८२ र यसको बैधता मिति जेठ २०, २०८४ सम्म रहेको छ।
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 १६, २०८३ र यसको बैधता मिति असार २५, २०८४ सम्म रहेको छ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मिति :	२०८३/०७/११ गते
बोर्डमा योजना दर्ता मिति :	२०८२/०४/२७ गते
सार्वजनिक निष्काशन खुल्ला हुने मिति :	२०८३/०८/०९ गते
सार्वजनिक निष्काशन बन्द हुने मिति (छिटोमा) :	२०८३/०८/१४ गते (बैंकिंग समय पश्चात्)।
सार्वजनिक निष्काशन हुने मिति (ढिलोमा) :	२०८३/०८/२३ गते (बैंकिंग समय पश्चात्)।
योजना अर्न्तगत जारी गरिने इकाईको संख्या :	१०,००,००,००० इकाई।
योजनाको अंकित मुल्य :	प्रति इकाई मूल्य रु. १०/-
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या :	१०० (एक सय) इकाई
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या :	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम :	प्रति इकाई मूल्य रु. १०/-

पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको सम्पूर्ण इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि सूचना प्रकाशित गरी सार्वजनिक निष्काशन बन्द गरिनेछ।

कोष प्रवर्द्धक

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

योजना व्यवस्थापक
(निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने)

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 सुपरिवेक्षकको विवरण

१. प्राध्यापक पवन कुमार ओझा - पूर्वमहा-न्यायाधिवक्ता, कानुन व्यवसायमा ४ दशक भन्दा बढीको अनुभव र हाल वरिष्ठ अधिवक्ताको रुपमा कार्यरत। ठेगाना : सिनामंगल, काठमाडौं ।

२. प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी.- शिक्षाविद, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ४ दशक भन्दा बढीको अनुभव। ठेगाना : मानभवन, ललितपुर।

३. श्री विनोद बाबु काफ्ले - पूर्वसञ्चालक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव। ठेगाना : कोटेश्वर, काठमाडौं ।

४. श्री देव बहादुर बोहोरा- पूर्व प्रशासक (उप-महालेखा परिक्षक), महालेखा परिक्षकको कार्यालय), निजामती सेवामा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव। ठेगानाः गृहेश्वरी, काठमाडौं।

५. प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी - पर्वू अध्यक्ष बीमा समिति, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३ दशक भन्दा बढीको अनुभव। ठेगाना : डिल्लीबजार, काठमाण्डौं।

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

२.१ विषय सुची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु	४
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	४
३	उद्घोषण	५
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	५
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	५
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	५
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	५
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	५-७
५	कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	७-१४
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	७
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	७
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण	७
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	७
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उदेश्यहरु	७
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण	७-१४
६	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	१५
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१५
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१५-१७
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	१८-२०
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२०
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण	२१-२४
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२४
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२४
६.१०	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	२४
६.११	यो योजना भन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण	२४-५२
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	५२
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	५२
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	५२
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	५२-५३

७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	५३
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	५३
८	योजना सम्बन्धी जानकारी	५४
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	५४
८.२	योजनाको उद्देश्य	५४
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	५४–५५
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	५६–६०
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	६०
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	६१
८.७	लगानी तथा मुनाफाका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	६१
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	६१
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	६१
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	६१–६३
९	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	६४-६५
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	६४
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	६४
९.३	आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	६४
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	६४
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	६४
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	६४-६५
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	६५
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	६५
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)	६६
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	६७

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

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

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

(ङ) **"विवरण पुस्तिका"** भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन आव्हान गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिका बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।

(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) **"कोष प्रवर्द्धक"** भन्नाले श्री नबिल बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ज) **"योजना व्यवस्थापक"** भन्नाले श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) **"कोष सुपरिवेक्षक"** भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम नबिल म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रबर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) **"डिपोजिटरी"** भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाई धनीहरुलाई मुनाफा वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंङ्ग लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

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

(ठ) **"नियामक निकाय"** भन्नाले श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्टारको कार्यालय र नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ड) **"सामूहिक लगानी कोष"** भन्नाले विभिन्न व्यक्ति वा संस्थाहरुको सहभागिता रहने गरी परिचालन गरिएको बचत लगानी रकमलाई आफ्नो जिम्मेवारीमा लिई सोको दक्ष लगानी सेवाद्धारा 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 सहभागिता मूलक कोष व्यवस्थापन कार्यक्रम सम्झनु पर्छ ।

(ढ) **"निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक"** भन्नाले भन्नाले धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेण्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ को नियम १६ को खण्ड (क) वमोजिमको कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त धितोपत्र व्यवसायी श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंङ्ग लिमिटेड, नक्साल, काठमाण्डौंलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ण) **"बन्दमुखी योजना"** भन्नाले समयावधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ ।

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

(थ) **"इकाई"** भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्छ ।

(द) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त योजना (स्कीम) सम्झनु पर्दछ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थानहरु :

क्र.सं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१.	श्री नबिल बैंक लिमिटेड, बिना मार्ग, दरबारमार्ग स्थित प्रधान कार्यालय, काठमाडौं ।
२.	श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, नक्साल स्थित कार्यालय, काठमाडौं ।
३.	साथै, कोष प्रबर्द्धकको वेभसाइट : www.nabilbank.com र योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट : www.nabilinvest.com.np

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

(ख) आवेदन फाराम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु :

क्र.सं	निवेदन बुझाउन स्थानहरु
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।

नोटः सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) **अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।**

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी 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 भए तापनि 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 प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

३.२ कोष प्रवर्द्धकको 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 नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण हामीले जाने बुझे सम्म 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 कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति यस विवरण पुस्तिका हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता वहन गर्दछौं तथा 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 पुस्तिकामा हामीले पुनरावलोकन गरी अनुमोदन गरेको हुनाले यसमा समावेश गरिएका सामाग्री जस्तै वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी 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 विवरण :

४.१	क. योजनाको नाम	नबिल ग्रोथ फण्ड (Nabil Growth Fund)
	ख. योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (एक अर्ब)
	ग. योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	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 बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
	छ. योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८३/०८/०९ गते
	ज. योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटो)	२०८३/०८/१४ गते
	झ. योजना बिक्री बन्द हुने मिति(ढिलो)	२०८३/०८/२३ गते
	ञ. इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्धारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिने ।
	ट. इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने ।
	ठ. सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने ।
४.३	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाको लेखा परीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसाबले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिने ।
४.४	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 ।
४.५	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः	नबिल इन्भेष्टमेन्ट 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
४.६	**योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना**	बी.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, बालुवाटार, काठमाडौँ ।
४.७	**योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना**	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरिक्षक नियुक्त गरिने ।
४.८	**कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना**	१. प्राध्यापक पवन कुमार ओझा ठेगानाः सिनामंगल, काठमाडौँ ९ २. प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी. ठेगानाः मानभवन, ललितपुर । ३ श्री विनोद बाबु काफ्ले ठेगानाः कोटेश्वर, काठमाडौँ ३५ । ४.श्री देव बहादुर बोहोरा ठेगानाः गुहेश्वरी, काठमाडौँ, ३ । ५. प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी ठेगानाः डिल्लीबजार, काठमाडौँ २९ ।
४.९	**रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत**	रेटिङ्ग कम्पनी : कोष प्रर्बद्धक : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड योजना व्यबस्थापक : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौँ । कोष प्रर्बद्धकको रेटिङ्ग : **"CARE-NP A+ (Is)"** - 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 १०, २०८२ र यसको बैधता मिति जेठ २०, २०८४ सम्म रहेको छ । 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 १६ ,२०८३ र यसको बैधता मिति असार २५, २०८४ सम्म रहेको छ ।
४.१०	**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 सुचीकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
४.११	**योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना**	श्री नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड, का.जि.का.म.पा., वडा नं.१, नक्साल, काठमाडौँ ।
४.१२	**खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था**	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मुल्य 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 ।
४.१३	**योजनाको विशेषता**	• यो एक बन्दमुखी योजना हो जुन निश्चित समयावधि (१० वर्ष) का लागि सञ्चालन हुन्छ । • यस योजनाका इकाइहरू Nepal Stock Exchange (NEPSE) मा सूचीकरण हुन्छन् । • एक पटक इकाइ किने पछि maturity period सम्म राख्न सकिन्छ वा आवश्यकता अनुसार दोस्रो बजार (NEPSE) मा बेच्न सकिन्छ । • अनुभवी व्यवस्थापकहरूले विभिन्न सेक्टर का कम्पनीहरुमा विविधीकरण हुने हिसाबले लगानी गर्छन् जस्ले जोखिम कम गर्न मद्दत गर्छ । • व्यक्तिगत लगानीकर्ताले research गर्नुपर्ने काम/झन्झट कम हुन्छ । • थोरै रकम (रु. १,०००) बाट मात्रै पनि यो योजनामा लगानी गर्न सकिन्छ, जसले साना लगानीकर्तालाई सजिलो बनाउँछ ।

		• लगानी गरिएका कम्पनीहरूको डिभिडेन्ड (cash and bonus share), पुँजीगत लाभ (capital gain) तथा स्थिर निक्षेप (FD), ऋणपत्र (Debenture) र कल डिपोजिटबाट प्राप्त व्याज आम्दानी आदि बाट यस योजनाले आम्दानी गर्नेछ । • त्यसपछि नगद लाभांश (cash dividend) वा NAV वृद्धि मार्फत लगानीकर्तालाई फाइदा हुन्छ । • यस योजनाको NAV (Net Asset Value) नियमित रूपमा प्रकाशित हुन्छ • लगानीकर्ताहरूले आफ्नो लगानीको अवस्था सजिलै हेर्न सक्छन् । समग्रमा, Nabil Growth Fund भनेको पेशागत रूपमा व्यवस्थापन गरिने १० वर्ष अवधिको, NEPSE मा कारोबार हुने, विविधीकृत लगानी गर्ने बन्दमुखी योजना हो जसको लक्ष्य लगानीकर्ताहरूको दीर्घकालीन पूँजी वृद्धि गर्नु हो ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम : श्री नबिल बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : कोष प्रबर्द्धक 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 कारोबार 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 कारोबार 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 प्रवर्द्धकको 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 (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

वित्तिय अवस्थाको विवरण
वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
सम्पत्ती			
नगद तथा नगद समान	६,९६३,३७१	८,३३१,३५२	१२,८२३,२०७
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२५,६५२,४२१	२०,१८२,९०५	२१,३०९,८९८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको प्लेसमेन्ट (Placement)	१३,४२४,३९०	१४,२८७,५३१	२४,२७९,३६६
व्यूत्पन्न वित्तीय उपकरणहरू	३,८३३,४६२	७,७८१,५३०	२०,३४५,५५९
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	९२,८१०	८८०,१३०	१,६०१,७८५

बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	८,२८३,०५९	१२,१४९,९४०	१४,१९५,५०६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	३३१,१२३,१७१	३७३,४७७,९२५	४१०,९९२,०४१
लगानी उपकरण	७७,१०९,५३७	१०४,०२५,१७६	११७,६७५,१४८
चालु कर सम्पत्ति	-	-	१,०५०,८०७
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	१७९,०६७	२२८,२३१	२०१,६८३
लगानी सम्पत्ति	१,८२७,०६९	२,९६२,६३४	४,०६७,७६६
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,८८४,१८३	४,१९५,५४४	४,४८८,५३४
ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्ति	२९२,५४८	३००,०२२	३८०,०५६
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	७,९३०,५८४	९,१७१,०६४	९,९२८,२५०
कुल सम्पत्ति	४८०,५९५,६७२	५५७,९७३,९८४	६४३,३३९,६०७
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	६,२७७,७१२	६,६८७,८१२	८,६३३,७४७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	-	-	-
व्यूत्पन्न वित्तीय उपकरणहरू	३,८१२,९४६	७,७६३,७४१	२०,४०१,९१७
ग्राहकबाट प्राप्त निक्षेप	३९५,१९९,००६	४६१,६०३,०८७	५२४,०५७,६९२
सापटी	-	-	४६३,०००
चालु कर दायित्व	४९२,८७९	३२,१६३	-
नोक्सानी व्यवस्थाहरु	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	१,९०८,७१३	१,६०५,५४७	१,७११,६०८
अन्य दायित्व	८,९६५,६३४	११,२४४,१२९	१५,०९२,२०१
जारी गरेको ऋणपत्रहरू	६,४८६,९८२	९,६२८,४४०	९,६३०,७७३
सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कूल दायित्व	४२३,१४३,८७२	४९८,५६४,९२१	५७९,९९०,९३८
पूँजी			
शेयर पूँजी	२७,०५६,९९७	२७,०५६,९९७	२७,०५६,९९७
शेयर प्रिमियम	-	-	-
सञ्चित मुनाफा	३,३७२,७४३	३,४०३,४२२	४,१६०,४४४
जगेडा तथा कोषहरु	२६,७५८,७८४	२८,६७२,३७७	३१,८३५,८४०
बैकको शेयरधनीहरुको कुल पूँजी	५७,१८८,५२४	५९,१३२,७९५	६३,०५३,२८१
नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	२६३,२७५	२७६,२६८	२९५,३८८
कूल पूँजी	५७,४५१,७९९	५९,४०९,०६३	६३,३४८,६६९
कुल पूँजी तथा दायित्व	४८०,५९५,६७२	५५७,९७३,९८४	६४३,३३९,६०७
भैपरी आउने दायित्व तथा प्रतिवद्धता	२४०,६८९,८६१	२२६,३३७,२४६	२२५,०८५,९०२
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	२१२	२२०	२३४

नाफा-नोक्सान हिसाब विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
व्याज आम्दानी	४६,४१२,५९७	४६,५७६,६४५	४०,५१६,५५६
व्याज खर्च	२८,५०१,२९०	३०,११०,९२६	२४,१६८,४६१

खुद व्याज आम्दानी	१७,९११,३०७	१६,४६५,७१९	१६,३४८,०९५
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३,६९७,०१२	४,२२८,१०९	४,६१६,३६३
शुल्क तथा कमिशन खर्च	६७४,५७१	७७१,८२०	९४१,८९५
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	३,०२२,४४०	३,४५६,२८९	३,६७४,४६७
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	२०,९३३,७४६	१९,९२२,००८	२०,०२२,५६३
खुद व्यापारिक आम्दानी	५०९,२७४	५८८,७७४	८१०,७७९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३३५,७७४	२४२,०६०	७१६,२०४
कुल सञ्चालन आम्दानी	२१,७७८,७९४	२०,७५२,८४२	२१,५४९,५४५
कर्जा तथा अन्य सम्पत्तिमा भएको नोक्सानी व्यवस्था /(फिर्ता)	५,४२६,२६९	४,६३७,७३९	४,२०१,४१२
खुद सञ्चालन आम्दानी	१६,३५२,५२६	१६,११५,१०३	१७,३४८,१३३
सञ्चालन खर्च	-	-	-
कर्मचारी खर्च	४,५८२,६६४	४,७४८,९०२	५,१५५,०५१
अन्य सञ्चालन खर्च	१,५५६,६२७	१,७१२,०५९	१,७९१,६८०
ह्रासकट्टी र परिशोधन	५१३,२४३	६९३,८१७	७७५,०२३
सञ्चालन मुनाफा	९,६९९,९९२	८,९६०,३२४	९,६२६,३७८
गैर सञ्चालन आम्दानी	४४,२२३	८७,३३०	७४,८६६
गैर सञ्चालन खर्च	२७४,८८४	८९,७४०	६०४,२१८
सम्पूर्ण कारोबार समावेश पछिको खुद मुनाफा	९,४६९,३३०	८,९५७,९१४	९,०९७,०२७
आयकर खर्च	-	-	-
आयकर व्यवस्था	२,८६०,७६८	२,८२२,६८६	३,०८९,२६४
स्थगन कर	८४,१३४	(३३६,३२५)	(१६७,०५४)
खुद नाफा /(नोक्सान)	६,५२४,४२८	६,४७१,५५२	६,१७४,८१७
खुद नाफा /(नोक्सान) मा हिस्सा :	-	-	-
बैंकका शेयरधनीहरूको	६,४८७,२९१	६,४२५,९८६	६,१३६,३७३
नियन्त्रण नहुने स्वार्थको (Non Controlling Interest)	३७,१३७	४५,५६६	३८,४४४
खुद नाफा /(नोक्सान)	६,५२४,४२८	६,४७१,५५२	६,१७४,८१७
प्रति शेयर आम्दानी	२४.११	२३.९२	२२.८२

विस्तृत आयको विवरण

(रु हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८१
खुद नाफा/(नोक्सान)	६,५२४,४२८	६,४७१,५५२	६,१७४,८१७
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			-
क) भविष्यमा नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण नहुने शिर्षकहरू :			-
लगानी उपकरण (शेयर) को बजार मूल्यमा परिवर्तनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	१९४,४९२	१९४,६४१	१,०४२,०९२
स्थिर सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा एक्चुरियल नाफा/(नोक्सान)	२१,४३५	(८४,१११)	(१३१,७११)
घटाउ : माथि उल्लेखित विषयसँग सम्बन्धित कर (खर्च)/आम्दानी	(६४,७७८)	(३३,१५९)	(२७३,११४)
भविष्यमा नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण नहुने शिर्षकहरूको खुद रकम	१५१,१४९	७७,३७१	६३७,२६७
ख) भविष्यमा नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण हुन सक्ने शिर्षकहरू :			-
Cash flow hedge मा भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-

विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/(नोक्सान) (विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरू स्वदेशी मुद्रामा ल्याउँदा उत्पन्न भएको)	-	-	-
माथि उल्लेखित विषयसँग सम्बन्धित स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	-	-	-
यस वर्ष नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा सारिएको रकम	-	-	-
भविष्यमा नाफा/(नोक्सान) हिसाबमा पुनर्वर्गीकरण हुन सक्ने शिर्षकहरूको खुद रकम :	-	-	-
ग) सम्बद्ध कम्पनीको अन्य विस्तृत आयमा समूहको हिस्सा	-	-	-
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	१५१,१४९	७७,३७१	६३७,२६७
यस वर्षको खुद नाफा/(नोक्सान) तथा अन्य विस्तृत आयको जोड (Total Comprehensive Income)	६,६७५,५७७	६,५४८,९२३	६,८१२,०८४
Total Comprehensive Income मा हिस्सा :			-
बैंकका शेयरधनीहरूको	६,६३८,४४१	६,५०३,५३२	६,७७२,४६८
नियन्त्रण नहुने स्वार्थको (Non Controlling Interest)	३७,१३७	४५,३९०	३९,६१६
यस वर्षको खुद नाफा/(नोक्सान) तथा नाफा/(नोक्सान) हिसाब बाहिरको खुद आम्दानी/(खर्च) को जोड (Total Comprehensive Income)	६,६७५,५७७	६,५४८,९२३	६,८१२,०८४

नगद प्रवाह विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक (समष्टिकृत)		
	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
सञ्चालन गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह			
व्याज आम्दानी	४६,४१२,५९७	४६,५७६,६४५	४०,१५८,०८३
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	४,०७७,००९	४,५५७,४९८	५,४०७,४३२
प्राप्त लाभांश	-	-	-
अन्य सञ्चालन गतिविधिबाट आम्दानी	५०९,२७४	५८८,७७४	८१७,२१४
व्याज खर्च	(२८,५०१,२९०)	(३०,११०,९२६)	(२४,१६८,४६१)
शुल्क तथा कमिशन खर्च	(६७४,५७१)	(७७१,८२०)	(९४१,८९५)
कर्मचारी खर्च	(४,५८२,६६४)	(४,७४८,९०२)	(३,५३६,३०६)
अन्य खर्च	(१,८३१,५११)	(१,८०१,७९९)	(२,३९५,८९८)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको घटबढ अघिको संचालन नगद प्रवाह	१५,४०८,८४३	१४,२८९,४७०	१५,३४०,१६९
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)			-
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(१२,६१५,१८२)	५,४६९,५१६	(१,१२६,९९३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको प्लेस्मेन्ट	(४,५५३,४९५)	(८६३,१४२)	(९,९९१,८३५)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	९९,४७२	(७८७,३२०)	(७२१,६५५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा सापटी	२,०८३,८७९	(३,८६६,८८०)	(२,०४५,५६६)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा सापटी	(३६,३४३,७८७)	(४६,९९२,४९४)	(४१,९६४,५०९)
अन्य सम्पत्ति	(४,०५१,९२७)	(५,१८८,५४८)	(१३,९३८,२३३)
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)			-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी रकम	२,९२४,१०२	४१०,१००	१,९४५,९३५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी रकम	(४,६५७,४३७)	-	-
निक्षेप दायित्व	६९,०१२,९३४	६६,४०४,०८२	६२,४५४,६०५
सापटी	(१०,७२०,७३०)	-	४६३,०००
अन्य दायित्व	(१,३४७,४१०)	५,२६६,४३७	१५,६९६,४४७
आयकर खर्च अघिको खुद सञ्चालनबाट भएको नगद प्रवाह	१५,२३९,२६३	३४,१४१,२२२	-
आयकर खर्च	(१,७८९,०३९)	(४,४५३,३१२)	(४,००५,१८०)
सञ्चालन गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाह (क)	१३,४५०,२२३	२९,६८७,९१०	२२,१०६,१८४
लगानी गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह			-
लगानी उपकरणहरूको खरिद	(१३,७१९,०५२)	(२६,७७०,१६२)	(१२,८९३,९६०)
लगानी उपकरणहरूको बिक्री	-	४८१,८६३	-
स्थिर सम्पत्ति खरिद	(८५१,०७१)	(१,१६९,६३५)	(६४७,३४३)

स्थर सम्पत्ति बिक्री	-	१६४,४५७	१४,३९२
अमुर्त सम्पत्ति (Intangible Assets) को खरिद	१,९८१	(७,४७४)	(१२४,२९३)
अमुर्त सम्पत्तिको बिक्री	-	-	-
लगानी सम्पत्ति (Investment Property) खरिद	(५०८,४७१)	(१,१३५,५६५)	(१,१०५,१३१)
लगानी सम्पत्ति (Investment Property) बिक्री	-	-	-
प्राप्त व्याज	-	-	-
प्राप्त लाभांश	-	-	-
लगानी गतिविधिबाट प्रवाह भएको खुद नगद (ख)	(१५,०७६,६१२)	(२८,४३६,५१७)	(१४,७५६,३३५)
वित्तीय गतिविधिबाट भएको नगद प्रवाह			-
जारी गरेको ऋणपत्रबाट प्राप्त नगद	२,१३९	३,१४१,४५८	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-
सहायक आवधिक दायित्वहरूबाट प्राप्त नगद (Subordinated Liabilities)	-	-	-
सहायक आवधिक दायित्वहरूको भुक्तानी (Subordinated Liabilities)	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्त नगद	-	-	-
वितरित लाभांश	(२,६२५,७८४)	(३,०२४,८७०)	(२,८५७,९९४)
व्याज भुक्तान	-	-	-
अन्य आम्दानी/(खर्च)	-	-	-
वित्तीय गतिविधिबाट भएको खुद नगद प्रवाह (ग)	(२,६२३,६४६)	११६,५८८	-
नगद तथा नगद सरहका उपकरणमा भएको खुद (घट)/बढ	(४,२५०,०३५)	१,३६७,९८१	४,४९१,८५५
नगद तथा नगद सरहको उपकरणको शुरुवाती मौज्दात	११,२१३,४०६	६,९६३,३७१	८,३३१,३५२
नगद तथा नगद सरहको सटही घटबढको असर	-	-	-
नगद तथा नगद सरहको अन्तिम मौज्दात	६,९६३,३७०	८,३३१,३५२	१२,८२३,२०७

इक्विटीमा भएको परिवर्तन (समष्टिकृत)

रू. हजारमा

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी कोष	बजार मूल्य कोष	पुन : मूल्याङ्कन कोष	सञ्चित नाफा	अन्य कोष	जम्मा	नियन्त्रण नहुने स्वार्थ	कुल
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 ऋफउचभजभलकष्खभ क्लअफभ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 वित्तिमयबाट भएको नाफा/(नोक्सान) (विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरु स्वदेशी मुद्रामा ल्याउँदा 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
सोझै Equity 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
२०८० श्रावण ०१ को मौज्दा	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 आय												
आ.व. २०८०/८१ भरीको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	६,४२५,९८६	-	६,४२५,९८६	४५,५६६	६,४७१,५५२
आ.व. २०८०/८१ को अन्य विस्तृत आय (कर पछिको)	-	-	-	-	-	१३६,१२७	-	-	(५८,५८१)	७७,५४६	(१७६)	७७,३७१
लगानी उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	१३६,१२७	-	-	-	१३६,१२७	१२२	१३६,२४९
स्थिर सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा एक्चुरियल नाफा/(नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	(५८,५८१)	(५८,५८१)	(२९८)	(५८,८७८)
Cash flow hedge मा भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
विदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/(नोक्सान) (विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरू स्वदेशी मुद्रामा ल्याउँदा उत्पन्न भएको)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.व. २०८०/८१ को जम्मा विस्तृत आय	-	-	-	-	-	१३६,१२७	-	६,४२५,९८५	(५८,५८१)	६,५०३,५३२	४५,३९०	६,५४८,९२२
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूमा स्थानान्तरण भएको	-	-	१,२७३,९५९	२६,३५१	१,०८३,३८२	-	-	(३,४४२,६८७)	१,०५८,९९६	-	७,०३६	७,०३६
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूबाट स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	(८२,८२९)	-	१८७,०५६	(१०४,२२७)	-	(१७८)	(१७८)
सोझै Equity मा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरूसँग भएको कारोबार :												
हकप्रद शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानीहरू (Share Based Payments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरूलाई वितरित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	(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)	(१,५४१,२४७)
आ.व. २०८०/८१ मा कोषमा भएको परिवर्त	-	-	१,२७९,९४५	२६,३५१	१,०८३,३८२	१४,११८	-	(६,३९५,३०७)	(५६७,७५१)	(४,५५९,२६१)	(३२,३९८)	(४,५९१,६५९)
२०८१ आषाढ ३१ 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
२०८१ श्रावण ०१ 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
प्राप्तिबाट कोषहरूमा भएको परिवर्तन												
२०८१ श्रावण ०१ को परिमार्जित 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
आ.व. २०८१/८२ को विस्तृत आय												

आ.व. २०८१/८२ भरीको नाफा/(नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	६,१३६,३७३	-	६,१३६,३७३	३८,४४४	६,१७४,८१७
आ.व. २०८१/८२ को अन्य विस्तृत आय	-	-	-	-	-	७२८,०७३	-	-	(९१,९७८)	६३६,०९५	१,१७२	६३७,२६७
लगानी उपकरण (शेयर) को Fair Value परिवर्तनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	७२८,०७३	-	-	-	७२८,०७३	१,३९१	७२९,४६४
स्थिर सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजना (Defined Benefit Plan) मा एक्चुरियल नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(९१,९७८)	(९१,९७८)	(२१९)	(९२,१९८)
Cash flow hedge मा भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वदेशी विनिमयबाट भएको नाफा/(नोक्सान) (विदेशी कारोबारको वित्तीय सम्पत्तिहरू स्वदेशी मुद्रामा ल्याउँदा उत्पन्न भएको	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आ.व. २०८१/८२ को जम्मा विस्तृत आय	-	-	-	-	-	७२८,०७३	-	६,१३६,३७३	(९१,९७८)	६,७७२,४६८	३९,६१६	६,८१२,०८४
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूमा स्थानान्तरण भएको	-	-	१,२०९,७९४	४६,५४९	(१८१,२८३)	-	-	(२,६४२,०१२)	१,५६६,९५२	-	४,८७२	४,८७२
यस वर्ष विभिन्न कोषहरूबाट स्थानान्तरण भएको	-	-	-	-	-	(६,४३५)	-	१२०,९९७	(११४,५६२)	-	(४५)	(४५)
सोझै इक्विटीमा पहिचान गरिएको शेयरधनीहरूसँग भएको कारोबार :												
हकप्रद शेयर निष्काशन (Right Share Issued)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानीहरू (Share Based Payments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीहरूलाई वितरित लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	(२,८५७,९९४)	-	(२,८५७,९९४)	(२०,४६३)	(२,८७८,४५८)
अन्य	-	-	-	-	-	(४,१२८)	-	(३४१)	१०,४८२	६,०१२	(४,८६०)	१,१५२
आ.व. २०८१/८२ मा कोषमा भएको परिवर्तन	-	-	१,२०९,७९४	४६,५४९	(१८१,२८३)	(१०,५६३)	-	(५,३७९,३५०)	१,४६२,८७२	(२,८५१,९८२)	(२०,४९६)	(२,८७२,४७८)
२०८२ आषाढ ३२ को मौज्दात	२७,०५६,९९७	-	१६,४१७,८९४	८६०,६१३	४,५३१,८३९	४,५८३,०६९	५६१,०३६	४,१६०,४४४	४,८८२,२८९	६३,०५३,२८१	२९५,३८८	६३,३४८,६६९

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

विवरण	वास्तविक		
	आ.व. २०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
शेयर सङ्ख्या (हजारमा)	२७,०५६,९९७	२७,०५६,९९७	२७,०५६,९९७
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु).	२१२	२२०	२३४
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२४.११	२३.९२	२२.८२

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 : 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, काठमाडौँ ।

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 । 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 र नबिल इक्वीटी फण्डको को योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरेको र सो योजनाहरु सफलतापूर्वक समापन गरी तेस्रो योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २ को विगत ७ वर्षदेखि योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत कार्य गरिरहेको छ र चौथौ योजना नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड-३ को सार्वजनिक निष्काशन कार्य समापन गरी विगत ४ वर्षदेखि योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरिरहेको छ । नबिल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो खुलामुखी योजना नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्डको सार्वजनिक निष्काशन कार्य समापन गरी विगत ३ वर्षदेखि र दोस्रो खुलामुखी योजना एनआई ३१ विगत १० महिनादेखि योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरिरहेको छ ।
साथै यस कम्पनीले मिति २०७९/०५/१९ मा विशिष्टीकृत लगानी कोष नियमावली, २०७५ मा कोष व्यवस्थापकको कार्य अनुमतिसमेत प्राप्त गरेको छ ।

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 छ :
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 सिप, 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 बैकर हो । यस संस्थाले निक्षेप सदस्यता तथा शेयर रजिष्ट्रेसन सेवा, लगानी व्यवस्थापन, निष्काशन व्यवस्थापन तथा धितोपत्र प्रत्याभूति, संस्थागत परामर्श लगायतका सेवाहरु प्रदान गर्दै आइरहेको छ । हाल यस संस्थाको व्यवस्थापनमा नबिल म्युचुअल फन्ड अर्न्तगत चारवटा योजनाहरु व्यवस्थापन गरिरहेको छ जस मध्ये २ वटा बन्दमुखी योजना र २ 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. २०८३/८४ को दोस्रो त्रैमाससम्म चौथो बन्दमुखी योजना नबिल ग्रोथ फण्ड निष्काशन गरी संचालनमा ल्याउने ।
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 नीति तथा नियमहरुको तर्जुमा गर्ने,
४. कम्पनीले आ.व.२०८३/८४ मा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक अन्तर्गत वास्तविक क्षेत्रलाई प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीहरुको प्राथमिक सार्वजनिक निष्काशन सम्पन्न गर्ने,
५. कम्पनीले आफ्नो लगानी व्यवस्थापन सेवा अन्तर्गत समयसापेक्ष योजनाहरु संचालनमा ल्याउनेछ ।
६. कम्पनीले आ.व. २०८३/८४ भित्र विशिष्टिकृत लगानी कोष अन्तर्गतको पहिलो योजना नबिल अल्टरनेटिभ इन्भेष्टमेन्ट फन्ड संचालनमा ल्याउने ।
८. कम्पनीले हाल काठमाडौँबाट 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 वर्तमान 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 पुऱ्याउनेछ । 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 २०८३ साल जेष्ठ मसान्तसम्म नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन गर्ने कोष व्यवस्थापकहरुको संख्या जम्मा १९ वटा रहेको देखिन्छ भने उक्त कोष व्यवस्थापकहरुले ५७ 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	मासिक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (Monthly NAV) रू.	महिना
१.	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	१,५००,०००,०००	१० वर्ष	१०.६५	जेष्ठ
२.	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २	१,१२०,०००,०००	१० वर्ष	१०.५७	जेष्ठ
३.	एन.एम बि.५०	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१०.६०	जेष्ठ
४.	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २	१,२००,०००,०००	१० वर्ष	११.२२	जेष्ठ
५.	एन.आइ.सि. ब्यालेन्सड् फण्ड	७५५,०००,०००	१० वर्ष	१०.३२	जेष्ठ
६.	सनराइज फष्ट म्युचुल फण्ड	८६०,०००,०००	१० वर्ष	१०.४६	जेष्ठ
७.	लक्ष्मी उन्नति कोष	६५२,६२३,६००	१० वर्ष	१०.४०	जेष्ठ
८.	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२००,०००,०००	७ वर्ष	१०.३६	जेष्ठ
९.	कुमारी इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	११.९५	जेष्ठ
१०.	सनराइज ब्लुचिप फण्ड	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	१०.०८	जेष्ठ
११.	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१३.६२	जेष्ठ
१२.	एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड २	१,५००,०००,०००	१० वर्ष	९.९३	जेष्ठ
१३.	एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३०	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	९.८०	जेष्ठ
१४.	आर.बी.बी म्युचल फण्ड - १	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१०.४५	जेष्ठ
१५.	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	१०.४७	जेष्ठ
१६.	मेघा म्युचल फण्ड - १	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	९.७८	जेष्ठ
१७.	कुमारी धनबृद्धि योजना	१,२२५,०७२,५९०	१० वर्ष	१२.७९	जेष्ठ
१८.	एन.आइ.सि.एसिया फ्लेक्जी क्याप फण्ड	१,०२०,०००,०००	७ वर्ष	१०.३०	जेष्ठ
१९.	ग्लोबल आईएमी ब्यालेन्सड् फण्ड १	१,०२५,७६३,६००	१० वर्ष	११.९७	जेष्ठ
२०.	एनएमबी सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड २	१,२००,०००,०००	१० वर्ष	११.९३	जेष्ठ
२१.	सानिमा ग्रोथ फण्ड	६७२,५३२,६००	११ वर्ष	१०.८२	जेष्ठ
२२.	एनआईबिएल ग्रोथ फण्ड	१,३२०,०००,०००	१० वर्ष	९.९८	जेष्ठ
२३.	सनराइज फोकस इक्वीटी फण्ड	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	१०.७४	जेष्ठ
२४.	प्रभु स्मार्ट फण्ड	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	१४.७७	जेष्ठ
२५.	सिटिजन्स् सुपर ३० म्युचल फण्ड	७५०,७२३,९००	१० वर्ष	१०.८१	जेष्ठ
२६.	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना ३	८०५,८००,०००	१० वर्ष	११.९०	जेष्ठ
२७.	आर.बी.बी म्युचल फण्ड - २	८४६,११९,२९०	१० वर्ष	११.०६	जेष्ठ
२८.	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २	८००,०००,०००	१० वर्ष	१०.३१	जेष्ठ
२९.	हिमालयन ८०-२०	१,०००,०००,०००	१० वर्ष	१२.६२	जेष्ठ
३०.	एन.आइ.सि. ग्रोथ फण्ड २	९०५,०००,०००	७ वर्ष	१०.४०	जेष्ठ
३१.	एन.आई.बि.एल स्टेबल फण्ड	१,१३०,०००,०००	१२ वर्ष	९.८०	जेष्ठ
३२.	कुमारी सबल योजना	७४४,७५०,७००	१० वर्ष	१०.५७	जेष्ठ
३३.	मुक्तिनाथ म्युचल फण्ड १	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	१०.६२	जेष्ठ
३४.	गरिमा सम्बृद्धि योजना	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	१०.४९	जेष्ठ

३५.	एनएमबी हाइब्रिड फण्ड एल-२	१,३६४,८४०,०००	१० वर्ष	१०.५६	जेष्ठ
३६.	एम.बी.एल इक्वीटी फण्ड	१,२१६,२५३,३००	१२ वर्ष	११.०२	जेष्ठ
३७.	रिलाएबल सम्बृद्धि योजना	१,२००,०००,०००	१० वर्ष	११.३५	जेष्ठ
३८.	ग्लोबल आइएमी सम्मुनत योजना- ॥	१,५००,०००,०००	१० वर्ष	१०.२२	जेष्ठ
३९.	एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड	५,०००,०००,०००	१० वर्ष	८.९६	जेष्ठ
४०.	आर.बी.बी फोकस ४०	१,२५०,०००,०००	१२ वर्ष	१०.१५	जेष्ठ
४१.	नेपाल लाईफ सम्बृद्धि लगानी योजना	२,०००,०००,०००	१० वर्ष	९.८२	जेष्ठ
४२.	सिटिजन्स् सन्तुलित योजना	१,२५०,०००,०००	१० वर्ष	९.७१	जेष्ठ
४३.	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	-	१२ वर्ष	-	जेष्ठ

(स्रोत : सम्बन्धित योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट बाट)

खुल्लामुखी सामुहिक लगानी कोष

क्र.स.	योजनाको नाम	कोषको आकार	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV)	महिना
१.	एन.आई.बि.एल सहभागिता फण्ड	९,८९५,४७१,२७०	१०.२९	जेष्ठ
२.	एन.आइ.सि.एसिया डाइनामिक डेब्ट फण्ड	१,९९७,९२७,६६०	१०.१०	जेष्ठ
३.	सिद्धार्थ सिस्टम्याटिक इन्भेष्टमेन्ट स्किम	२,७८३,५०६,३४१	११.०३	जेष्ठ
४.	एन.एम.बी. सरल बचत फण्ड-ई	४,७४६,४२१,९८८	१०.७७	जेष्ठ
५.	शुभ लक्ष्मी कोष	७६१,६४१,६४५	१०.३४	जेष्ठ
६.	नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड	२,२४८,४७३,१५०	१०.६०	जेष्ठ
७.	कुमारी सुनौलो लगानी योजना	९८८,२३२,८९०	१२.०८	जेष्ठ
८.	सानिमा फ्लेक्सी फण्ड	५०४,४१५,३३०	१०.४९	जेष्ठ
९.	प्रभु सिस्टम्याटिक इन्भेष्टमेन्ट स्किम	३९७,२२४,८५०	१०.८६	जेष्ठ
१०.	सिटिजन सदाबहार योजना	७१८,५६३,११०	१०.२५	जेष्ठ
११.	एनआई ३१	३६०,१०४,२२०	१०.३३	जेष्ठ
१२.	एन.आइ.सि.एसिया इक्विटी लिङ्ग इनभेष्टमेन्ट स्किम	७४८,८२२,९३०	९.८७	जेष्ठ
१३.	माछापुच्छ्रे एसआईपी योजना	३५९,६५८,७८०	११.५८	जेष्ठ
१४.	गरिमा सुवर्ण योजना	७१५,३७३,२००	९.८४	जेष्ठ

(स्रोत : सम्बन्धित योजना व्यवस्थापकको वेभसाइट बाट)

मिति २०८३ साल जेष्ठ 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
१.	ग्लोबल आईएमी सम्मुनत स्किम १	१,०००,०००,०००	७ वर्ष	२४/०३/२०२३	९.६३	२३/०३/२०२३	१०.१६
२.	लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	१२/०६/२०२४	९.४७	०९/०६/२०२४	११.१४
३.	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम - १	५००,०००,०००	५ वर्ष	२४/१२/२०१७	२०.०९	२१/१२/२०१७	२१.७७
४.	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १	५००,०००,०००	५ वर्ष	२५/०३/२०२०	९.६४	१९/०३/२०२०	१०.५२
५.	एनआईबिएल प्रगती फण्ड	७५०,०००,०००	७ वर्ष	११/०१/२०२४	९.३२	०८/०१/२०२४	९.५८
६.	एनआईबिएल समृद्धि फण्ड १	१,०००,०००,०००	७ वर्ष	०६/०१/२०२२	१२.४१	०६/०१/२०२२	१२.७४
७.	एन.एम बि.हाइब्रिड फण्ड एल-१	१,०००,०००,०००	७ वर्ष	२६/१०/२०२३	९.८६	१२/१०/२०२३	१०.४
८.	एनएमबी सुलभ इन्भेष्टमेन्ट फण्ड १	७५०,०००,०००	५ वर्ष	२०/१०/२०१९	१०.३४	१७/१०/२०१९	१०.७
९.	नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड १	७५०,०००,०००	५ वर्ष	१२/०४/२०१८	१६.६५	१२/०४/२०१८	१७.६४
१०.	नबिल इक्वीटी फण्ड	१,२५०,०००,०००	७ वर्ष	०६/११/२०२३	९.९०	०१/११/२०२३	१०.७७
११.	सानिमा इक्वीटी फण्ड	१,३००,०००,०००	७ वर्ष	२६/१२/२०२४	११.२५	२२/१२/२०२४	११.७७
१२.	सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्किम	१,०००,०००,०००	५ वर्ष	२२/०७/२०१९	१०.८५	२१/०७/२०१९	११.५
१३.	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड - १	८२०,०००,०००	७ वर्ष	०२/०३/२०२५	१०.८५	२७/०२/२०२५	११.३
१४.	एन.आइ.सि. ग्रोथ फण्ड	८३५,२००,०००	७ वर्ष	१२/०३/२०२५	१०.९०	०९/०३/२०२५	११.४३
१५.	सिटिजन्स् म्युचुअल फण्ड - २	५६०,०००,०००	७ वर्ष	०५/०७/२०२६	९.९०	०२/०७/२०२६	९.९०

(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 ।

नोट : श्री सि.जी.फिन्को लिमिटेडबाट हाल एक जना प्रतिनिधिको पद रिक्त रहेको ।

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.४०,५०,००,०००/- (अक्षरेपी चालिस करोड पचास लाख) रु. १०० अकिंत दरका ४०,५०,००० कित्ता शेयरमा विभाजित गरिएको ।

ग. चुक्ता पूँजी : रु.४०,५०,००,०००/- (अक्षरेपी चालिस करोड पचास लाख) रु. १०० अकिंत दरका ४०,५०,००० 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 :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	चुक्ता पूँजी रकममा रु.	शेयरधनी किसिम	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री नबिल बैंक लिमिटेड	तीनधारा, काठमाडौँ	लागु नहुने	६० प्रतिशत	२४,३०,००,०००	संस्थापक	लागु नहुने	लागु नहुने
२	श्री सि.जि. फिन्को लि.	सानेपा, ललितपुर	लागु नहुने	४० प्रतिशत	१६,२०,००,०००	संस्थागत	लागु नहुने	लागु नहुने

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री भुपेन्द्र पाण्डे (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	५२	काठमाडौँ, टोखा - ६, धापासी	नेपाली	सिए (आईसिएआई) एम.बी.एस	• वाणिज्य बैंकहरुमा करिब दुई दशकको अनुभव । • नबिल बैंक लिमिटेडमा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत ।
२	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	४९	काठमाडौँ, बुढानिलकण्ठ - ४, रुद्रेश्वर		एम.बी.एस, एम.ए (अर्थशास्त्र)	• विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थामा दुई दशक बढीको अनुभव । • नबिल बैंक लिमिटेडमा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत ।
३	श्री संजय पोखेल (सि.जी. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	३५	ललितपुर - १८, भैंसेपाटी	नेपाली	सिए (आईसिएआई) बि.कम	• ७ वर्षभन्दा बढि वित्त व्यवस्थापन, लेखा, लेखापरिक्षण, वित्तिय परामर्श सम्बन्धी विविध क्षेत्रमा कार्य अनुभव • ग्लोबल आईएमइ क्यापिटल लि. मा सहायक प्रबन्धकको रुपमा करिव ३ बर्षको कार्यअनुभव • Rock start Impact Nepal मा Business Analyst को रुपमा करिव १ बर्षको कार्यअनुभव • चौधरी ग्रुप (CG) मा नायब महा-प्रबन्धकको रुपमा सन् २०१९ देखि कार्यरत
४	श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल (स्वतन्त्र व्यवसायीक सञ्चालक)	सञ्चालक	७७	काठमाण्डौं, ३४, नयाँ बानेश्वर	नेपाली	एम.ए एम.बी.ए	• 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)
५	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र व्यवसायीक सञ्चालक)	सञ्चालक	७२	काठमाण्डौं, बुढानिलकण्ठ - ७, हेपाली हाइट	नेपाली	एम.बी.ए	• नेपाल सरकारका पूर्व सचिव • निजामती तथा सिभिल सेवामा रही ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्यअनुभव • सार्वजनिक खरिद पुनरावलोकन समितिका पूर्व अध्यक्ष • नबिल बैंक लि.का पूर्व 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, काठमाडौं (संस्थापक शेयरधनी)	बैंकिङ्ग	श्री निर्वाण कुमार चौधरी	अध्यक्ष	काठमाडौं
			श्री मलय मुखर्जी	सञ्चालक	काठमाडौं
			श्री अनन्त पौड्याल	सञ्चालक	भारत
			श्री प्रबिण तिब्रेवाल	सञ्चालक	काठमाडौं
			श्री सैयद मन्सुर मुस्तफा	सञ्चालक	काठमाडौं
			श्री अनिल केशरी शाह	सञ्चालक	काठमाडौं
			श्रीमती सरीता भट्ट अधिकारी	स्वतन्त्र सञ्चालक	काठमाडौं
२.	श्री सिजी फिन्को लि., सानेपा-०२, ललितपुर (संस्थापक शेयरधनी)	रेमिटेन्स	श्री राहुल चौधरी	अध्यक्ष	काठमाडौं
			श्री सारिका चौधरी	सञ्चालक	काठमाडौं
			श्री आश्रयता कार्की चौधरी	सञ्चालक	काठमाडौं
			श्री तिलकराम शर्मा	स्वतन्त्र सञ्चालक	काठमाडौं

(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 भुपेन्द्र पाण्डे	नबिल बैंक लिमिटेड, तीनधारा, काठमाण्डौं	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी	नबिल बैंक लिमिटेड, तीनधारा, काठमाण्डौं	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३	श्री सञ्जय पोखरेल	सि.जी. कोर्प, सानेपा, ललितपुर	नायब महाप्रबन्धक

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	बैठक भत्ता (आ.व.२०८२/८३)	पारवहन तथा संचार सुविधा (आ.व.२०८२/८३)	लेखा समिति बैठक भत्ता (आ.व.२०८२/८३)
१.	श्री आदर्श बजगाई (प्रतिनिधि नबिल बैंक लिमिटेड)	३२,५००/-	३०,१७२/-	३२,५००/-
२.	श्री भुपेन्द्र पाण्डे (प्रतिनिधि नबिल बैंक लिमिटेड)	६२,५००/-	५३,८२८/-	-
३.	श्री सुजित कुमार शाक्य (प्रतिनिधि नबिल बैंक लिमिटेड)	२०,०००/-	२१,०००/-	-
४.	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी (प्रतिनिधि नबिल बैंक लिमिटेड)	६२,५००/-	५३,८२८/-	२५,०००/-
५.	श्री सञ्जय पोखरेल (प्रतिनिधि सि.जी. फिन्को लि.)	६०,०००/-	८४,०००/-	५७,५००/-
६.	श्री सुहेल ज्ञवाली (प्रतिनिधि सि.जी. फिन्को लि.)	४५,०००/-	७७,०००/-	-
७.	श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल (स्वतन्त्र संचालक)	९५,०००/-	८४,०००/-	-
८.	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र संचालक)	९५,०००/-	८४,०००/-	५७,५००/-

** 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 सुहेल ज्ञवाली मिति २०८३/०३/०९ गतेबाट संचालकको पदबाट हटेको ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी

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

क्र.सं	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव (सम्बन्धित वा अन्य)
१	श्री मनिष नारायण जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४५	एम.बि.ए	● 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 बैकिङ्ग अनुभव, ● Prescio Consulting LLC, USA मा वित्त विश्लेषकको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव ।
२	श्री मनोहर कडेल	प्रमुख-व्यापार व्यवसाय	५५	मेट्रिक	● एन.एम.बि क्यापिटलमा दुई वर्षको कार्य अनुभव, ● एन.एम.बि 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/एलएलबी	● 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 वाीष्ठ लेख सहायकको रुपमा २ वर्षको कार्य अनुभव, ● एम.एन.आर एस एण्ड एसोसिएट्स, चाटर्ड अकान्टेन्स् (इन्डिया) नयाँ दिल्लीमा लेखा सहायकको रुपमा १ वर्षको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०८२ देखि आषाढ मसान्त, २०८३ को एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१	श्री मनिष नारायण जोशी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	९६,९९,५३७/-
२	श्री मनोहर कंडेल	प्रमुख-व्यापार व्यवसाय	२७,७०,६३७/-
३	श्री धिरेन्द्र जोशी	प्रमुख वित्त तथा संचालन	२५,१३,०१८/-

६.७ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण :
नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

वित्तीय अवस्थाको विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
सम्पत्तिहरु			
नगद वा सो सरह	२४१,९०१	५८०,९५५	५,७४३,५७८
वित्तीय लगानीमा (भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	५९०,२९७	२६१,६२४	२६१,६२४
वित्तीय लगानीमा (व्यापारिक लगानी)	९२,८१०	११७,५५८	१८६,४९७
वित्तीय लगानीमा (बिक्रीको लागि उपलब्ध)	६६,२५६	३६,८४०	३९,०४०
सम्पत्ति प्लाण्ट र उपकरणहरु	१२,२४५	१२,३१४	१०,०९२
ख्याती तथा अमुर्त सम्पत्ति	७,०९३	६,४६४	६,६३५
Right-of-use asset	५,९६९	४१,४३७	३६,१५०
अन्य सम्पत्ति	१२६,५८६	१५२,७५०	१५७,१०६
चालु आयकर सम्पत्ति	१,०११	-	२,९७१
स्थगन कर सम्पत्ति	१०,१५३	७,५४६	७,९५०
जम्मा सम्पत्ति	१,१५४,३१९	१,३८७,५१७	६,५२६,६४२
दायित्वहरु			
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	४३६,४२८	६०२,३५०	५,६९९,७०१
अन्य वित्तीय दायित्व	३५,११६	२५,९०५	२६,३०२
अन्य दायित्व	१८,२८०	२०,५५९	२०,०८९
पट्टा (lease) दायित्व	६,३०८	४४,२०१	४१,३५६
बिलम्बित कर दायित्व	-	-	-
स्थिर कर दायित्व	-	३,४३२	-
जम्मा दायित्व	४९६,१३१	६९६,८४८	५,७८८,१७२
इक्विटी			
शेयर पूँजी	३२४,०००	३२४,०००	३२४,०००
संचित नाफा	१८३,९१८	१९९,६९३	२३२,४९५
अन्य जगेडा तथा कोष	१६४,९०६	१७६,९९२	१८७,४५२
इक्विटीको अन्य घटक	(१४,६३६)	(१०,०१६)	(५,४७८)
जम्मा इक्विटी	६५८,१८८	६९०,६६९	७३८,४६९
जम्मा दायित्व तथा इक्विटी लगानी	१,१५४,३१९	१,३८७,५१७	६,५२६,६४२

नाफा नोक्सान हिसाब विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसायबाट आम्दानी	२८,४३४	३८,९५५	४१,२२२
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	६३,५११	५४,११३	६३,३८३
व्याज आम्दानी	६४,८४१	६४,२९२	४१,९४९
अन्य आम्दानी	६२,४४०	७६,४२५	८१,५०९
वित्तीय लगानीबाट नाफा/(नोक्सानी)	२२,७१४	३३,११९	२७,२९२
जम्मा आम्दानी	२४१,९४०	२६६,९०५	२५५,३५४
खर्चहरु			
कर्मचारी खर्च	५७,१०७	६०,०९९	६१,९७६
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	३,३४२	३,०६८	२,९१६
अमुर्त सम्पत्तिको ह्रासकट्टी	७६८	८५९	७३२
Depreciation on Right-of-use asset	५,९२३	५,६९१	५,३१७
अन्य संचालन खर्च	४१,०९८	३९,५८०	४१,७३४
वित्तिय लागत	३८९	३,२५४	४,१०८
सम्पत्ति अभिलेखन (Impairment)	-	-	-

जम्मा खर्च	१०८,६२८	११२,५५२	११६,७८४
कर अघिको संचालन नाफा	१३३,३१२	१५४,३५३	१३८,५७०
आय कर खर्च- चालु बर्ष	२९,२७४	३७,५१५	४४,११९
आय कर खर्च- गत बर्ष	२६९	१२७	-
स्थगन कर खर्च (आम्दानी)	१०,९२८	२,७९५	(१,६५९)
बार्षिक नाफा	९२,८४१	११३,९१६	९६,१११
नाफा नोक्सानको विवरण बमोजिम वर्षको खुद नाफा वा नोक्सान	९२,८४१	११३,९१६	९६,१११
विस्तृत नाफा/नोक्सानी	-	-	-
वर्षको जम्मा विस्तृत नाफा/नोक्सान	९२,८४१	११३,९१६	९६,१११

नगद प्रवाह विवरण

(रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
संचालन गतिविधिहरु			
(क) संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाद	८९,४८९	२३५,३४०	५,११८,२८१
१ आम्दानीबाट नगद प्रवाद	२५०,७३७	२६९,१३७	२७८,८२७
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यावसायबाट आम्दानी	२८,४३४	३८,९५५	४१,२२२
म्युचअल फण्ड व्यवस्थापनबाट आम्दानी	६३,५११	५४,११३	६३,३८३
व्याज आम्दानी	६४,८४१	६४,२९२	४१,९४९
अन्य आम्दानी	९३,९५१	१११,७७६	१३२,२७३
२. नगद भुक्तानी	१४५,०४०	१५०,६४१	१६१,१९४
कर्मचारी खर्च	५७,१०७	६०,०९९	६१,९७६
अन्य संचालन खर्च	४१,०९८	३९,५८०	४१,७४३
कर भुक्तानी	४०,४३७	४४,४२४	५०,५२२
बहाल भुत्तानी	६,३९८	६,५३८	६,९५३
कार्यगत पूँजी गतिविधी अघिको नगद प्रवाह	१०५,६९८	११८,४९५	११७,६३३
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	(६१,३५१)	(७९,६९७)	(९६,७६८)
लगानीमा कमि/(बृद्धी)	२५,६८६	(२६,९८०)	(९२,४११)
अन्य वित्तीय लगानीमा कमि/(बृद्धी)	१२,२३६	(२६,५५३)	-
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	(९९,२७३)	(२६,१६४)	(४,३५७)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	४५,१४२	१९६,५४१	५,०९७,४१५
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकममा (कमी)/बृद्धि	२५,९१८	१६५,९२३	५,०९७,३५०
अन्य वित्तीय दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	१२,६०१	२८,६८३	२११
अन्य दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	६,६२४	१,९३६	(१४६)
(ख) लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	(६३,१००)	१८५,१५६	९५,३८८
वित्तीय लगानीमा (व्यापारिक लगानी) कमि/(बृद्धी)	२२,८२६	१५८,६७३	९५,०००
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	(११,७४७)	(३,३६७)	(१,५९८)
विक्रि उपलब्ध सम्पत्तिमा कमि/(बृद्धी)	(७४,१७९)	२९,८५०	१,९८६
(ग) वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह	१२५,४५७	(८१,४४१)	(५१,०४६)
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	५४,०००	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	(५४,०००)	(८१,०००)	(५१,१५८)
संचित मुनाफामा (कमी)/बृद्धि	१२५,४५७	(४४१)	(११२)
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	१५१,८४६	३३९,०५४	५,१६२,६२२
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	९०,०५६	२४१,९०१	५८०,९५५
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	२४१,९०१	५८०,९५५	५,७४३,५७८

अन्य विस्तृत आम्दानीको विवरण

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
यस बर्षको मुनाफा	५७,८६२	९२,८४१	११३,९१६	९६,१११
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कि नाफा/(नोक्सान)	-	-	(१,०६३)	(७८४)
माथि उल्लेखित बुँदाहरुको आयकर	-	-	(३१९)	(२३५)
कुल	-	-	(७४४)	(५४९)
नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु	-	-	-	-
इक्विटीमा लगिएको FVTOCI लगानीमा शुद्ध मूल्याङकन लाभ/(हानी)	-	७,९२४	४३४	४,९६९
नाफा/नोक्सानमा पुन : वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	(२,३७७)	१३०	१,४९१
कुल अन्य विस्तृत आम्दानी	-	५,५४६	३०४	३,४७९
कुल विस्तृत आम्दानी	५७,८६२	८७,२९५	११३,४७६	९९,०४१

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	-	-
आषाढ 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	-	-
आषाढ 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	-	-
आषाढ ३१, २०८१ सालको मौज्दात	३२४,०००	१९९,६९३	४९,५६०	१२७,५५७	(१०,०१६)	६९०,७९४
समायोजन						
लाभांश घोषणा तथा भुक्तानी	-	(५१,१७८)	-	-	-	(५१,१७८)
चाुल आ.व.को कुल नाफा/नोक्सान	-	९६,१११	-	-	-	९६,१११
OCI मा लेखाङकन गरिएका वित्तीय सम्पत्तिको निसर्ग	-	(१,६०८)	-	-	१,६०८	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट सञ्चीत मुनाफामा रकमान्तर	-	११२	-	(११२)	-	-
अधिल्लो अवधिको कर समायोजन	-	(८२)	-	-	-	(८२)
साधारण जगेडा कोष	-	(९,६११)	९,६११	-	-	-
बजार मूल्य कोष	-	-	-	-	२,९३०	२,९३०
अन्य कोषहरु (CSR)	-	(९६१)	-	९६१	-	-
आषाढ ३२, २०८२ को अन्तिक मौज्दात	३२४,०००	२३२,४९५	५९,०५७	१२८,३९५	(५,४७८)	७३८,४६९

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षको नाम तथा ठेगाना :

श्री बी.आर.एस. न्यौपाने एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, बालुवाटार, काठमाडौँलाई आ.व. २०८२/८३ को लेखापरीक्षण गर्नका लागि नियुक्त गरिएको हो ।

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

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

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत परिपक्व तथा संचालनमा रहेका योजना देहाय बमोजिम रहेको छ : नबिल व्यालेन्सड् फण्ड १ तथा नबिल इक्वीटी फण्ड, नबिल व्यालेन्सड् फण्ड २, नबिल व्यालेन्सड् फण्ड ३, नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड र एनलाई ३१ ।

योजनाको नाम	योजनाको आकार (रु.)	योजना संचालन मिति	अवधि	योजना परिपक्क भएको/हुने मिति
नबिल व्यालेन्सड् फण्ड १	७५,०००,०००	२०७४/१२/२९	५ वर्ष	मिति २०७४/१२/२९ मा परिपक्व भएको
नबिल इक्वीटी फण्ड	१,१२०,०००,०००	२०७३/०७/१९	७ वर्ष	मिति २०८०/०७/१८ मा परिपक्व भएका
नबिल व्यालेन्सड् फण्ड २	१,१२०,०००,०००	२०७६/०२/१७	१० वर्ष	मिति २०८६/०२/१६
नबिल व्यालेन्सड् फण्ड ३	१,०००,०००,०००	२०७८/०६/०७	१० वर्ष	मिति २०८८/०६/०६
नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड	२,२७५,४३५,६६३	२०७९/०८/१८	खुल्लामुखी योजना भएकाले लागु नहुने ।	खुल्लामुखी योजना भएकाले लागु नहुने ।
एनलाई ३१	३२२,५००,४७०	२०८२/०५/१६	खुल्लामुखी योजना भएकाले लागु नहुने ।	खुल्लामुखी योजना भएकाले लागु नहुने ।

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 आ.व. २०६९/७०	वर्ष २ आ.व. २०७०/७१	वर्ष ३ आ.व. २०७१/७२	वर्ष ४ आ.व. २०७२/७३	वर्ष ५ आ.व. २०७३/७४	वर्ष ६ आ.व. 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)	१०.१८	१८.५७	१५.८७	२८.९१	२३.९५	१७.४६

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ आ.व. २०६९/७०	वर्ष २ आ.व. २०७०/७१	वर्ष ३ आ.व. २०७१/७२	वर्ष ४ आ.व. २०७२/७३	वर्ष ५ आ.व. २०७३/७४	वर्ष ६ आ.व. 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 बास्तबिक 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 आ.व. २०७३/७४	वर्ष २ आ.व. २०७४/७५	वर्ष ३ आ.व. २०७५/७६	वर्ष ४ आ.व. २०७६/७७	वर्ष ५ आ.व. २०७७/७८	वर्ष ६ आ.व. २०७८/७९	वर्ष ७ आ.व. २०७९/८०	परिपक्क भएको वर्ष (आ.व.२०८०/८१)
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१०.२७	१०.७६	१०.९२	११.२५	११.४५	११.५२	१२.६४	-
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	९.९७	८.६६	९.०२	१०.६३	१७.९८	१०.५९	१०.८१	१०.७७

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ आ.व. २०७३/७४	वर्ष २ आ.व. २०७४/७५	वर्ष ३ आ.व. २०७५/७६	वर्ष ४ आ.व. २०७६/७७	वर्ष ५ आ.व. २०७७/७८	वर्ष ६ आ.व. २०७८/७९	वर्ष ७ आ.व. २०७९/८०	परिपक्क भएको वर्ष (आ.व.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 बास्तबिक 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	वर्ष ७ आ.व. २०८१/८२
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१०.९४	११.३३	११.४१	११.६५	११.९२	१२.२८	१२.८३
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१०.०४	११.१३	१७.५५	१०.८०	१०.९९	१०.८४	११.९६

वार्षिक प्रतिफल 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	वर्ष ७ आ.व. २०८१/८२
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	१२	१३	१५	१६	१८	१७	१७
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	९	३५	७	९.६०	८	१३

नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड २ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

वासलात
वर्ष १
(आ.व.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
(आ.व.२०७६/७७)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५१,१६८	५७३,३९१	(५७७,७७७)	(५०)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको।
बैंकमा रहेको मौजदात	३७१,८८३	५६२,७५८	१९०,८७५	५१	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा बैंकमा मौजदात बढेको।
चालु सम्पत्ति	१२,६७०	१३१,१३४	११८,४६४	९३५	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको।
कुल सम्पत्ति	१,५३५,७२२	१,२६७,२८३	(२६८,४३९)	(१७)	
दायित्व					

इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा तथा कोष	१५९,१७६	१२७,०३९	(३२,१३७)	(२०)	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)	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)	

वर्ष ३
(आ.व.२०७७/७८)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१८३,३०१	१,७०९,३६२	५२६,०६१	४४	बजारमा पर्याप्त लगानी अवसर देखिएकोले लगानी बढाईएको ।
बैंकमा रहेको मौजदात	३७४,९५१	१९८,०७९	(१७६,८७२)	(४७)	लगानी बढाएकोले बैंकमा रहेको मौज्दात घटेको ।
चालु सम्पत्ति	१२,४०४	७४,६९२	६२,२८८	५०२	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
जम्मा सम्पत्ति	१,५७०,६५५	१,९८२,१३४	४११,४७९	२६	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा तथा कोष	१६९,५६२	८४५,५५२	६७५,९९०	३९९	बजारमा पर्याप्त अवसर देखिएकाले लगानी बढाईएको हुनाले धितोपत्र बिक्रीबाट लाभ बढेकोले जगेडा तथा कोषमा वृद्धि भएको ।
चालु दायित्व	२०१,०९३	१६,५८२	(१८४,५११)	(९२)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
जम्मा दायित्व	१,५७०,६५५	१,९८२,१३४	४११,४७९	२६	

वर्ष ४
(आ.व.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 क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	४८२,८००	८८,००१	(३९४,७९९)	(८२)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१२,१६९	१३,५४८	१,३७९	११	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)	(२५)	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको
जगेडा कोषहरु	१९७,८८१	८९,२९८	(१०८,५८३)	(५५)	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)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेका
कुल दायित्व	१,६११,९३२	१,२१५,०१२	(३९६,९२०)	(२५)	

वर्ष ५
(आ.व.२०७९/८०)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,१७८,४३७	१,१३१,१०५	(४७,३३२)	(४)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	४७८,१९६	९९,७२६	(३७८,४७०)	(७९)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१२,६८६	१०,४६१	(२,२२५)	(१७)	
कुल सम्पत्ती	१,६६९,३१९	१,२४१,२९२	(४२८,०२७)	(२६)	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको
जगेडा कोषहरु	२३०,००५	१११,३६०	(११८,६४५)	(५१)	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)	(९६)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको
कुल दायित्व	१,६६९,३१८	१,२४१,२९२	(४२८,०२६)	(२६)	

वर्ष ६
(आ.व.२०८०/८१)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,१८७,९९६	१,१२८,९१२	(५९,०८४)	(५)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सीमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
बैंक मौज्दात	५००,७४७	७२,१४७	(४२८,६००)	(८५)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१३,३१७	१७,७२८	४,४११	३३	
कुल सम्पत्ती	१,७०२,०६०	१,२१८,७८७	(४८३,२७३)	(२८)	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	२७३,६३६	९३,७७२.००	(१७९,८६४)	(६६)	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)	(९८	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएकोले सो सम्बन्धि दायित्व नरहेका ।
कुल दायित्व	१,७०२,०५९	१,२१८,७८७	(४८३,२७२)	(२८)	

वर्ष ७
(आ.व.२०८१/८२)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,२७४,३७३	१,०३३,१४४	(२४१,२२९)	(१९)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	४८०,७१५	२४२,४२०	(२३८,२९५)	(४९)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	१४,२८५	७४,०७१	५९,७८६	४१८	धितोपत्र बिक्री गरेको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।

कुल सम्पत्ती	१,७६९,३७३	१,३४९,६३५	(४१९,७३८)	(२४)	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,१२०,०००	(८०,०००)	(७)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	३३९,२५२	२१९,१३४.३५	(१२०,११८)	(३५)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी हुन नसकी प्रक्षेपण अनुरुपको आय हुन नसकेको ।
चालु दायित्व	२३०,१२२	१०,५००	(२१९,६२२)	(९५)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको र सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कुल दायित्व	१,७६९,३७३	१,३४९,६३५	(४१९,७३८)	(२४)	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष १
(आ.व.२०७५/७६)

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज 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 ।
व्याज 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
(आ.व.२०७६/७७)

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	२१,७२०	५६,२८४	३४,५६४	१५९	सो आर्थिक वर्षमा बैंकको व्यादर अपेक्षित भन्दा बढी प्राप्त भएकोले र बैंक मौजदातमा पनि बढी रकम भएकोले ।
नगद लाभांश	२७,४५२	७,१२९	(२०,३२३)	(७४)	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)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लागानी नगरिएकोले खरीद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान कम हुन गएको
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७,२४०	-	(७२४०)	(१००)	व्याज आम्दानी शीर्षकमा समावेश गरिएको ।
अन्य आम्दानी	-	-	-		
जम्मा आम्दानी	२२५,०४५	१४९,६७९	(७५,३६६)	(३३)	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३१,११७	२०,६९६	१०,४२१	३३	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रति वर्ष)	१,८००	५६०	१,२४०	६९	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	७,७७९	४,२८७	३,४९२	४५	धितोपत्र बोर्डले डिपोजीटरी शुल्क ०.५% बाट ०.२% मा घटाई दिएकोले ।
रेटिङ्ग शुल्क	६२२	५८२	४०	६	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	-		
सुचीकरण शुल्क	२७०		२७०	१००	बार्षिक सूचिकरणको अवधि बाँकी रहेको ।
सूचना तथा विज्ञापन	२६३	१०६	१५७	६०	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)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८३,००६	१२२,५४०	(६०,४६६)	(३३)	
आयकर व्यवस्था	-	-	-		

नाफा /(नोक्सान)	१८३,००६	१२२,५४०	(६०,४६६)	(३३)	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)	प्रक्षेपित भन्दा कम लाभांश वितरण गर्ने क्षमता भएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८३,००६	१२२,५४०	(६०,४६६)	(३३)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	३३,६८२	२१,७४०	११,९४२	३५	
लाभांश वितरण (%)	१३%	९%			प्रक्षेपित भन्दा कम लाभांश वितरण गर्ने क्षमता भएको ।

वर्ष ३
आ.व.२०७७/७८

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	२१,०८६	१८,११५	(२,९७१)	(१४)	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर घतेको हुनाले ।
नगद लाभांश	२८,२१८	८,५४५	(१९,६७३)	(७०)	कम्पनीहरुको शेयर दाखिल खारेको बन्द भए पश्चात मात्र शेयरमा लागानी गरिएकाले ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	४४,३४३	–	(४४,३४३)	(१००)	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	बजारमा लगानी बढेकोले र नाफालाई सुरक्षित गरिएको हुदा नाफा बढेको ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७,४४२	७,९८५	५४३	७	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एकमुष्ठ देखाइएकोले ।
जम्मा आम्दानी	२३०,०८६	८४७,८४७	६१७,७६१	२६८	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३१,९६०	२३,३३२	८,६२८	२७	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	६८०	१,१२०	६२	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	७,९९०	३,१११	४,८७९	६१	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	६८४	१४७	५३७	७८	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१२४	११३	११	९	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क	२७०	२२०	५०	१८	सार्वननिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको अनि योजाको आकार घतेकोले शुल्कमा कमी आएको ।
योजना दर्ता शुल्क	–		–		
सूचना तथा विज्ञापन	२७६	१२६	१५०	५४	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
कानुनी शुल्क	१००		१००	१००	खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क	–	७८९	(७८९)	(१००)	निष्काशन सम्बन्धि खर्चहरुलाई योजना अवधिभरमा बाँडिएको ।
अन्य संचालन खर्च	–	१७	(१७)	(१००)	बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक खर्च ।
जम्मा खर्च	४३,२०४	२८,५३५	१४,६६९	३४	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८६,८८२	८१९,३१३	६३२,४३१	३३८	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	१८६,८८२	८१९,३१३	६३२,४३१	३३८	बजार बढ्दो क्रममा रहेकोले नाफा बढेको

नगद लाभांश	१८०,०००	३९२,०००	२१२,०००	११८	बजार बढ्दो क्रममा रहेकोले नाफा बढेकोले लाभांश क्षमता बढेको
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८६,८८२	८१९,३१३	६३२,४३१	३३८	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	४०,५६५	८१९,३१३	७७८,७४८	१,९२०	
लाभांश वितरण (%)	१५%	३५%			

वर्ष ४
आ.व.२०७८/७९

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	२१,७७६	२,०१४	(१९,७६२)	(९१)	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर 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 ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	५,१२४	२,६४७	(२,४७७)	(४८)	बैंक तथा वित्तिय संस्थाद्वारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको व्याजदर 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 क्रममा 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
आ.व.२०७९/८०

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	२२,७०१	२२,७७२	७१	०	सो आर्थिक वर्षमा बैंकको व्याजदर 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 ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	५,३४१	२,२१४	(३,१२७)	(५९)	बैंक तथा वित्तिय संस्थाद्वारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको व्याजदर 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
आ.व.२०८०/८१

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	२३,८३०	२०,५६६	(३,२६४)	(१४)	आर्थिक वर्षमा बैंकको व्याजदर 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)	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	५,६०७	१,४२४	(४,१८३)	(७५)	बैंक तथा वित्तिय संस्थाद्वारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको व्याजदर 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%			

वर्ष ७
आ.व.२०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	२५,५६३	१८,०५५	(७,५०८)	(२९)	मुद्दति निक्षेपमा लगानी नरहेकोले ।

नगद लाभांश	३६,८४०	१५,५८७	(२१,२५३)	(५८)	बैक वित्तिय संस्था तथा बिमा क्षेत्रका कम्पनीहरुले प्रक्षेपण गरेको भन्दा कम नगद लाभांश दिएकोले ।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	५७,८९२	–	(५७,८९२)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१८४,२०१	२०५,०८६	२०,८८५	११	नाफालाई समयानुकुल सुरक्षित गरिएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेममा)	६,०१५	१,२९६	(४,७१९)	(७८)	कल निक्षेपको व्याजदर घटेकोले ।
जम्मा आम्दानी	३१०,५११	२४०,०२३	(७०,४८८)	(२३)	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३९,९३५	१९,५४३	२०,३९२	५१	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,२००	६००	३३	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	९,९८४	२,६०६	७,३७८	७४	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क घटेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	७५२	७५	६७७	९०	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१३७	११३	२४	१७	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क	२७०	२२५	४५	१७	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेकोले योजाको आकार घटी शुल्कमा कमी आएको ।
योजना दर्ता शुल्क	–	–	–	–	
सूचना तथा विज्ञापन	३०४	३६३	(५९)	(१९)	विज्ञापनको दर रेट वृद्धि भएकाले ।
कानुनी शुल्क	२००	–	२००	१००	बास्तविक खर्च नभएकोले ।
निष्काशन शुल्क	–	–	–	–	
धितोपत्र कारोबार (खरीद) खर्च	–	९२०	(९२०)	(१००)	ल्ँच्क अनुसार लेखांकन गरिएकोले ।
अन्य खर्च	–	१५	(१५)	(१००)	बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक आदि खर्च ।
जम्मा खर्च	५३,३८१	२५,०६०	२८,३२१	५३	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	२५७,१३०	२१४,९६३	(४२,१६७)	(१६)	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	२५७,१३०	२१४,९६३	(४२,१६७)	(१६)	
नगद लाभांश	२०४,०००	१४५,६००	५८,४००	२९	अपेक्षित भन्दा कम प्रतिफल आर्जित गरि लाभांश क्षमता घटेको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	२५७,१३०	२१४,९६३	(४२,१६७)	(१६)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१५५,०५०	६९,३६३	(८५,६८७)	(५५)	
लाभांश वितरण (%)	१७.००%	१३.००%	(४.००%)	(२३)	

खुद सम्पत्ति गणना
वर्ष १
आ.व. 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 (NAV)	१०.९४	१०.०४	(१)	(८)	योजना संचालनमा भएको १.५ महिना मात्र भएको ।

वर्ष २

आ.व. २०७६/७७

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,५२३,०५२	५७३,३९१	(९४९,६६१)	(६२)	बजार घट्दो कममा 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 कममा 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

आ.व.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
आ.व. 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
आ.व. 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
आ.व.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)	

वर्ष ७
आ.व.२०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,७५५,०८८	१,२७५,५६४	(४७९,५२४)	(२७)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी नगरिएकोले ।
चालु सम्पत्ति	१४,२८५	७४,०७१	५९,७८६	४१८	धितोपत्र बिक्री गरेको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	१,७६९,३७३	१,३४९,६३५	(४१९,७३८)	(२४)	

चालु दयित्व	२०४,२६३	५,०८६	(१९९,१७७)	(९७)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेकोले चालु दायित्व कम रहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१९,९६७	४,७७८	(१५,१८९)	(७६)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क घटेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	४,९९२	-	(४,९९२)	(१००)	आ.व.को मसान्तमा सुपरीवेक्षक शूल्क वापतको सम्पूर्ण दायित्व भुक्तानी गरिसकेको हुनाले ।
डिपोजीटरी शुल्क	९००	६३७	(२६३)	(२९)	खुद सम्पत्तिको मुल्य घटेकोले सो सम्बन्धी शुल्क पनि घटेको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	१,५३९,२५२	१,३३९,१३४	(२००,११८)	(१३)	
इकाई संख्या	१२०,०००	११२,०००	(८,०००)	(७)	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	१२.८३	११.९६	(०.८७)	(७)	आ.व.को अन्त्यमा लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आई खूद सम्पत्ति मूल्य घटेकोले ।

घ. नबिल व्यालेन्सड् फण्ड ३

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको चौथौ योजना, नबिल व्यालेन्सड् 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	वर्ष ४ आ.व. २०८१/८२
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	१२.५१	१३.४६	१४.३०	१३.५३
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य, रु. (NAV)	८.५७	९.१४	९.८८	११.७४

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ आ.व. २०७८/७९	वर्ष २ आ.व. २०७९/८०	वर्ष ३ आ.व. २०८०/८१	वर्ष ४ आ.व. २०८१/८२
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	१२	१४	१६	१३
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	-	-	१३

नबिल ब्यालेन्सड् फण्ड ३ को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

वासलात
वर्ष १
आ.व.२०७८/७९

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	९७७,०००	८७३,७८९	(१०३,२११)	(१०)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	२७२,१२६	१९९,३०८	(७२,८१८)	(२७)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	८,२५०	८,७९५	५४५	७	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)	(१४)	
दायित्व		-	-		

इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
जगेडा कोषहरु	२५१,३२१	(१७८,३५२)	(४२९,६७३)	(१७१)	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	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कुल दायित्व	१,२५७,३७६	१,०८१,८९२	(१७५,४८४)	(१४)	

वर्ष २
आ.व. २०७९/८०

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,०८८,५८६	१,०३२,७६८	(५५,८१८)	(५)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	२५५,६१५	११०,२७४	(१४५,३४१)	(५७)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	८,६९८	६,२५६	(२,४४२)	(२८)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	१,३५२,९००	१,१४९,२९८	(२०३,६०२)	(१५)	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
जगेडा कोषहरु	३४६,४४२	(१०६,९३९)	(४५३,३८१)	(१३१)	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)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको
कुल दायित्व	१,३५२,९००	१,१४९,२९८	(२०३,६०२)	(१५)	

वर्ष ३
आ.व. २०८०/८१

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	१,१५५,८४३	१,१३६,१७९	(१९,६६४)	(२)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
बैंक मौज्दात	२७१,४८१	९४,९९९	(१७६,४८२)	(६५)	स्थिर आय हुने क्षेत्रमा लगानी गरेको ।
चालु सम्पत्ती	९,२३६	९,०९३	(१४३)	(१)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	१,४३६,५५९	१,२४०,२७१	(१९६,२८८)	(१४)	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले
जगेडा कोषहरु	४२९,७२७	(१४,८२४)	(४४४,५५१)	(१०३)	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)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको सो सम्बन्धि दायित्व नरहेका
कुल दायित्व	१,४३६,५५९	१,२४०,२७१	(१९६,२८८)	(१४)	

वर्ष ४
आ.व. २०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	८७५,६७०	१,०३४,३३१	१५८,६६१	१८	छोटो अवधीको लगानी बढाईएकोले ।
बैंक मौज्दात	४६२,६५७	३१९,४०२	(१४३,२५५)	(३१)	छोटो अवधीको लगानी बढाईएकोले ।
चालु सम्पत्ती	२१,४८७	११९,९९८	९८,५११	४५८	धितोपत्र बिक्री गरेको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	१,३५९,८१४	१,४७३,७३२	११३,९१८	८	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई १ अर्बबाट १.२५ अर्ब भएकोले ।
जगेडा कोषहरु	३५३,३०९	२१७,५९१	(१३५,७१८)	(३८)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा पर्याप्त लगानी हुन नसकी प्रक्षेपण अनुरुपको आय हुन नसकेकोले ।
चालु दायित्व	६,५०५	६,१४१	(३६४)	(६)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेकोले चालु दायित्व कम रहेको ।
कुल दायित्व	१,३५९,८१४	१,४७३,७३२	११३,९१८	८	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष १
आ.व. २०७८/७९

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१६,०००	१४,९२५	(१,०७५)	(७)	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर 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 ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,०००	७,७४०	६,७४०	६७४	कल तथा ऋणपत्रमा गरिइको लगानीको व्याजबाट 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 वैठक 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	

वर्ष २
आ.व. २०७९/८०

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१६,८६९	२३,१६६	६,२९७	३७	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर 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
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,०५४	६,२१६	५,१६२	४९०	बैंक तथा वित्तिय संस्थाद्वारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको व्याजदर 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 वैठक 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	

वर्ष ३
आ.व. २०८०/८१

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१७,९११	१७,६१२	(२९९)	(२)	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर 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 ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,१११	३,२७२	२,१५३	१९२	बैंक तथा वित्तिय संस्थाद्वारा कल डिपोजिटमा दिदै आएको व्याजदर 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	

वर्ष ४
आ.व. २०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	३७,०८७	१४,०४६	(२३,०४१)	(६२)	मुद्दति निक्षेपमा लगानी नरहेकोले ।

नगद लाभांश	१८,५४४	९,६९५	(८,८४९)	(४८)	बैक वित्तिय संस्था तथा बिमा क्षेत्रका कम्पनीहरुले प्रक्षेपण गरेको भन्दा कम नगद लाभांश दिएकोले ।
बोनश शेयर बिक्रीबाट आर्जित	२९,१४०	-	(२९,१४०)	(१००)	बोनस शेयर बिक्रीबाट भएको आम्दानीलाई छुट्टै नदेखाई एकमुष्ठ आर्जन गरेको आम्दानीमा देखाईएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६६,२२७	२३४,४१३	१६८,१८६	२५४	नाफालाई समयानुकुल सुरक्षित गरिएकोले ।
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	११,७७४	१,६६३	(१०,१११)	(८६)	कल निक्षेपको व्याजदर घटेकोले ।
जम्मा आम्दानी	१६२,७७२	२५९,८१८	९७,०४६	६०	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२०,६७८	२१,२१५	(५३७)	(३)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकाले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,२००	६००	३३	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम बैठक बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	२,७५७	२,८२९	(७२)	(३)	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकाले सो सम्बन्धी शुल्क पनि बढेको ।
रेटिङ्ग शुल्क	७५२	७५	६७७	९०	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१२४	११३	११	९	बास्तविक खर्च कम भएकोले ।
सुचीकरण शुल्क	१७०	२२५	(५५)	(३२)	योजनाको आकार २५% ले बढेकोले ।
योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२८९	३५०	(६१)	(२१)	विज्ञापनको दर रेट वृद्धि भएकाले ।
कानुनी शुल्क	-	-	-	-	
निष्काशन शुल्क	-	-	-	-	
धितोपत्र कारोबार (खरीद) खर्च	-	१,३८२	(१,३८२)		ल्ँच्क अनुसार लेखांकन गरिएकोले ।
अन्य खर्च	-	१४	(१४)		बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक आदि खर्च ।
जम्मा खर्च	२६,५७१	२७,४०३	(८३२)	(३)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१३६,२०१	२३२,४१५	९६,२१४	७१	
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	१३६,२०१	२३२,४१५	९६,२१४	७१	
नगद लाभांश	१३०,०००	१६२,५००	(३२,५००)	(२५)	प्रक्षेपण गरिएको योजनाको आकार भन्दा २५% बढी आकारमा नगद लाभांश वितरण गरिएकोले ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१३६,२०१	२३२,४१५	९६,२१४	७१	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१८३,५७२	६९,९१५	(११३,६५७)	(६२)	
लाभांश वितरण (%)	१३.००%	१३.००%	-	-	

खुद सम्पत्ति गणना
वर्ष १
आ.व. 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

आ.व. २०७९/८०

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,३४४,२०१	१,०३२,७६८	(३११,४३३)	(२३)	बजार घट्दो क्रममा 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 अन्तयमा नेप्से परिसूचक गिरावट आएकोले सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आएकोले ।

वर्ष ३

आ.व. 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 ।

वर्ष ४
आ.व. २०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	१,३३८,३२७	१,३५३,७३४	१५,४०७	१	छोटो अवधीको लगानी बढाइएकोले ।
चालु सम्पत्ति	२१,४८७	११९,९९८	९८,५११	४५८	धितोपत्र बिक्री गरेको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	१,३५९,८१४	१,४७३,७३२	११३,९१८	८	
चालु दयित्व	१९७	२२७	३०	१५	शेयर खरीद रकम भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्क	६,३०९	५,९१४	(३९५)	(६)	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	५,१७०	५,२१८	४८	०.९३	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकाले सो सम्बन्धी शुल्क बढेको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	४५०	-	(४५०)	(१००)	आ.व.को मसान्तमा सुपरीवेक्षक शूल्क वापतको सम्पूर्ण दायित्व भुक्तानी गरिसकेको हुनाले ।
डिपोजीटरी शुल्क	६८९	६९६	७	०.९७	खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकाले सो सम्बन्धी शुल्क बढेको ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	१,३५३,३०९	१,४६७,५९१	११४,२८२	८	
इकाई संख्या	१००,०००	१२५,०००	२५,०००	२५	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	१३.५३	११.७४	(१.७९)	(१३.)	आ.व.को अन्त्यमा लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आई खूद सम्पत्ति मूल्य घटेकोले ।

ङ. नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड

नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको पाचौं 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)	वर्ष ३ (आ.व. २०८१/८२)
प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	११.८०	११.५१	१२.३१
वास्तविक प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV), रु.	९.९०	१०.६४	११.६७

वार्षिक प्रतिफल विवरण :

आर्थिक वर्ष	वर्ष १ (आ.व. २०७९/८०)	वर्ष २ (आ.व. २०८०/८१)	वर्ष ३ (आ.व. २०८१/८२)
प्रक्षेपित लाभांश (प्रतिशतमा)	४	४	४
वास्तविक लाभांश (प्रतिशतमा)	-	५	८.८७

नबिल फ्लेक्सी क्याप फण्ड को प्रक्षेपित विवरणको तुलनात्मक विवरण :

वासलात

वर्ष १
आ.व. २०७९/८०

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	५४७,१००	३०४,२२९	(२४२,८७१)	(४४)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा प्रयाप्त लगानी नगरिएको ।
बैंक मौज्दात	१६५,३००	१७१,१४३	५,८४३	३	पर्याप्त लगानी वातावरण नभएकोले पर्ख र हेरको अवस्थामा ।
चालु सम्पत्ती	३४,९००	१,३८५	(३३,५१५)	(९६)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले फिर्ता भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	७४७,३००	४७६,७५७	(२७०,५४३)	(३६)	
दायित्व					
इकाई पूँजी	६१२,५००	४७८,४९३	(१३४,००७)	(२२)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	११०,१००	(४,७४०)	(११४,८४०)	(१०४)	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)	(८८)	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)	

वर्ष २
आ.व. २०८०/८१

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	६५३,४००	४४४,४३५	(२०८,९६५)	(३२)	बजार गत ३ वर्षको माथिल्लो सिमामा रहेकाले लगानीको नयाँ अवसरको लागि लगानी योग्य रकम राखिएको ।
बैंक मौज्दात	१७६,६००	१८९,४१५	१२,८१५	७	लगानी अवसरको लागि पर्ख र हेरको अवस्थामा रहेको ।
चालु सम्पत्ती	४१,७००	३३,६४८	(८,०५२)	(१९)	वर्षको अन्तिममा बिक्री गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी फिर्ता गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	८७१,७००	६६७,४९८	(२०४,२०२)	(२३)	
दायित्व					
इकाई पूँजी	७१९,४००	६२४,३१२	(९५,०८८)	(१३)	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेको ।
जगेडा कोषहरु	१२२,९००	३९,८६५.००	(८३,०३५)	(६७)	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)	(८९)	बजार घट्दो क्रममा रहेकोले पर्ख र हेरको अवस्था रहेकोले लगानी हुन नसकेको ।
कुल दायित्व	८७१,७००	६६७,४९८	(२०४,२०२)	(२३)	

वर्ष ३
आ.व. २०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ती					
लगानी	८५१,९००	९६५,५३०	११३,६३०	१३	छोटो तथा मध्यम अवधीको लगानी बढाइएकोले ।
बैंक मौज्दात	१३७,६००	२८५,५६४	१४७,९६४	१०७	ईकाई बिक्रीबाट प्रक्षपित भन्दा बढी रकम संकलन भएकोले ।
चालु सम्पत्ती	५४,४००	१३३,८२५	७९,४२५	१४६	धितोपत्र बिक्री गरेको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ती	१,०४३,९००	१,३८४,९२०	३४१,०२०	३३	
दायित्व		-	-		
इकाई पूँजी	८४८,२००	१,१७४,६५३	३२६,४५३	३८	क्ष्ए, म्च्क्ष्ए तथा ईकाई बिक्रीबाट प्रक्षपित भन्दा बढी रकम संकलन भएकोले ।
जगेडा कोषहरु	१५७,७००	१९६,४४६	३८,७४६	२४	धितोपत्र बिक्रीबाट लाभ बढेको तथा प्रिमियम मूल्यमा इकाई बिक्री भएकोले ।
चालु दायित्व	३७,९००	१३,८२०	(२४,०८०)	(६३)	वर्षको अन्त्यमा नयाँ लगानी नगरिएको र सो सम्बन्धि दायित्व नरहेको ।
कुल दायित्व	१,०४३,९००	१,३८४,९२०	३४१,०२०	३३	

नाफा नोक्सान हिसाव

वर्ष १
आ.व. २०७९/८०

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	८,३००	९,६००	१,३००	१६	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर 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	

वर्ष २
आ.व. २०८०/८१

(रु. हजारमा)

आम्दानी	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	११,०००	११,४८४	४८४	४	मुद्दति निक्षेपको व्याजदर 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)	

नाफा नोक्सान हिसाव
वर्ष ३
आ.व. २०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१४,३००	७,०२०	(७,२८०)	(५१)	निक्षेपको व्याजदर घटेको ।
नगद लाभांश	१५,०००	४,५३६	(१०,४६४)	(७०)	बैक वित्तिय संस्था तथा बिमा क्षेत्रका कम्पनीहरुले प्रक्षेपण गरेको भन्दा कम नगद लाभांश दिएकोले ।
एक्जीट तथा अन्य आम्दानी	–	६४०	६४०	१००	ईकाई पुनर्खरीद गर्दा नियमानुसार प्राप्त भएको आम्दानी ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	४१,२००	११८,५१४	७७,३१४	१८८	नाफालाई समयानुकुल सुरक्षित गरिएकोले ।

पुँजीगत लाभ	१३०,०००	१,९८९	(१२८,०११)	(९८)	बजार घट्न गई पुँजीगत लाभ घटेको ।
जम्मा आम्दानी	२००,५००	१३२,६९९	(६७,८०१)	(३४)	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,६४७	१५,१६९	(५२२)	(३)	योजनाको आकार बृद्धि संगै खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,३००	१,२००	१००	८	तत्कालिन परिस्थितीमा प्रक्षेपण गरिएको भन्दा कम वैठक बसेको ।
डिपोजीटरी शुल्क	१,९५३	२,०२२	(७०)	(३)	योजनाको आकार बृद्धि संगै खुद सम्पत्तिको मुल्य बढेकोले ।
वार्षिक नियमित खर्च	६००	४,८४८	(४,२४८)	(७०८)	सूचना प्रकाशन, धित्तोपत्र कारोबार शुल्क, बैंक खर्च, सुपरिवेक्षक बैठक आदि खर्चहरु प्रक्षेपित भन्दा बढी भएकोले ।
निष्काशन, दर्ता तथा सूचिकरण शुल्क	१,०००	१२५	८७५	८७	सार्वजनिक निष्काशनमा कम आवेदन परेकोले ।
जम्मा खर्च	१९,५००	२३,३६५	(३,८६५)	(२०)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८१,०००	१०९,३३४	(७१,६६६)	(३९)	
आयकर व्यवस्था	–	–	–		
नाफा /(नोक्सान)	१८१,०००	१०९,३३४	(७१,६६६)	(३९)	
नगद लाभांश	३३,५००	११५,९०९	(८२,४०९)	(२४६)	बढेको योजनाको आकारमा लाभांश दर कम देखिकोले हुनाले योजनाको वितरणयोग्य मुनाफाको अधिकत्तम अंश लाभांश वितरण गरिएकोले ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८१,०००	१०९,३३४	(७१,६६६)	(३९)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१४७,५००	(६,५७५)	(१५४,०७५)	(१०४)	
लाभांश वितरण (%)	४%	८.८७%	(४.९२%)	(१२४)	योजनाको वितरण योग्य मुनाफाको अधिकत्तम अंश लाभांश वितरण गरिएकोले ।

खुद सम्पत्ति गणना
वर्ष १
आ.व. 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 ।

वर्ष २

आ.व. 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 ।

वर्ष ३

आ.व. २०८१/८२

(रु. हजारमा)

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
लगानी	९८९,५००	१,२५१,०९४	२६१,५९४	२६	छोटो तथा मध्यम अवधीको लगानी बढाइएकोले ।
चालु सम्पत्ति	५४,४००	१३३,८२५	७९,४२५	१४६	धितोपत्र बिक्री गरेको रकम धितोपत्र दलालले भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कुल सम्पत्ति	१,०४३,९००	१,३८४,९२०	३४१,०२०	३३	
चालु दयित्व	-	८,५६४	८,५६४	१००	शेयर खरीद रकम भुक्तानी गर्न बाँकी रहेको ।
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,६४७	४,६३७	(१०,०१०)	(६८)	वार्षिक शूल्क बराबरको दायित्व प्रक्षेपण गरिएकोमा हरेक त्रैमासिक अवधिको शूल्क फछ्यौंट गरिएको हुँदा वर्षान्तमा अन्तिम त्रैमासिक अवधिको मात्र दायित्व फछ्यौंट गर्न बाँकी भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३००	-	(१,३००)	(१००)	आ.व.को मसान्तमा सुपरीवेक्षक शूल्क वापतको सम्पूर्ण दायित्व भुक्तानी गरिसकेको हुनाले ।
डिपोजीटरी शुल्क	१,९५३	६१८	(१,३३५)	(६८)	वार्षिक शूल्क बराबरको दायित्व प्रक्षेपण गरिएकोमा हरेक त्रैमासिक अवधिको शूल्क फछ्यौंट गरिएको हुँदा वर्षान्तमा अन्तिम त्रैमासिक अवधिको मात्र दायित्व फछ्यौंट गर्न बाँकी भएकोले ।
खुद सम्पत्ति मुल्य	१,०४३,९००	१,३७१,०९९	३२७,१९९	३१	
इकाई संख्या	८४,८२०	११७,४६५	३२,६४५	३८	प्रक्षेपित भन्दा बढी इकाई बिक्री भएकोले ।
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	१२.३१	११.६७	(०.६३)	(५)	आ.व.को अन्त्यमा लगानीको बजार मूल्यमा गिरावट आई खूद सम्पत्ति मूल्य घटेकोले ।

च. एनआई ३१

एनआई ३१ नबिल म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गतको छैठौं योजना तथा दोस्रो खुलामुखी योजना रहेको छ जुन आ.व.२०८२/८३ को मिति २०८२/०५/१६ देखि सञ्चालनमा आएको छ ।

विगतमा बोर्डको अनुमति लिई संचालनमा 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 ।

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

"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 १६, २०८३ र यसको बैधता मिति असार २५, २०८४ सम्म रहेको छ ।

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	२०७४/१०/१०	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	१९०/५४, स्लेषमान्तक मार्ग, सिनामंगल, काठमाडौँ ९	७७	• एम.कम. (लखनऊ 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, काठमाडौँ	७२	• स्नातकोत्तर, अर्थशास्त्र (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल) • स्नातक, कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)
४	श्री देव बहादुर बोहोरा	२०७४/१०/१०	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	गृहेश्वरी, काठमाडौँ ।	७०	• एम.कम. (लखनऊ विश्वविद्यालय, भारत)
५	प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी	२०७४/१०/१०	२०८०/०७/०३	योजना बहाल रहे सम्म	डिल्लीबजार, काठमाडौँ ।	६७	• पिएच.डि (वनारस हिन्दु विश्वविद्यालय, भारत) • एम.बि.ए (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल) स्नातक, कानून (त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल)

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 ४ दशकभन्दा बढीको अनुभव, हाल वरिष्ठ अधिवक्ताको रूपमा कार्यरत	कानुन व्यवसाय	कानुन सेवासँग सम्बन्धित

२	प्राध्यापक डा. विजय कुमार के.सी.	शिक्षाविद, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ४ दशक भन्दा बढीको अनुभव ।	शिक्षण	प्रोफेसर एवं डिन, काठमाण्डू विश्वविद्यालय (स्कुल अफ म्यानेजमेन्ट)
३	श्री विनोद बाबु काफ्ले	पूर्वसञ्चालक, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, निजामती सेवामा ३ दशकभन्दा बढीको अनुभव ।	अर्थशास्त्री	परामर्शदाता
५	श्री देव बहादुर बोहोरा	पूर्वप्रशासक (उप महालेखा परिक्षक), महालेखा परिक्षकको कार्यालय, महालेखा परिक्षकको कार्यालयमा ३ दशकको कार्यानुभव ।	लेखापरिक्षण	आर्थिक परामर्शदाता
५	प्राध्यापक डा. फत्त बहादुर के.सी	पूर्व अध्यक्ष बिमा समिति, शिक्षण तथा अनुसन्धानमा ३ दशकभन्दा बढीको अनुभव ।	शिक्षण	प्राध्यापक, त्रिभुवन विश्वविद्यालय, नेपाल

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 अर्न्तगतका 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 / बाझिने 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 क्रैमास समाप्त भएको ३० दिनमभित्र 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 दुवै 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 दुवै 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 :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	**क**	**योजनाको नाम**	**नबिल ग्रोथ फण्ड (Nabil Growth Fund)**
	ख	**योजनाको आकार**	रु. १,००,००,००,०००।- (एक अर्ब)
	ग	**योजनाको प्रकार**	बन्दमुखी (Close-end)
(ख)	**क**	**निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या**	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	**प्रति इकाई मूल्य**	रु. १०/- (अक्षरेपी 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 बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
	छ	**सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था**	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने ।
	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 ।

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 ।

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 व्यवस्थापन :

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, बैंकिङ्ग कारोबार भिन्ना भिन्नै बैंक खाता मार्फत गर्ने व्यवस्था मिलाइने,
- कारोबारबाट प्राप्त रकम एकाउण्टपेयी चेक वा क्ष्एक 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 :

बासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानी	७४३,२००,०००	९१४,०९२,९९८	१,१२२,४०२,९०७	१,१४७,९८६,६१०	१,१७७,५९१,३१६	१,२०२,४०४,३३३	१,२३१,४४९,०४६	१,२६४,३१८,०७१	१,२८२,५१०,५८०	१,३०४,४२८,६३७
बैंकमा मौज्दात	३८७,३८०,६०२	२६१,१८४,६२९	८०,७४४,३५८	८५,४६०,२४२	७०,६८८,६२६	८७,५३२,१९४	९२,७०६,९३७	७९,०५१,७२२	८२,९७२,९९३	६६,६९८,२८४
चालु सम्पत्ति	२,०६२,५००	५,४२०,३८१	७,५०८,५३७	८,२५६,५६२	९,०२४,२५५	७,८९६,७६७	८,१२५,८४७	८,९७२,३७७	९,७८०,१०१	९,९०६,६४२
जम्मा सम्पत्ति	१,१३२,६४३,१०२	१,१८०,६९८,००७	१,२१०,६५५,८०२	१,२४१,७०३,४१४	१,२५७,३०४,१९७	१,२९७,८३३,२९४	१,३३२,२८१,८३०	१,३५२,३४२,१७०	१,३७५,२६३,६७४	१,३८१,०३३,५६३
दायित्व										
एकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
जगेडा तथा कोष	१२७,२७६,१३६	१७४,८७५,२१२	२०४,५१७,३२८	२३५,४२७,८५३	२५०,८७१,७७७	२९१,२१४,०२४	३२५,५१४,२६२	३४५,४०२,१४७	३६८,२११,३६३	३७३,८७०,३१५
चालु दायित्व	५,३६६,९६६	५,८२२,७९६	६,१३८,४७४	६,२७५,५६१	६,४३२,४२१	६,६१९,२७०	६,७६७,५६८	६,९४०,०२३	७,०५२,३११	७,१६३,२४८
जम्मा दायित्व	१,१३२,६४३,१०२	१,१८०,६९८,००७	१,२१०,६५५,८०२	१,२४१,७०३,४१४	१,२५७,३०४,१९७	१,२९७,८३३,२९४	१,३३२,२८१,८३०	१,३५२,३४२,१७०	१,३७५,२६३,६७४	१,३८१,०३३,५६३

नाफा- नोक्सान

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
व्याज आम्दानी बोण्ड/ डिवेञ्चर	३,०००,०००	९,७५६,६८५	१४,६६४,५६१	१६,१५२,५७५	१७,७५२,६३३	१५,५६८,९८०	१५,९४५,०५७	१७,६२९,९३३	१९,१६१,०१५	१९,४८८,४७६
इक्विटी दोश्रो बजार										
नगद लाभांश	१८,०००,०००	१९,५१३,३७०	२५,३८०,९७०	२५,९५९,४९६	२६,६२८,९४९	२६,९४६,३१२	२७,५९७,२१५	२८,३३३,८२१	२८,७४१,५२२	२९,२३२,७१३
बोनस शेयर	२४,०००,०००	२६,०१७,८२७	३३,८४१,२९४	३४,६१२,६६२	३५,५०५,२६६	३५,९२८,४१६	३६,७९६,२८६	३७,७७८,४२८	३८,३२२,०२९	३८,९७६,९५१
पूँजीगत लाभ	६४,८००,०००	७०,२४८,१३४	७६,१४२,९११	७७,८७८,४८९	७९,८८६,८४८	९७,००६,७२४	९९,३४९,९७३	१०२,००१,७५७	१०३,४६९,४७९	१०५,२३७,७६९
कल डिपोजिटबाट हुने व्याज आम्दानी	२,२५०,०००	२,१६८,१५२	७०५,०२७	७२१,०९७	५९१,७५४	४४९,१०५	६१३,२७१	६२९,६४०	७९८,३७६	६४९,६१६
कुल प्राप्त आय	११२,०५०,०००	१२७,७०४,१६९	१५०,७३४,७६२	१५५,३२४,३१९	१६०,३६५,४५१	१७५,८९९,५३८	१८०,३०१,८०३	१८६,३७३,५८०	१९०,४९२,४२१	१९३,५८५,५२५
अवास्तविक आय/पूँजी बृद्धि	४३,२००,०००	३,६३२,०८९	३,९२९,८५१	१,१५७,०५२	१,३३८,९०६	११,४१३,२५१	१,५६२,१६६	१,७६७,८५६	९७८,४८२	१,१७८,८६०
जम्मा आम्दानी	१५५,२५०,०००	१३१,३३६,२५८	१५४,६६४,६१४	१५६,४८१,३७१	१६१,७०४,३५७	१८७,३१२,७८९	१८१,८६३,९६८	१८८,१४१,४३६	१९१,४७०,९०२	१९४,७६४,३८४
खर्चहरु										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,२१९,८८०	१८,८६१,७७८	१९,९२४,४७६	२०,३९६,१५२	२०,९३७,००६	२१,५५२,६०५	२२,०७६,००६	२२,६८४,६७२	२३,०३२,७२७	२३,४२४,२६७
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
डिपोजीटरी शुल्क	२,२९५,९८४	२,५१४,९०४	२,६५६,५९७	२,७१९,४८७	२,७९१,६०१	२,८७३,६८१	२,९४३,४६७	३,०२४,६२३	३,०७१,०३०	३,१२३,२३६
रेटिङ शुल्क	५६५,०००	५६५,०००	६२१,५००	६२१,५००	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०

लेखापरिक्षक शुल्क	११३,०००	११३,०००	१२४,३००	१२४,३००	१२४,३००	१३६,७३०	१३६,७३०	१३६,७३०	१५०,४०३	१५०,४०३
सूचीकरण शुल्क (नेप्से र सिडिएस)	८८५,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००
योजना दर्ता शुल्क	१,०४५,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सूचना र विज्ञापन खर्च	२५०,०००	२६२,५००	२७५,६२५	२८९,४०६	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७
कानुनी खर्च	५०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्काशन खर्च	४,३५०,०००	-								
जम्मा खर्च	२७,९७३,८६४	२३,७३७,१८२	२५,०२२,४९८	२५,५७०,८४६	२६,२६०,४३३	२६,९७०,५४२	२७,५६३,७३०	२८,२५३,५५१	२८,६६१,६८७	२९,१०५,४३२
कुल अधिशेष/(घाटा)	१२७,२७६,१३६	१०७,५९९,०७६	१२९,६४२,११६	१३०,९१०,५२५	१३५,४४३,९२४	१६०,३४२,२४७	१५४,३००,२३८	१५९,८८७,८८५	१६२,८०९,२१६	१६५,६५८,९५२
आयकरको प्रावधान	-	-	-	-	-	-	-			
नेट उपलब्ध अधिशेष	१२७,२७६,१३६	१०७,५९९,०७६	१२९,६४२,११६	१३०,९१०,५२५	१३५,४४३,९२४	१६०,३४२,२४७	१५४,३००,२३८	१५९,८८७,८८५	१६२,८०९,२१६	१६५,६५८,९५२
खुद वितरणयोग्य अधिशेष (प्राप्त नाफा)	८४,०७६,१३६	१२८,०४३,१२३	१५३,७५५,३८७	१८३,५०८,८६०	१९७,६१३,८७८	२२६,५४२,८७४	२५९,२८०,९४७	२७७,४००,९७६	२९९,२३१,७१०	३०३,७११,८०२
लाभांश वितरण/ नगद फिर्ता	६०,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००
लाभांश विनियोजन पछिको कुल प्राप्त सञ्चिति	२४,०७६,१३६	२८,०४३,१२३	५३,७५५,३८७	६३,५०८,८६०	७७,६१३,८७८	१०६,५४२,८७४	११९,२८०,९४७	१३७,४००,९७६	१३९,२३१,७१०	१४३,७११,८०२
कुल सञ्चिति मौज्दात (प्रस्तावित लाभांश असमायोजित)	१२७,२७६,१३६	१७४,८७५,२१२	२०४,५१७,३२८	२३५,४२७,८५३	२५०,८७१,७७७	२९१,२१४,०२४	३२५,५१४,२६२	३४५,४०२,१४७	३६८,२११,३६३	३७३,८७०,३१५
प्रति इकाई NAV	११.२७	११.७५	१२.०५	१२.३५	१२.५१	१२.९१	१३.२६	१३.४५	१३.६८	१३.७४

नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क) संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
आम्दानीबाट प्राप्त नगद	११२,०५०,०००	१२७,७०४,१६९	१५०,७३४,७६२	१५५,३२४,३१९	१६०,३६५,४५१	१७५,८९९,५३८	१८०,३०१,८०३	१८६,३७३,५८०	१९०,४९२,४२१	१९३,५८५,५२५
खर्चको नगद भुक्तानी	(२७,९७३,८६४)	(२३,७३७,१८२)	(२५,०२२,४९८)	(२५,५७०,८४६)	(२६,२६०,४३३)	(२६,९७०,५४२)	(२७,५६३,७३०)	(२८,२५३,५५१)	(२८,६६१,६८७)	(२९,१०५,४३२)
आयकर भुक्तानी	-									
अप्राप्त नोक्सानी/लाभ										
कार्यशील पूँजीमा परिवर्तन हुनु अघिको संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह	८४,०७६,१३६	१०३,९६६,९८७	१२५,७१२,२६४	१२९,७५३,४७३	१३४,१०५,०१८	१४८,९२८,९९७	१५२,७३८,०७२	१५८,१२०,०२९	१६१,८३०,७३४	१६४,४८०,०९२
भालु सम्पत्तिमा (थप)/घट	(२,०६२,५००)	(३,३५७,८८१)	(२,०८८,१५६)	(७४८,०२५)	(७६७,६९३)	१,१२७,४८९	(२२९,०८०)	(८४६,५३०)	(८०७,७२४)	(१२६,५४१)
चालु दायित्वमा (थप)/घट	५,३६६,९६६	४५५,८३०	३१५,६७९	१३७,०८७	१५६,८५९	१८६,८५०	१४८,२९७	१७२,४५५	११२,२८९	११०,९३६
संचालनबाट प्राप्त नगद (क)	८७,३८०,६०२	१०१,०६४,९३५	१२३,९३९,७८७	१२९,१४२,५३५	१३३,४९४,१८४	१५०,२४३,३३५	१५२,६५७,२९०	१५७,४४५,९५४	१६१,१३५,२९८	१६४,४६४,४८८

लगानी गतिवर्धिबाट नगद प्रवाह										
धितोपत्रको लगानीमा (थप)/घट	(७००,०००,०००)	(१६७,२६०,९०९)	(२०४,३८०,०५८)	(२४,४२६,६५१)	(२८,२६५,८००)	(१३,३९९,७६७)	(२७,४८२,५४७)	(३१,१०१,१६९)	(१७,२१४,०२८)	(२०,७३९,१९७)
स्थीर सम्पत्तिमा (थप)/घट	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी गतिवर्धिबाट नगद प्रवाह (ख)	(७००,०००,०००)	(१६७,२६०,९०९)	(२०४,३८०,०५८)	(२४,४२६,६५१)	(२८,२६५,८००)	(१३,३९९,७६७)	(२७,४८२,५४७)	(३१,१०१,१६९)	(१७,२१४,०२८)	(२०,७३९,१९७)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
शेयर पूँजीमा थप/(घट)	१,०००,०००,०००									
लाभांश भुक्तानी		(६०,०००,०००)	(१००,०००,०००)	(१००,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१४०,०००,०००)	(१४०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)
वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)	१,०००,०००,०००	(६०,०००,०००)	(१००,०००,०००)	(१००,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१४०,०००,०००)	(१४०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)
यस वर्षको सबै गतिविधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह (कंखंग)	३८७,३८०,६०२	(१२६,१९५,९७३)	(१८०,४४०,२७१)	४,७१५,८८४	(१४,७७१,६१६)	१६,८४३,५६८	५,१७४,७४३	(१३,६५५,२१५)	३,९२१,२७०	(१६,२७४,७०९)
सुरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	-	३८७,३८०,६०२	२६१,१८४,६२९	८०,७४४,३५८	८५,४६०,२४२	७०,६८८,६२६	८७,५३२,१९४	९२,७०६,९३७	७९,०५१,७२२	८२,९७२,९९३
अन्त्यको नगद तथा बैंक मौज्दात	३८७,३८०,६०२	२६१,१८४,६२९	८०,७४४,३५८	८५,४६०,२४२	७०,६८८,६२६	८७,५३२,१९४	९२,७०६,९३७	७९,०५१,७२२	८२,९७२,९९३	६६,६९८,२८४

प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
खुद सम्पत्ति मूल्य प्रति इकाई	११.२७	११.७५	१२.०५	१२.३५	१२.५१	१२.९१	१३.२६	१३.४५	१३.६८	१३.७४
लाभांश वितरण (नगद)	६%	१०%	१०%	१२%	१२%	१२%	१४%	१४%	१६%	१६%
लगानीमा प्रतिफल	१२.७३%	१०.२२%	१२.५२%	१२.५७%	१३.२५%	१५.२३%	१४.६६%	१५.५०%	१५.७०%	१६.४१%
वार्षिक पूँजी लाभ	१२.७३%	४.७६%	२.९६%	३.०९%	१.५४%	४.०३%	३.४३%	१.९९%	२.२८%	०.५७%
लगानीमा कुल प्रतिफल (वार्षिक)	१८.७३%	१४.७६%	१२.९६%	१५.०९%	१३.५४%	१६.०३%	१७.४३%	१५.९९%	१८.२८%	१६.५७%

(घ) वित्तिय प्रक्षेपणका आधारहरु

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

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क. स्थिर आम्दानी										
मुद्दती निक्षेप/बोण्ड/डिवेञ्चर	१०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%
ख. इक्विटी										
आइपीओ तथा दोश्रो बजार	६०.००%	६०.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%	७५.००%
ग. बैंक निक्षेप										
कल खाता निक्षेप	३०.००%	२०.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
जम्मा	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%	१००.००%

२. योजनाको अनुमानित वार्षिक आय निम्नानुसार रहने प्रक्षेपण गरिएको छ।

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क. स्थिर आम्दानी										
मुद्दती निक्षेप/बोण्ड/डिवेञ्चर	३,०००,०००	९,७५६,६८५	१४,६६४,५६१	१६,१५२,५७५	१७,७५२,६३३	१५,५६८,९८०	१५,९४५,०५७	१७,६२९,९३३	१९,१६१,०१५	१९,४८८,४७६
ख. इक्विटी										
आइपीओ तथा दोश्रो बजार										
नगद लाभांश	१८,०००,०००	१९,५१३,३७०	२५,३८०,९७०	२५,९५९,४९६	२६,६२८,९४९	२६,९४६,३१२	२७,५९७,२१५	२८,३३३,८२१	२८,७४१,५२२	२९,२३२,७१३
बोनस शेयर	२४,०००,०००	२६,०१७,८२७	३३,८४१,२९४	३४,६१२,६६२	३५,५०५,२६६	३५,९२८,४१६	३६,७९६,२८६	३७,७७८,४२८	३८,३२२,०२९	३८,९७६,९५१
प्राप्त पूँजी लाभ/(नोम्सान)	६४,८००,०००	७०,२४८,१३४	७६,१४२,९११	७७,८७८,४८९	७९,८८६,८४८	९७,००६,७२४	९९,३४९,९७३	१०२,००१,७५७	१०३,४६९,४७९	१०५,२३७,७६९
अप्राप्त पूँजी लाभ/(नोक्सान)	४३,२००,०००	४६,८३२,०८९	५०,७६१,९४१	५१,९१८,९९२	५३,२५७,८९९	६४,६७१,१४९	६६,२३३,३१५	६८,००१,१७१	६८,९७९,६५३	७०,१५८,५१२
ग. बैंक निक्षेप										
कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज आम्दानी	२,२५०,०००	२,१६८,१५२	७०५,०२७	७२१,०९७	५९१,७५४	४४९,१०५	६१३,२७१	६२९,६४०	७९८,३७६	६४९,६१६
जम्मा	१५५,२५०,०००	१७४,५३६,२५८	२०१,४९६,७०३	२०७,२४३,३११	२१३,६२३,३४९	२४०,५७०,६८८	२४६,५३५,११८	२५४,३७४,७५१	२५९,४७२,०७३	२६३,७४४,०३७
इक्विटीबाट औषत प्राप्त	२५%	१८.३६%	१६.४६%	१६.१३%	१६.१५%	१९.०७%	१७.९७%	१७.९९%	१७.९०%	१७.९२%

३. योजनाको अनुमानित वार्षिक खर्च निम्नानुसार रहने प्रक्षेपण गरिएको छ।

विवरण			वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
एएमसी शुल्क			१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%
		-	१७,२१९,८८०	१८,८६१,७७८	१९,९२४,४७६	२०,३९६,१५२	२०,९३७,००६	२१,५५२,६०५	२२,०७६,००६	२२,६८४,६७२	२३,०३२,७२७	२३,४२४,२६७
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रति वर्ष)		-	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
डिपोजीटरी शुल्क		-	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%
		-	२,२९५,९८४	२,५१४,९०४	२,६५६,५९७	२,७१९,४८७	२,७९१,६०१	२,८७३,६८१	२,९४३,४६७	३,०२४,६२३	३,०७१,०३०	३,१२३,२३६
रेटिङ शुल्क		-	५६५,०००	५६५,०००	६२१,५००	६२१,५००	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०	६८३,६५०
लेखापरिक्षक शुल्क		-	११३,०००	११३,०००	१२४,३००	१२४,३००	१२४,३००	१३६,७३०	१३६,७३०	१३६,७३०	१५०,४०३	१५०,४०३
सूचीकरण शुल्क (नेप्से र सिडिएस)	१६५,०००	७२०,०००	८८५,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००	२२०,०००
योजना दर्ता शुल्क (SEBON)	१,०४५,०००	-	१,०४५,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सूचना र विज्ञापन	२५०,०००	-	२५०,०००	२६२,५००	२७५,६२५	२८९,४०६	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७
कानुनी प्रमाणीकरण खर्च	५०,०००	-	५०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जारी खर्चहरु	४,३५०,०००	-	४,३५०,०००									
क. मुद्रण तथा प्रकाशन	२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख. विज्ञापन	१,५००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग. निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	२,५००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ. बाँडफाँड खर्च	५०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ. आस्वा सफ्टवेयर तथा अन्य सफ्टवेयर अनुकूलन र स्थापन	१००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

३. योजनाले लगानीबाट प्राप्त गर्ने प्रतिफल निम्नानुसार रहने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क. स्थिर आम्दानी										
मुद्दती निक्षेप/बोण्ड/डिवेञ्चर	३.००%	४.५०%	६.५०%	७.००%	७.५०%	६.५०%	६.५०%	७.००%	७.५०%	७.५०%
ख. इक्विटी										
आइपीओ तथा दोश्रो बजार										
नगद लाभांश	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%	३.००%
बोनस शेयर	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%
पूँजी लाभ/(नोक्सान)	१८.००%	१८.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१८.००%	१८.००%	१८.००%	१८.००%	१८.००%
ग. बैंक निक्षेप										
कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज आम्दानी	०.७५%	१.००%	१.२५%	१.२५%	१.००%	०.७५%	१.००%	१.००%	१.२५%	१.००%

३. मुद्दती निक्षेप, बोण्ड तथा डिवेञ्चर प्राप्त हुने औषत व्याजदर ६.३५ प्रतिशत प्रति वर्ष हुने अनुमान गरिएको छ ।
४. बैंक मौज्दातमा प्राप्त हुने औषत व्याजदर प्रति वर्ष १.०३ प्रतिशत हुने अनुमान गरिएको छ ।
५. योजनाले सुचिकृत धितोपत्रमा गरेको लगानीबाट औषतमा ३ प्रतिशत नगद लाभांस र बोनस लाभांश औषतमा ४ प्रतिशत प्राप्त गर्ने अनुमान गरिएको छ ।
६. योजनाले सार्वजनिक निष्काशन, हकप्रद, लिलामी तथा प्रमोटर शेयरमा गरेको लगानिबाट प्राप्त हुने पूँजीगत लाभ औषत १७.१० प्रतिशत प्राप्त गर्ने अनुमान गरीएको 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 कारोबार 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 व्यवस्थापन शुल्क ०.२५ प्रतिशत (प्रारम्भिक निष्काशनको ०.२५ प्रतिशत)	२५,००,०००
२.	योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५)	१०,००,०००
३.	धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम	२०,०००
४.	विवरण पुस्तिका प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम	२५,०००
५.	सिडिएस दर्ता शुल्क (धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ तथा अनुसूची २ बमोजिम)	८,८५,०००
६.	बाँडफाँट खर्च	५०,०००
७.	बिज्ञापन खर्च	१५,००,०००
८.	छपाई तथा मसलन्द खर्च	२,००,०००
९.	C-ASBA सफ्टवेयर शुल्क	१,००,०००
१०.	कानूनी सेवा सम्बन्धी शुल्क	५०,०००
	जम्मा	६,३३०,०००

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.२०,००० (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 सम्बन्धि शुल्क : सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले समय समयमा तोके बमोजिम ।
३. बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपयुक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।
४. नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्जले समय समयमा तोके बमोजिम ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाको लेखापरीक्षण पश्चात् आएको खुद वितरण योग्य मुनाफाको हिसाबले इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ । मुनाफा वितरणको लक्ष्य खण्ड ८.४ (ख) मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्थाः

नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक अध्यादेश, २०७८ बमोजिम 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 छैनन् । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ । इकाईधनीहरु तथा कोष सुपरिवेक्षकको सहमति, कोष प्रबर्द्धक तथा बोर्डको स्वीकृति या निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्थाः

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

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

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य} = \frac{\text{(लगानी मुल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगत तथा विविध खर्च}}{\text{कुल इकाई संख्या}}$$

नोट : क. लगानी मुल्य भन्नाले मूल्याँकन गरिने दिनमा योजनाले गरेको लगानीको बजार मूल्य सम्झनुपर्छ ।

ख. प्रतिफल भन्नाले योजनाले गरेको लगानीमा प्राप्त प्रतिफल सम्झनुपर्छ ।

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था

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 ।

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 लिदैन ।

(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 अंकित 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 कारोबारबाट 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 व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने 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 दुबै 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) **व्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदि बारे :**
व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) **पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याजदरमा 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 व्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पूनः लगानी 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) 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 विश्लेशकको व्यवस्था 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 स्विकृत विवरण पुस्तिकाको अधिनमा रही सम्भव भएसम्म बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधीकरणको प्रकिया 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 ।

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 सवल 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 ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण-पुस्तिकाद्धारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी इकाईको लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरुको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ । तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको व्यवस्था अनुसार ४ कार्य दिन भन्दा अगाडी इकाई खरिदको आवेदन लिने कार्य बन्द गरिने छैन ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी:

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्बा (ASBA) सेवामा सहभागि बैंकको इजाजत प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र देश भरिका तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट तथा श्री सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर मेरो शेयर (MERO SHARE) अनलाईन प्रयोग गरि सिआस्बा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

९.३ निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानिकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, सामाजिक सुरक्षा कोष, अवकाश कोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ । धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या:

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १ करोड ईकाइसम्म खरीदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

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

९.६. आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति तथा नेपाली संघ संस्थाले यस विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरीद गर्ने 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 खरीदका 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) 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, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (सि-आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
   (च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।
   (छ) 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 ।
   (ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँडमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।
३. इकाईधनीले आफुले खरिद गरेको योजनाको इकाई प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजनासम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।
४. कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली कार्यालय समयभित्र योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा उपस्थित भई हेर्न सकिनेछ ।
५. धितोपत्र खरीदको 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 आदेश बमोजिम गरिने छ ।

६. योजनाको इकाई खरीदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्ट रुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड 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 नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरुबाट नै इकाई खरीदका लागि आवेदन गर्नुपर्दछ ।

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

११. योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ ।

१२. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम आवेदकको सम्बन्धित बैंक खातामा हुनु पर्नेछ ।

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

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

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

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

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

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

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

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

(झ) योजना परिपक्क भए पश्चात् योजना सञ्चालनार्थ लाग्ने सम्पूर्ण बाँकी रहेका खर्चहरु कट्टी गरी बाँकी रहने खुद सम्पत्तीलाई सम्पूर्ण इकाईधनिहरुलाई समानुपातिक हिसाबले इकाईधनिले धारण गरेको इकाइको अनुपातमा फिर्ता गरिनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रक्रिया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुन सक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सि-आस्वा 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 ०१-४५११६०४ मा सम्पर्क गर्न सकिनेछ ।

निष्काशन बैंकहरु : यस निष्काशनको लागि देहायका बैंकलाई निष्काशन बैंक (Banker to the Issue) को रुपमा नियुक्त गरिएको छ ।

सि.नं.	निष्काशन बैंकको नाम र ठेगाना	खाताको नाम	खाता नम्बर
१.	श्री नबिल बैंक लि. भाटभटेनी, काठमाडौं	BTI – Nabil Investment Banking Ltd. - NGF	१३२०१०१७५००५६६

साथै, आवश्यकता अनुसार निष्काशन बन्द हुनु अगावै बोर्डलाई जानकारी दिई अन्य वाणिज्य बैंकहरुलाई समेत यस इकाई निष्काशनको लागि निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

१२. 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-2083/84-34
मिति : २०८३/०७/१८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड

खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : <u>प्रतिबद्धता पत्र ।</u>

महोदय,

यस नबिल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडले नबिल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत नबिल ग्रोथ फण्डको इकाई निष्काशन तथा बिक्री 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 रहेको 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

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

क्र.सं.	संचालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री भुपेन्द्र पाण्डे (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	
२	श्री गणेश प्रसाद अवस्थी (नबिल बैंक लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
३	श्री संजय पोखेल (सि.जी. फिन्को लि. को तर्फबाट)	सञ्चालक	
४	श्री मुकुन्द नाथ ढुङ्गेल (स्वतन्त्र संचालक)	सञ्चालक	
५	श्री शंकर प्रसाद पाण्डे (स्वतन्त्र संञ्चालक)	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	१७.४६

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
२०७८/७९	श्रावण	१९.२८	१६.३८
	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	१०.७७	९.९०

ग. नबिल व्यालेन्सड् 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	१३.७९	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	१७.४७	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	१०.५
	बैशाख	१२.०६	१०.५६
	जेष्ठ	१०.६४	१०.५७
	आषाढ	१०.८५	१०.७८
२०७९/८०	श्रावण	१०.७२	९.५०
	भाद्र	१०.३६	९.६
	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	८.१६
	चैत्र	९.८२	८
	बैशाख	९.४४	८.५
	जेष्ठ	९.२४	८.२३
	आषाढ	१०.९९	८.८
२०८०/८१	श्रावण	१०.६१	८.८५
	भाद्र	१०.२९	८.४५
	आश्विन	९.०६	७.६५
	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
	जेष्ठ	११.४३	१०.०२
	आषाढ	११.९६	१०.११
	श्रावण	१२.००	१०.२६
	भाद्र	१०.५०	९.३८

२०८२/८३	आश्विन	९.९१	९.२०
	कार्तिक	१०.०२	९.१५
	मंसिर	१०.१९	९.३८
	पौष	१०.४२	९.५७
	माघ	१०.४७	९.८५
	फाल्गुण	१०.८३	९.८७
	चैत्र	१०.७९	१०.०१
	बैशाख	१०.४५	१०.००
	जेष्ठ	१०.५७	९.८८

घ. नबिल व्यालेन्सड् 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	९.४३
२०७९/८०	श्रावण	८.५३	८.१५
	भाद्र	८.२८	८.
	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	७.३९
	बैशाख	८.१६	७.१४
	जेष्ठ	८.७९	७.३६
	आषाढ	८.१४	७.५७
२०८०/८१	श्रावण	८.९०	७.१७
	भाद्र	८.७६	७.००
	आश्विन	८.५४	७.२८
	कार्तिक	८.६१	७.११
	मंसिर	८.८८	७.३०
	पौष	९.४३	७.३०
	माघ	९.३३	७.३८
	फाल्गुण	९.३३	७.४०
	चैत्र	९.०७	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	९.३८
	फाल्गुण	११.५१	९.४०
	चैत्र	११.२३	९.४२
	बैशाख	११.१९	९.५५

	जेष्ठ	११.२२	१०.०२
	आषाढ	११.७४	९.९९
	श्रावण	११.७५	१०.०५
२०८२/८३	भाद्र	१०.१५	९.१७
	आश्विन	९.५७	८.९३
	कार्तिक	९.८३	९.०१
	मंसिर	९.९७	९.१०
	पौष	१०.२०	९.१८
	माघ	१०.३२	९.६५
	फाल्गुण	१०.७६	९.८०
	चैत्र	१०.७८	९.९७
	बैशाख	१०.४५	९.९५
	जेष्ठ	१०.४७	१०.००

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
	जेष्ठ	११.३२
	असार	११.६७
२०८२/८३	श्रावण	१०.९०
	भाद्र	१०.५५
	आश्विन	९.८२
	कार्तिक	१०.०६
	मंसिर	१०.२१
	पौष	१०.४१
	माघ	१०.५६
	फाल्गुण	१०.९८
	चैत्र	१०.८३
	बैशाख	१०.४८
	जेष्ठ	१०.६०

च. एन आई ३१ (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.
२०८२/८३	भाद्र	९.९२
	आश्विन	९.६५
	कार्तिक	९.७४
	मंसिर	९.९४
	पौष	१०.०८
	माघ	१०.१९
	फाल्गुण	१०.६७
	चैत्र	१०.६०
	बैशाख	१०.३३
	जेष्ठ	१०.३३
	असार	१०.१३