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

एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड

(NIC ASIA Balanced Fund)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- दरको १२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम १,८७,५०,००० (एक करोड सतासी लाख पचास हजार) वा कुल बिक्री भएको इकाईको १५ प्रतिशत इकाई मध्ये कोष प्रबर्द्धक श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडका लागि १४ प्रतिशत वा १,७५,००,००० (एक करोड पचहत्तर लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई १ प्रतिशत वा १२,५०,००० (बाह्र लाख पचास हजार) इकाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम १०,६२,५०,००० (दश करोड बैसठ्ठी लाख पचास हजार) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्री गर्नका लागि खुल्ला गरिने ।

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने	:	श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ ।
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने	:	श्री केयर नेपाल लिमिटेड, जमल, काठमाण्डौ ।
योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार कोष प्रबर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	**ICRA Nepal -** "[ICRANP] AMC Quality3 (AMC3)" (Reaffirmed) जसले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ । **CARE Nepal -** " [CARE-NP] A (Is) (Reaffirmed)" जसले "Low credit risk" भन्ने आधार जनाउदछ ।
योजनाको किसिम	:	**बन्दमुखी**
योजनाको अवधि	:	**१० वर्ष**
योजना परिपक्व हुने	:	**इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष**
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०७६/०३/२५ गते ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०७६/०४/०८ गते ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०७६/०४/१२ गते (**बैंकिङ्ग समय पश्चात्** ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :	:	२०७६/०५/०५ गते (**बैंकिङ्ग समय पश्चात्** ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	:	१०० (**एक सय**) (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/– का दरले रु १,०००/-)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	:	१,७५,००,००० (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/– का दरले रु १७,५०,००,०००/-)
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	**शत् प्रतिशत**

पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

कोष प्रबर्द्धक
कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित र
बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कारोबार गर्ने
नेपाल राष्ट्र बैंक बाट 'क' वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड
ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाण्डौ
फोन: ५१११७७, ५१११७८, फ्याक्स नं. ९७७-१-५१११८०
इमेल : info@nicasiabank.com, वेवसाइट : www.nicasiabank.com

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. **श्री बाबु राम श्रेष्ठ -** *M.Sc, M.A.(Economic), PG Dip in RDPM*
नेपाल सरकार तथा सम्बन्धित कार्यालयहरुमा ११ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
ठेगाना: ल.म.न.पा. वडा नं. १३, जावलाखेल, ललितपुर ।

२. **श्री आशिष अधिकारी -** *LM,*
विगत २० वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न ।
ठेगाना: का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ ।

३. **श्री बोध राज निरौला -** *Master in Economic(ME)*
अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३२ बर्षको कार्यानुभव ।
ठेगाना: का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ ।

४. **श्री शिवराज घिमिरे -** *MBA*
शिक्षण पेशामा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
हाल: सरस्वती बहुमुखी क्यामपस, लैनचौरमा उप प्रध्यापकको रुपमा कार्यरत ।
ठेगाना: का.म.न.पा.वडा नं. १५, कलंकी ।

५. **श्री सन्तोष लामिछाने –** *CPA, ACCA, MBS*
लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १५ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।
ठेगाना : का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं ।

योजना व्यवस्थापक
(निष्कासन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड
(A Wholly Owned Subsidiary of NIC ASIA Bank Limited.)
बबरमहल, काठमाडौं
फोन : ५७०५९९४
फ्याक्स : ५७०६४५८
Email: info@nicasiacapital.com
URL: www.nicasiacapital.com

यस विवरण पुस्तिकाले - "योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला" ।

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्वन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	**३-४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	३
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	३
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४-५
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**५-१०**
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	५
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	५
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	५
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	५
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	६-१०
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१०-२१**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१०
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१०
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	११
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	११
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	११-१२
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१२
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	१३-१६
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	१५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	१६
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	१६
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) सम्बन्धी विवरण	१६-२१
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	२१
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**२१-२२**
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२१
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२१
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२१
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	२२
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**२२-३३**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	२२
८.२	योजनाको उद्देश्य	२२
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२२-२३
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	२३-२९
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	२९-३०
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३०
८.७	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	३०
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३०
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३०
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३०-३३
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**३३-३४**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३३
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३३
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३३
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३३
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३३
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३३-३४
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**३४**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**३४**
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति**	**३५**
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	**३६**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।
(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनु पर्दछ ।
(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।
(घ) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।
(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्नको लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका शाखाकार्यालयहरु सम्झनु पर्दछ ।
(छ) "निष्कासन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकम संकलन केन्द्रबाट तत्काल सुरक्षित तवरले राख्नका लागि खाता खोली व्यवस्था गरिएको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्झनु पर्दछ ।
(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अर्न्तगत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ ।
(झ) "कोष प्रबर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड दर्ता गराउने एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ ।
(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त तथा नेपाल धितिपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाई धनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने इकाई धनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ढ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ ।

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

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

सि. नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।

साथै विवरण पुस्तिका एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको वेवसाईट www.nicasiacapital.com, एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको वेवसाईट www.nicasiabank.com बाट प्राप्त गर्न सकिने छ । साथै नेपाल धितोपत्र बार्डको वेवसाइट www.sebon.gov.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ ।

(ख) आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु :

सि. नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु ।

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 भएतापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्कासन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३ उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक 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 उल्लेखित कुराको सत्यता वा योजना व्यवस्थापक वा योजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा बोर्डले कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

३.२ कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रबर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रबर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश गरिएका विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१	क	योजनाको नाम	**एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड (NIC ASIA Balanced Fund)**
	ख	योजनाको आकार	रु. १,२५,००,००,०००/- (रु. एक अर्ब पच्चीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-ended)
२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी : दश रुपैंया)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,२५,००,००० (छ करोड पच्चीस लाख)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,६२,५०,००० (पन्ध्र करोड बैसट्ठी लाख पचास हजार)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाई धनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ) । वा बोर्डले तोके बमोजिम हुनेछ ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७६/०४/०८ गते ।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७६/०४/१२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०७६/०५/०५ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु ।
	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	ट	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,७५,००,००० (एक करोड पचहत्तर लाख) इकाई
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने छ ।
	ड	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था मिलाइने छ ।
३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पूनः लगानी गरिने छ ।
४		इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचय पत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन ।
५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, फो.नं. ५७०५९९४ तेस्रो तल्ला, सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स भवन, बबरमहल, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन, २०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७३/०२/०२, दर्ता नं. १४९३१२/०७२/०७३ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७३/११/०८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति २०७४/०३/१८
६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस आर पाण्डे एण्ड कं., चार्टड एकाउण्टेण्टस्, महाराजगंज, काठमाण्डौं

७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	प्रतिक श्रेष्ठ एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउन्टेण्टस, श्री प्रतिक श्रेष्ठलाई लेखापरीक्षक नियूक्त गरिएको छ ।
८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री बाबु राम श्रेष्ठ , ल.म.न.पा. वडा नं. १३, जावलाखेल, ललितपुर । २. श्री आशिष अधिकारी, का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ । ३. श्री बोध राज निरौला, का.म.न.पा. वडा नं.४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ ४. श्री शिवराज घिमिरे,: का.म.न.पा.वडा नं. १४, कलंकी । ५. श्री सन्तोष लामिछाने, का.म.न.पा. वडा नं. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं ।
९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग संकेत	योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने : केयर नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : “[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)” (Reaffirmed) जसले Adequate Assurance on Management Quality भन्ने आधार जनाउदछ । कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : “ [CARE-NP] A (Is)” (Reaffirmed) : जसले Low credit risk भन्ने आधार जनाउदछ ।
१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ । १. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्रहरु । २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरि सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौं ।
१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्बजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५ कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्व रहेको छ ।

५.३ कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५४/०२/१७ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई मिति २०६३/०९/१८ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ । साविक एन आई सी बैंक लिमिटेड तथा साविक बैंक अफ एशिया नेपाल लिमिटेड संगको मर्जर पश्चात मिति २०७०/०३/१६ गते देखि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट एकिकृत रुपमा वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी बैकिङ्ग कारोवार गदै आइरहेको छ । यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ । एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको क्रेडिट रेटिङ्ग नियमावली, २०६८ बमोजिम नेपालको लागि स्विकृति प्राप्त क्रेडिट रेटिङ्ग एजेन्सी केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट क्रेडिट रेटिङ्ग भई “ [CARE-NP] A (Is)” (Reaffirmed) रेटिङ्ग प्राप्त गरेको छ ।

५.५ कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

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

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

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

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

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

वासलात (समष्टिकृत विवरण सहित) *(रु. दश लाखमा)*

पूँजी तथा दायित्व	आ.ब. २०७२/०७३		आ.ब. २०७३/०७४		आ.ब. २०७४/०७५		चैत्र मसान्त २०७५* (अपरिस्कृत)	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
सम्पत्ति								
नगद र नगद समान	३,५४९	३,५४९	३,४९०	३,४८०	८,१७४	८,१३२	२०,४४६	१९,७८४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	४,३९६	४,३९६	१०,२९१	१०,२९१	१५,८६१	१५,८६१	१३,४४१	१३,४४१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	१,२१६	१,२१६	१,४९३	१,४९३	३१४	३१४	३,८२१	३,८२१
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	२,३०२	२,३०२	३,०२९	३,०२९	१,२६६	१,२६६	७,०९९	७,०९९
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	–	–	–	–	–	–	–	–
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा	१,०८९	१,०८९	१,६३०	१,६३०	४,००८	४,६५८	५,२९२	७,९४२
कर्जा तथा सापटी	५७,८७६	५७,८७६	७०,६१६	७०,६१६	११६,६२५	११५,८०५	१४५,७३४	१४१,५५६
धितोपत्रमा लगानी	११,६०८	११,६०८	१०,०९०	१०,०२०	१४,३०५	१४,१३३	१५,०९१	१४,७७०
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	१०	१०	१०	१०	–	–	३,३४५	३,३४५
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	१००	–	१००	–	२७०	–	६९०
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–	–	–	–	–
लगानी सम्पत्ति	२८४	२८४	४८	४८	७४	७४	३२२	३२२
सम्पत्ति तथा उपकरण	५३७	५३७	१,०७१	१,०६३	१,७८४	१,७५९	२,३५५	२,३१७
साख र अमूर्त सम्पत्ति	१८	१८	३६	३५	५३	५०	८७	८७
स्थगन कर सम्पत्ति	–	–	–	–	–	–	–	–
अन्य सम्पत्ति	५८८	५८८	१,२९६	१,२९३	८,६२९	८,६२१	१३,०७५	१३,०१४
कुल सम्पत्ति	**८३,४७३**	**८३,५७४**	**१०३,१००**	**१०३,१०८**	**१७१,०९३**	**१७०,९४३**	**२३०,१०९**	**२२८,१८८**
दायित्व								
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	७,११५	७,२१५	७,७७३	७,७७३	११,७२९	११,६३०	२६,७५९	२६,७५९
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	–	–	–	–	७४२	७४२	७३१	७३१

व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	२,२६७	२,२६७	३,०००	३,०००	१,७२२	१,७२२	६,९४८	६,९४८
ग्राहकको निक्षेप	६४,६०७	६४,६०७	७९,८८८	७९,९०६	१३९,५७९	१३९,५९०	१५४,५१९	१५४,१३५
सापटी	–	–	–	–	–	–	१,२९०	–
कर दायित्व	–	–	–	–	२५	२५	९७६	९७६
व्यवस्था	–	–	–	–	–	–	१	–
स्थगन कर दायित्व	१४७	१४७	५६	५६	३	३	३	३
अन्य दायित्व	९१६	९१६	१,४६५	१,४५८	२,१२५	२,०७४	१६,६३२	१६,४७९
जारी गरिएको ऋणपत्र	५१६	५१६	५०१	५०१	३,४८८	३,४८८	७,८६८	७,८६८
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	–	–	–	–	–	–	–	–
कुल दायित्व	**७५,५६७**	**७५,६६७**	**९२,६८३**	**९२,६९४**	**१५९,४१२**	**१५९,२७३**	**२१५,७२८**	**२१३,९००**
इक्विटी								
शेयर पूँजी	४,५७५	४,५७५	६,६९३	६,६९३	८,०३१	८,०३१	८,८३४	८,८३४
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–	–	–	–	–
सञ्चित मुनाफा	१,७२१	१,७२१	१,८४७	१,८४५	९५४	९४४	१,४८९	१,३९७
कोषहरु	१,६११	१,६११	१,८७८	१,८७८	२,६९६	२,६९६	४,०५८	४,०५८
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**७,९०७**	**७,९०७**	**१०,४१७**	**१०,४१५**	**११,६८१**	**११,६७०**	**१४,३८१**	**१४,२८८**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	–	–	–	–	–	–	–	–
कुल इक्विटी	७,९०७	७,९०७	१०,४१७	१०,४१५	११,६८१	११,६७०	१४,३८१	१४,२८८
कुल दायित्व र इक्विटी	**८३,४७३**	**८३,५७४**	**१०३,१००**	**१०३,१०८**	**१७१,०९३**	**१७०,९४३**	**२३०,१०९**	**२२८,१८८**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ती	१७२.८१	१७२.८१	१५५.६५	१५५.६२	१४५.४४	१४५.३२	१६२.७९	१६१.७४

चैत्र मसान्त सम्मको व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिस्कृत वित्तीय विवरण

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

विवरण	आ.ब २०७२/०७३		आ.ब २०७३/०७४		आ.ब २०७४/०७५		चैत्र मसान्त २०७५* (अपरिस्कृत)	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
व्याज आम्दानी	४,६४९	४,४०२	७,०९३	७,०८९	१३,५५६	१३,५४६	१४,८२६	१४,५०६
व्याज खर्च	२,४४४	२,४४४	४,३५७	४,३६३	९,३२२	९,३३६	९,२६६	९,१८३
खुद व्याज आम्दानी	**२,२०५**	**१,९५८**	**२,७३६**	**२,७२६**	**४,२३४**	**४,२१०**	**५,५६०**	**५,३२४**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	४६०	१४४	७१०	७०७	१,०१५	९६६	१,६२९	१,५१६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	४६	५१२	५२	५०	१०९	९६	९०	९०
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**४१४**	**६५६**	**६५८**	**६५७**	**९०६**	**८७०**	**१,५३९**	**१,४२६**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	२,६१९	–	**३,३९४**	**३,३८३**	**५,१४०**	**५,०७९**	७,१००	६,७४९
खुद व्यापारबाट आम्दानी	१५६	–	१६३	१६२	१९५	१९५	२६४	२६४
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५४	–	५८	५८	८४	८४	५२	५३
कुल सञ्चालन आम्दानी	**२,८३९**	**२,६१३**	**३,६१४**	**३,६०२**	**५,४१९**	**५,३५८**	**७,४१६**	**७,०६७**
कर्जाको क्षति प्रभार / (विपर्यय) तथा अन्य हानी	(१४५)	–	(७०)	(७०)	३१३	३०५	९८९	९५०
खुद सञ्चालन आम्दानी	२,९८३	–	**३,६८४**	**३,६७२**	**५,१०६**	**५,०५३**	**६,४२७**	**६,११७**
सञ्चालन खर्च	–	–	–	–	–	–	–	–
कर्मचारी खर्च	७६१	५४३	१,१३७	१,१३३	१,८०५	१,७८२	१,८६६	१,८११
अन्य सञ्चालन खर्च	३६१	५१०	५८५	५८१	१,२४८	१,२३७	१,०५१	९३४
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	१०३	–	१३०	१२९	११९	११६	१४८	१४८

सञ्चालन आम्दानी	**१,७५८**	**१,३७०**	**१,८३३**	**१,८२९**	**१,९३४**	**१,९१८**	**३,३६२**	**३,२२४**
गैर संचालन आम्दानी	४	२८	१५५	१५५	३	३	२८	२८
गैर संचालन नोक्सान	४७	–	३२	३२	११०	११०	–	–
आय कर पूर्बको नाफा	**१,७१५**	**१,६८६**	**१,९५६**	**१,९५३**	**१,८२६**	**१,८११**	**३,३९०**	**३,२५२**
आय कर खर्च		४६६		–		–	–	–
यस वर्षको कर व्यवस्था	४७२	–	६२६	६२५	५३१	५२५	१,०१७	९७६
स्थगन कर	(६)	–	(३८)	(३८)	(४९)	(५०)	–	–
खुद नाफा	**१,२४९**	**१,०६७**	**१,३६८**	**१,३६५**	**१,३४५**	**१,३३५**	**२,३७३**	**२,२७६**
नाफा बाँडफाँट	–	–	–	–	–	–	–	
इक्विटी धारक	१,२४९	–	१,३६८	१,३६५	१,३४५	१,३३५	**२,३७३**	२,२७६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ		–	–	–	–	–	–	
खुद नाफा	**१,२४९**	**१,०६७**	**१,३६८**	**१,३६५**	**१,३४५**	**१,३३५**	**२,३७३**	**२,२७६**
प्रति शेयर आम्दानी :								
आधारभत प्रति शेयर आम्दानी	२७.३१	२८.३१	२२.१६	२०.४०	१६.७५	१६.६२	३६.१८	३४.७१
डाइलिउटेड प्रति शेयर आम्दानी	२७.३१	२८.३१	२२.१६	२०.४०	१६.७५	१६.६२	३६.१८	३४.७१
परिस्कृत प्रति शेयर आम्दानी	२७.३१	२८.३१	२२.१६	२२.१२	१६.७५	१६.६२	३६.१८	३४.७१

नगद प्रवाह विवरण **(रु. दश लाखमा)**

विवरण	आ.ब २०७२/०७३	आ.ब २०७३/०७४	आ.ब २०७४/०७५	चैत्र मसान्त २०७५* (अपरिस्कृत)
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	४,२१८.१२	६,५६०	१२,५९९	१४,४५९
कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	१३१.८६	७०७	–	१,५१५
लाभांश आम्दानी	१८.५९	–	–	६
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५२०.९५	३४३	२२८	३०२
व्याज खर्च	(२,२६७.८६)	(४,३२९)	(९,५९८)	(९,१८३)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	–	(५०)	(९६)	(९०)
कर्मचारी खर्च	(६३३.८६)	–	–	(१,४५०)
अन्य खर्च	(४०५.९४)	(१,४६८)	(२,९०४)	(५१८)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	**१,५८१.८७**	**१,७६३**	**१,१९५**	**५,०४२**
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**(१५,९९४.३१)**	**(२०,७८१)**	**(५८,६६९)**	**(३९,३७७)**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	–	(५,८९५)	(५,५४०)	२,४२०
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	–	(२७७)	१,१७९	(३,५०७)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	–	–	–	–
बैंक/वित्तीय संस्थामा कर्जा सापटी	–	–	–	(३,२८४)
कर्जा सापट	(१६,२१५.९३)	(१३,१७६)	(४८,३८८)	(२६,७०१)
अन्य सम्पत्ति	२२१.६२	(१,४३२)	(५,९२०)	(८,३०४)
सञ्चालन सम्बन्धी चाल दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**१७,८६५.४२**	**१६,९०१**	**६४,०३०**	**४४,१९७**
बैंक/वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	–	५५७	३,८५७	१५,१३०
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	–	–	७४२	(११)
निक्षेप दायित्व	१६,०१०.८१	१५,२९९	५९,६८४	१४,५४६
ऋण सापटी	–	–	–	–

अन्य दायित्व	१,८५४.६१	१,०४५	(२५३)	१४,५३३
आयकर अधिको खुद कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**३,४५२.९८**	**(२,११७)**	**(५,५९०)**	**९,८६२**
आयकर भुक्तानी	(४८२.१६)	(६२५)	४९१	(९७६)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**२,९७०.८२**	**(२,७४२)**	**५,०९९**	**८,८८७**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह				
लगानी खरीद	४८७.०३	१,४७४	(४,१९९)	(१,०५७)
लगानी बिक्री बाट नगद प्रवाह	(३,२५२.४३)	-	-	-
सम्पत्ति खरीद	-	(४०६)	(६३९)	(७०५)
सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	(७३.१७)	३९	१२९	१९
अमूर्त सम्पत्ति खरीद	-	(२६)	(२८)	(३७)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-
लगानी खरीद	-	-	-	(२४७)
लगानी सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	४०	४
व्याज आम्दानी	१४७.०३	३१८	५३५	७
लाभांश आम्दानी	-	४३	११	१४
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(२,६९१.५४)**	**१,४४३**	**(४,१५१)**	**(२,००३)**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	-	(१४)	३,००५	४,३८१
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निस्कासनबाट प्राप्त	८८०.३६	१,३३०	-	८०३
लाभांश भुक्तानी	(६६.४५)	(४९)	(७२)	(४५)
व्याज खर्च	(३६.२५)	(३७)	(१९४)	(३७१)
अन्य भुक्तानी र आम्दानी		-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**७७७.६६**	**१,२३०**	**२,७३९**	**४,७६८**
यस वर्ष सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१,०५६.९४	(६९)	४,६५३	११,६५१
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२,४९२.०६	३,५४९	३,४८०	८,१३२
नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३,५४९.००**	**३,४८०**	**८,१३२**	**१९,७८४**

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) : (रु.मा)

विवरण	**वास्तविक**		
	आ. व. २०७२/०७३	**आ. व. २०७३/०७४**	**आ. व. २०७४/०७५**
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२८.३१	२२.१२	१६.६२

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

विवरण	**वास्तविक**		
	आ. व. २०७२/०७३	**आ. व. २०७३/०७४**	**आ. व. २०७४/०७५**
चुक्ता पूँजी	४,५७,५३,७४,२७२	६,६९,२५,९७,४९८	८,०३,११,१६,९९८
जगेडा तथा कोषहरु	१,६०,६५,९०,२८७	२,०८,५०,६२,१९२	४,२३,४६,६५,५७२
जम्मा नेटवर्थ (रु)	**७,३८,२८,४४,७१७**	**१०,११,६१,७९,१९०**	**१२,२६,५७,८२,५७०**
शेयर संख्या (हजारमा)	४५,७५३.७४	६६,९२५.९८	८,०३,११,१६९.९८
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१७२.८२	१५५.६०	१४५.३१
नेटवर्थमा औषत प्रतिफल (%)	८.६०	१३.११	१२.०९
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड ।

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

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

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड तथा कारोवार ठेगाना :

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

कारोवार ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: ११, सिद्धार्थ भवन, तेश्रो तल्ला, बबरमहल, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०७३/०२/०२ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७३/११/०८ मा अनुमति पत्र प्राप्त गरी सोहि मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवाको रुपमा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधिकरण गर्दै धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, निक्षेप सदस्य, शेयर प्रत्याभूती, लगानी व्यवस्थापन तथा संस्थागत परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्दै आएको छ । यस कम्पनीले मिति २०७४/०३/१८ मा नै नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी एन आइ सी एशिया म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समते कार्य गरिरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

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

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

३. लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

४. लगानी सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

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

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

७. सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

८. धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

९. धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

१०.धितोपत्र बजार निर्माताको काम गर्ने ।

११. वित्तीय, व्यवस्थापन, पूँजी पुनर्संरचना, मर्जर, एक्वीजिसन, टेकओभर आदि वा सो सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ । नेपाल धितोपत्र बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेको छ । 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 ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विस्तारै विकास हुदै गइरहेको छ । धितोपत्र बजार विस्तारको क्रममा रहेको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागीता रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन् । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ । कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजीबजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएको छ । साथै यस प्रकारको व्यवसायमा व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्न एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड प्रतिबद्ध छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

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

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

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

६.५ योजना व्येवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क. सं	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व % मा	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री एन आई सी एशिया बैंक लि.	वडा नं ११, ट्रेड टावर नेपाल, थापाथली, काठमाण्डौ	नेपाली	१००	लागू नहूने	लागू नहूने

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

सि.नं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री विशाल सिग्देल	अध्यक्ष	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३२	नेपाली	पोखरा - १३, कास्की	सिए, बिबिएस, एम ए (इको)	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । साथै लेखा तथा लेखापरीक्षण क्षेत्रमा समेत विगत लामो समय देखि आवद्ध रहनु भएको ।
२.	श्री दिनेश भारी	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४४	नेपाली	सामाखुसी २९, काठमाण्डौं	एल एल एम	विगत २० वर्ष देखि बैंकिङ्ग क्षेत्रमा कम्पनी सचिव तथा कानून अधिकृतको कार्यानुभव
३.	श्री विमल लम्साल	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३४	नेपाली	सि.न.पा. १२, रुपन्देही	एम.वि.ए	बैंक तथा वित्तीय संस्थमा १० बर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव
४.	श्री रबिन सापकोटा	संचालक	स्वतन्त्र संचालक	३९	नेपाली	काठमाडौं-२, टंगाल काठमाडौं	सि.ए., बिबिएस	विगत ११ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध
५.	श्री सुमन डंगोल	संचालक		३८	नेपाली	काठमाडौं-३२, बानेश्वर काठमाडौं ।	सि.ए., बिबिएस	बिगत ११ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री तुलसी राम अग्रवाल	अध्यक्ष	बिराटनगर ९, मोरङ्ग ।
			श्री जगदिश प्रसाद अग्रवाल	संचालक	विराटनगर.उ.म.न.पा. वडा नं ९,मोरङ्ग ।
			श्री राम चन्द्र संघई	संचालक	का.म.न.पा वडा नं. ३१, काठमाण्डौ ।
			श्री राजेन्द्र प्रसाद अर्याल	संचालक	का.म.न.पा वडा नं. ०२, काठमाण्डौ ।
			श्री विनोद कुमार प्याकुरेल	संचालक	का.म.न.पा. वडा नं १, नक्साल, काठमाण्डौं
			श्री गणेशमान श्रेष्ठ	स्वतन्त्र संचालक	का.म.न.पा. वडा नं १६, काठमाण्डौं ।
			श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	संचालक	बिराटनगर ९, मोरङ्ग

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

सि.नं.	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री विशाल सिग्देल	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रमुख बित्त अधिकृत
२.	श्री दिनेश भारी	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रमुख - कानून
३.	श्री विमल लम्साल	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रबन्धक - ट्रेजरी विभाग
४.	श्री रबिन सापकोटा	आर सापकोटा एण्ड एसोसिएट्स, काठमाण्डौ ।	प्रोप्राईटर
५.	श्री सुमन डंगोल	एस डंगोल एण्ड एसोसिएट्स, काठमाण्डौ ।	प्रोप्राईटर

(ङ) **सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :** उक्त बैठक भत्ता कम्पनीको वार्षिक साधारण सभाबाट पारित भए बमोजिम हुनेछ ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री रमेन्द्र रायमाफ्री	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३६	एम वि ए	"Ernst & Young Global, India" कम्पनीमा बरिष्ठ वित्त विश्लेषकको रुपमा ३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । विगत ९ बर्ष देखि नेपाली क्यापिटल मार्केट्स तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विशेष गरि इक्विटी रिसर्च, लगानी व्यवस्थापन, वित्त, ट्रेजरी तथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग क्षेत्रमा कार्यरत रहदै आउनु भएको
२.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	३१	एम.वि.ए., एसिसिए	लेखा तथा लेखापरिक्षण, मर्चेण्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री राम प्रसाद भट्टराई	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	३८	एम.वि.ए.	मर्चेन्ट बैकिंङ्ग क्षेत्रमा १० वर्ष भन्दा वढीको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०७५ देखि वैशाख मसान्त, २०७६ सम्मको तलव तथा भत्ता रु.	कैफियत
१.	श्री रमेन्द रायमाफ्री	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४,२५,०००/-	१.५ महिना
२.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	१०,६८,०००/-	
३.	श्री राम प्रसाद भट्टराई	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग तथा कम्पनी सचिव	७,५४,७६०/-	

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

क. वासलात

रकम (रु.मा)

विवरण	आषाढ ३१, २०७३	आषाढ ३१, २०७४	आषाढ ३२, २०७५	चैत्र मसान्त २०७५*
सम्पत्ति				
गैर चालु सम्पत्ति				
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	-	३३,६६,८४९	३६,७४,७४५	३४,८७,६०२
अमूर्त सम्पत्ति	-	५२,१६,०७८	५४,९८,७४८	५५,५१,३०३
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	-	५,००,००,०००	६,००,००,०००	६,००,००,०००
कर्जा तथा सापटी	-	५,२६,९५७	४,८९,१५३	४,८२,१९४
स्थगन कर सम्पत्ति	२२,५३१	-	२,३४,८९८	२,३४,८९८
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति	**२२,५३१**	**५,९१,०९,८८४**	**६,९८,९७,५४४**	**६,९७,५५,९९६**
चालु सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	१०,००,००,०००	२,७८,०४,७६७	७,२१,२४,८८१	५,०८,९९,८१६
व्यापारीक दायित्व	-	७,४२,५४७	७३,९६,७९१	६७,८४,७३९
अग्रीम व्यय तथा सापटी	१,०६,८४९	१९,८३,१२६	४,९०,१८९	७३,७१,३१५
कर्जा तथा सापटी	-	३६,३५६	३६,९१८	२७,६४२
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	-	२,००,००,०००	११,२०,००,०००	१०,४०,००,०००
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	-	४८,१५३	६०,८७५	७४,८३,९२२
जम्मा चालु सम्पत्ति	**१०,०१,०६,८४९**	**५,०६,१४,९४९**	**१९,२१,०९,६५४**	**१,७६,५६७,४३५**
जम्मा सम्पत्ति	**१०,०१,२९,३८०**	**१०,९७,२४,८३३**	**२६,२०,०७,१९९**	**२४,६३,२३,४३२**
पूँजी तथा दायित्व				
गैर चालु दायित्वहरु				
कर्मचारी हितको लागि व्यवस्था	-	५६,९८४	१०,३५,१४३	८,८२,४०९
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	-	२,३०,२४४	४,६३,६२४	४,६३,६२४
स्थगन कर दायित्व	-	६६,६०१	-	-
जम्मा गैर चालु दायित्वहरु	-	**३,५३,८२९**	**१४,९८,७६७**	**१३,४६,०३४**
चालु दायित्व				
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	१,९६,९७४	७०,५६,८०७	४,४५,८७,२८२	२,५६,६८,२६१
जम्मा चालु दायित्व	**१,९६,९७४**	**७०,५६,८०७**	**४,४५,८७,२८२**	**२,५६,६८,२६१**
पूँजी				
शेयर पूँजी	१०,००,००,०००	१०,००,००,०००	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००
सञ्चित मुनाफा	(६७,५९४)	२३,१४,१९८	१,५९,२१,१५०	१,९३,०९,१३८
जम्मा पूँजी	**९,९९,३२,४०६**	**१०,२३,१४,१९८**	**२१,५९,२१,१५०**	**२१,९३,०९,१३८**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**१०,०१,२९,३८०**	**१०,९७,२४,८३३**	**२६,२०,०७,१९९**	**२४,६३,२३,४३२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आषाढ ३१, २०७३	आषाढ ३१, २०७४	आषाढ ३२, २०७५	चैत्र मसान्त २०७५*
सञ्चालन आम्दानी				
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	-	३१,५१,०६२	२,८१,१८,२५०	३,३५,३७,२६८
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	-	-	५८,२०,७३१	-
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी	१,०६,८४९	१,००,६९,८०५	२,३१,८१,६५९	१,९३,७९,००८
अन्य आम्दानी	-	१०,६०,७४३	९६,९२७	१,५३,२९८
जम्मा संचालन आम्दानी	**१,०६,८४९**	**१,४२,८१,६०९**	**५,७२,१७,५६७**	**५,३०,६९,५७३**
सञ्चालन खर्च				
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग खर्च	-	२४,२८,९६३	१,०२,९३,३६४	५२,७९,५५६
सामूहिक लगानी कोष खर्च	-	२,००,०००	४,१६,०३७	-
धितोपत्र बिक्रीमा कमिशन	-	१३,११६	-	-
संचालन नाफा	**१,०६,८४९**	**१,१८,३९,५३०**	**४,६५,०८,१६६**	**४,७७,९०,०१७**

गैर सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	-	३७,३१,५७९	१,५१,७५,२१५	१,४१,५९,७९२
परिसर खर्च	-	२०,३२,००६	३८,९५,७८३	२७,८४,५९३
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	६५,७४९	४,४८,१२४	१३,९५,०४३	५,८२,२८१
सामान्य प्रशासन खर्च	२८,२५०	१६,२०,५४८	२८,२४,३३१	२३,८०,७५५
वित्तीय खर्च		२१,०१७	३७,२४३	१६,२३४
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	-	८,४३,३७६	२१,७१,४०२	१९,७३,७४९
पूर्व संचालन खर्च	१,०२,९७५	-		-
आयकर अघिको नाफा	**(९०,१२५)**	**३१,४२,८७९**	**२,१०,०९,१५०**	**२,८४,८१,८७५**
आयकर	(२२,५३१)	७,६१,०८७	५२,९६,९३४	७७,६७,७८४
वर्षको लागि नाफा	**(६७,५९४)**	**२३,८१,७९२**	**१,५७,१२,२१५**	**१,८१,२४,८३०**
अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-	-	-
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खुद लाभ	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनामा (Actuarial Gain/Loss)	-	-	-	-
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-	-	-
घटाउने	-	-	-	-
अन्य विस्तृत आय र व्यय कर खर्च	-	-	-	-
वर्षको लागि अन्य विस्तृत आय	-	-	-	-
इक्विटी शेयरधनीका लागि	**(६७,५९४)**	**२३,८१,७९२**	**१,५७,१२,२१५**	**१,८१,२४,८३०**

ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आषाढ ३१, २०७३	आषाढ ३१, २०७४	आषाढ ३२, २०७५	चैत्र मसान्त २०७५*
आम्दानी				
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	–	–	२,०८,९३४	११,८४,३०८
यस वर्षको मुनाफा	–	२३,८१,७९२	१,५७,१२,२१५	**१,८१,२४,८३०**
कुल	–	**२३८१७९२**	**१,५९,२१,१५०**	**१,९३,०९,१३८**
खर्च				
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	–	(६७,५९४)	–	–
यस वर्षको नोक्सान	(६७,५९४)	–	–	–
प्रस्तावित लाभांश	–	–	–	–
प्रस्तावित बोनस शेयर	–	–	–	–
स्थगन कर कोष	–	–	–	–
कुल	–	–	–	–
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	**(६७,५९४)**	**२३,१४,१९८**	**१,५९,२१,१५०**	**१,९३,०९,१३८**

घ . नगद प्रवाह विवरण

रकम रु.मा

विवरण	आषाढ ३१, २०७३	आषाढ ३१, २०७४	आषाढ ३२, २०७५	चैत्र मसान्त २०७५*
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
नगद प्राप्ति				
कर अघिको खुद नाफा	(९०,१२५)	३१,४२,८७९	२,१०,०९,१५०	२,५८,९२,६१४
समायोजन				
ह्रास कट्टी खर्च	-	८,४३,३७६	२१,७१,४०२	१९,७३,७४९
लगानीमा अज्ञात लाभ	-	(४४,०५३)	(४,५२,८८)	-
आयकर भुक्तानी	-	(७,६१,०८७)	(५२,९६,९३४)	(७७,६७,७८४)
लाभाशं भुक्तानी	-	-	(२१,०५,२६३)	(१,४७,३६,८४२)
दायित्व (कमी)/वृद्धि	१,९६,९७४	७२,१३,६६१	३,८६,७५,४१४	(१,९०,७१,७५५)
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	-	(४,१००)	(९९,६७,४३४)	(७४,२३,०४७)
मुद्दति निक्षेपमा कमी/(वृद्धि)	-	(७,००,००,०००)	(९,२०,००,०००)	८०,००,०००
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१,०६,८४९)	(३१,५९,६०७)	(५३,५८,९६२)	(६२,५२,८४०)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	-	**६,२७,६८,९३१**	**(५,२९,१७,९१६)**	***(१,९३,८५,९०५)***
ख वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह				
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	१०,००,००,०००	-	१०,००,००,०००	-

दीर्घकालिन ऋणमा (कमी)/वृद्धि	-	-	-	-
लाभांश प्राप्त	-	-	-	-
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (२)	**१०,००,००,०००**	-	**१०,००,००,०००**	-
(ग) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	-	-	
मूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	-	(३७,४२,४९१)	(२४,७९,२९६)	(१७,८६,६०५)
अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	-	(५६,८३,८१२)	(२,८२,६७०)	(५२,५५५)
लगानी कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	**–**	**(९४,२६,३०३)**	**(२७,६१,९६६)**	*(१८,३९,१६०)*
नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि (१+२+३)	**१०,००,००,०००**	**(७,२१,९५,२३३)**	**४,४३,२०,११८**	**(२,१२,२५,०६५)**
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	-	**१०,००,००,०००**	**२,७८,०४,७६७**	७,२१,२४,८८१
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**१०,००,००,०००**	**२,७८,०४,७६७**	**७,२१,२४,८८१**	**५,०८,९९,८१६**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) बाट निर्धारित Nepal Accounting Standard (NAS) र Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री एस. आर. पाण्डे एण्ड कं., चार्टड एकाउण्टेण्टस्, महाराजगंज, काठमाण्डौलाई आ. व. २०७५/०७६ को लागि लेखापरिक्षक नियुक्त गरिएको छ ।

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

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

सो नभएको ।

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

एन आइ सि एशिया म्युचुअल फण्ड अर्न्तरगत पहिलो योजना "एन आइ सि एशिया ग्रोथ फण्ड" आ.व. २०७४/०७५ को चैत्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । उक्त योजनाको अवधि ७ सात वर्ष रहेको र उक्त योजना संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

आर्थिक बर्ष	२०७५/०७६ (जेठ मसान्त, २०७५)
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.१६
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.१५

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

सि नं	मिति	खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
१	२०७४।१२।२३	९.९७	कारोवार नभएको
२	२०७४।१२।३०	९.९९	कारोवार नभएको
३	२०७५।०१।०७	१०.०२	कारोवार नभएको
४	२०७५।०१।१४	१०.०४	१०.००
५	२०७५।०१।२१	१०.०६	९.५०
६	२०७५।०१।२८	१०.०७	९.३५
७	२०७५।०२।०४	१०.०८	९.४०
८	२०७५।०२।११	१०.०७	९.२३
९	२०७५।०२।१८	१०.०७	९.५२
१०	२०७५।०२।२५	१०.०३	९.१८
११	२०७५।०३।०१	१०.०५	८.८२
१२	२०७५।०३।०८	१०.०३	८.८२
१३	२०७५।०३।१५	१०.०२	९.००
१४	२०७५।०३।२२	१०.०८	८.९५
१५	२०७५।०३।२९	१०.०५	९.००
१६	२०७५।०४।०४	१०.०६	९.५५
१७	२०७५।०४।११	१०.०५	९.४०

१८	२०७५।०४।१८	१०.०४	९.०७
१९	२०७५।०४।२५	१०.०३	८.७२
२०	२०७५।०५।०१	१०.१७	८.९०
२१	२०७५।०५।०८	१०.१०	८.६०
२२	२०७५।०५।१५	१०.१४	८.७४
२३	२०७५।०५।२२	१०.२४	९.५५
२४	२०७५।०५।२९	१०.३०	९.७०
२५	२०७५।०६।०५	१०.३७	९.७०
२६	२०७५।०६।१२	१०.४४	९.९०
२६	२०७५।०६।१२	१०.४४	९.९०
२७	२०७५।०६।१९	१०.२४	९.५१
२८	२०७५।०६।२६	१०.२५	९.४०
२९	२०७५।०७।०२	१०.३१	९.४२
३०	२०७५।०७।०९	१०.२९	९.४५
३१	२०७५।०७।१६	१०.३४	९.२२
३२	२०७५।०७।२३	१०.३६	९.२०
३३	२०७५।०७।३०	१०.२९	८.००
३४	२०७५।०८।०७	१०.२४	८.८९
३५	२०७५।०८।१४	१०.०६	९.००
३६	२०७५।०८।२१	९.९३	८.८५
३७	२०७५।०८।२८	१०.०८	८.८५
३८	२०७५।०९।०६	१०.२३	९.२७
३९	२०७५।०९।१३	१०.४३	९.२७
४०	२०७५।०९।२०	१०.१९	९.०६
४१	२०७५।०९।२७	१०.३८	९.०१
४२	२०७५।१०।०४	१०.५८	९.३०
४३	२०७५।१०।११	१०.५४	९.३०
४४	२०७५।१०।१८	१०.५०	९.२५
४५	२०७५।१०।२५	१०.३९	८.८४
४६	२०७५।११।०३	११०२७	८.७०
४७	२०७५।११।१०	१०.३	८.७२
४८	२०७५।११।१७	१०.२१	८.६०
४९	२०७५।११।२४	१०.२९	८.५८
५०	२०७५।११।३०	१०.५	९.००
५१	२०७५।१२।०१	१०.४२	८.८६
५२	२०७५।१२।०८	१०.४९	९.०५
५३	२०७५।१२।१५	१०.५८	८.९९
५४	२०७५।१२।२२	१०.७१	९.३६
५५	२०७६।०१।०६	११.००	९.१८
५६	२०७६।०१।१३	११.२७	९.७०
५७	२०७६।०१।२०	११.२८	९.८५
५८	२०७६।०१।२७	११.२५	९.६५
५९	२०७५।०२।०३	११.३६	९.७५

६०	२०७५।०२।१०	११.४०	९.६३
६१	२०७५।०२।१७	११.३९	९.७९
६२	२०७५।०२।२४	११.२२	९.६५
६३	२०७५।०२।३१	१०.१५	९.६५
६४	२०७५।०३।०६	११.०७	९.५८
६५	२०७५।०३।१३	११.०९	९.५५
६६	२०७५।०३।२०	११.१४	९.४०
६७	२०७५।०३।२७	११.१४	९.३५

हालसम्म लाभाँश वितरण नगरिएको ।

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण :

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित		वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
	१२ महिना	१० महिना				
सम्पत्ति						
लगानी	१,००२,९००,३२१.००	९८०,८२९,८३८.०३	६९१,१०८,८४७.३३	(२८९,७२०,९९०.७०)	-३०%	योजना निष्काशन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
चालु सम्पत्ति	१६५,६९९,४५३.०६	१५९,६६९,९७३.६३	२६६,७७३,७६२.९१	१०७,१०३,७८९.२८	६७%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,१६८,५९९,७७४.००**	**१,१४०,४९९,८११.६७**	**९५७,८८२,६०९.०५**	**(१८२,६१७,२०२.६२)**	**-१६%**	
दायित्व						
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००.००	१,०००,०००,०००.००	८३५,२००,०००.००	(१६४,८००,०००.००)	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले
जगेडा तथा कोष	५५,६८४,५४९.००	१२९,७३७,१२३.३३	११४,०४१,८३१.२४	(१५,६९५,२९२.०९)	-१२%	
चालु दायित्व	१२,९१५,२२६.००	१०,७६२,६८८.३३	८,६४०,७७७.८१	(२,१२१,९१०.५२)	-२०%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१००,०००,०००.००	-	-	-		
जम्मा दायित्व	**१,१६८,५९९,७७४.००**	**१,१४०,४९९,८११.६७**	**९५७,८८२,६०९.०५**	**(१८२,६१७,२०२.६१)**	**-१६%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित		वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
	१२ महिना	१० महिना				
आम्दानी						
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	८,०००,०००.००	६,६६६,६६६.६७	३५,२८८,२२०.४३	२८,६२१,५५३.७६	४२९%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
नगद लाभांश	२०,०००,०००.००	१६,६६६,६६६.६७	१०,३६२,२१८.३९	(६,३०४,४४८.२८)	-३८%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
बोनश शेयरको विक्रीवाट आर्जित	-	-	-	-	-	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००.००	१३१,२५०,०००.००	८५,७७६,२८०.४८	(४५,४७३,७१९.५२)	-३५%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	-	
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)			-			कल तथा मुद्दती

	२,०००,०००.००	१,६६६,६६६.६७		(१,६६६,६६६.६७)	-१००%	निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००.००**	**१५६,२५०,०००.००**	**१३१,४२६,७१९.३०**	**(२४,८२३,२८०.७०)**	**-१६%**	
खर्च						
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०.००	१८,१७७,६२५.००	१४,४७३,०६९.८४	(३,७०४,५५५.१६)	-२०%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८.००	९०८,८८१.६७	७२३,६५३.४९	(१८५,२२८.१८)	-२०%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४.००	२,२७२,२०३.३३	१,८०९,१३३.७४	(४६३,०६९.६०)	-२०%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-	-	-		
शेयर खरिद/बिक्री	-	-	-	-		
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	-	-	-	-		
केन्द्रिय निक्षेप शुल्क	-	-	-	-		
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००.००	८३,३३३.३३	८२,७४५.००	(५८८.३३)	-०.७१%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००.००	६६६,६६६.६७	-	(६६६,६६६.६७)	-१००%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना नविकरण शुल्क	-	-	१७०,०००.००	१७०,०००.००		
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	१,०००,०००.००	८३३,३३३.३३	-	(८३३,३३३.३३)	-१००%	
सूचना तथा विज्ञापन	२,०००,०००.००	१,६६६,६६६.६७	-	(१,६६६,६६६.६७)	-१००%	
कानूनी शुल्क	-	-	-	-		
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	२,०००,०००.००	१,६६६,६६६.६७	-	(१,६६६,६६६.६७)	-१००%	इकाईको निष्काशन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
अन्य खर्चहरु	२८५,०००.००	२३७,५००.००	१२६,२८६.००	(१११,२१४.००)	-४७%	खर्च कम गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**३१,८१५,४५१.००**	**२६,५१२,८७६.६७**	**१७,३८४,८८८.०६**	**(९,१२७,९८८.६०)**	**-३४%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१५५,६८४,५४९.००**	**१२९,७३७,१२३.३३**	**११४,०४१,८३१.२४**	**(१५,६९५,२९२.०९)**	**-१२%**	
आर्जित प्रतिफल	०.१६	०.१६	-	-		योजनाको इकाई सम्पूर्ण बिक्री नहुनु
	-	-	-	-		
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-		
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१५५,६८४,५४९.००**	**१२९,७३७,१२३.३३**	**११४,०४१,८३१.२४**	**(१५,६९५,२९२.०९)**	**-१२%**	
नगद लाभाँश	१००,०००,०००.००	-	-	-		
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	५५,६८४,५४९.००	१२९,७३७,१२३.३३	११४,०४१,८३१.२४	(१५,६९५,२९२.०९)	-१२%	
आर्जीत बाँकी नाफा/(नोक्सान) (ज)	१३,९२१,१३७.००	३२,४३४,२८०.८३	६५,८२०,४४१.३८	(३३,३८६,१६०.५५)	-१०३%	
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	४१,७६३,४१२.००	९७,३०२,८४२.५०	४८,२२१,३८९.८६	४९,०८१,४५२.६४	५०%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**५५,६८४,५४९.००**	**१२९,७३७,१२३.३३**	**११४,०४१,८३१.२४**	**१५,६९५,२९२.०९**	**१२%**	

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

विवरण	प्रक्षेपित		वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
	१२ महिना	१० महिना				
आम्दानी						
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	८,०००,०००	६,६६६,६६७	३५,२८८,२२०	(२८,६२१,५५३.७६)	-४२९.३२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दा बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
नगद लाभांश	२०,०००,०००	१६,६६६,६६७	१०,३६२,२१८	(६,३०४,४४८.२८)	-३७.८३%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००	१३१,२५०,०००	८५,७७६,२८०	(४५,४७३,७१९.५२)	-३४.६५%	
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपमा)	२,०००,०००	१,६६६,६६७	-	(१,६६६,६६६.६७)	-१००.००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००**	**१५६,२५०,०००.००**	**१३१,४२६,७१९.३०**	**२४,८२३,२८०.७०**	**१५.८९%**	
खर्च						
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	८३,३३३	८२,७४५.००	(५८८.३३)	-०.७१%	
सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	६६६,६६७	-	(६६६,६६६.६७)	-१००.००%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००	८३३,३३३	१७०,०००.००	(६६३,३३३.३३)	-७९.६०%	
सूचना तथा विज्ञापन	२८५,०००	२३७,५००	१२६,२८६.००	(१११,२१४.००)	-४६.८३%	खर्च कम गरिएकोले
निष्काशन शुल्क	४,०००,०००	३,३३३,३३३	-	(३,३३३,३३३.३३)	-१००.००%	इकाईको निष्काशन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**६,१८५,०००**	**५,१५४,१६६.६७**	**३७९,०३१.००**	**(४,७७५,१३५.६७)**	**-९२.६५%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**१८१,३१५,०००**	**१५१,०९५,८३३.३३**	**१३१,०४७,६८८.३०**	**(२०,०४८,१४५.०३)**	**-१३.२७%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१८,१७७,६२५	१४,४७३,०६९.८४	(३,७०४,५५५.१६)	-२०.३८%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	९०८,८८२	७२३,६५३.४९	(१८५,२२८.१८)	-२०.३८%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२७२,२०३	१,८०९,१३३.७४	(४६३,०६९.६०)	-२०.३८%	
जम्मा शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२१,३५८,७१०.००**	**१७,००५,८५७.०६**	**(४,३५२,८५२.९४)**	**-२०.३८%**	
खुद नाफा (ग-घ)	१५५,६८४,५४९	१२९,७३७,१२३.३३	११४,०४१,८३१.२४	(१५,६९५,२९२.०९)	-१२.१०%	
लाभाँश	१००,०००,०००	-	-	-		

वासलातमा सारिएको नाफा/ (नोक्सान)	५५,६८४,५४९	१२९,७३७,१२३.३३	११४,०४१,८३१.२४	(१५,६९५,२९२.०९)	-१२.१०%	
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**१,०००,०००,०००**	**१,०००,०००,०००**	**८३५,२००,०००**	**(१६४,८००,०००.००)**	**-१६.४८%**	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
जगेडा तथा कोष						
सञ्चित नाफा	१३,९२१,१३७	५३,७९२,९९१	८२,८२६,२९८.४४	२९,०३३,३०७.६१	५३.९७%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले
आर्जन हुन वांकी नाफा	४१,७६३,४१२	९७,३०२,८४३	४८,२२१,३८९.८६	(४९,०८१,४५२.६४)	-५०.४४%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**५५,६८४,५४९**	**१५१,०९५,८३३.३३**	**१३१,०४७,६८८.३०**	(२०,०४८,१४५.०३)	-१३.२७%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)	**१,०८१,३१५,०००**	**१,१५१,०९५,८३३.३३**	**९६६,२४७,६८८.३०**	(१८४,८४८,१४५.०३)	-१६.०६%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१८,१७७,६२५	१४,४७३,०६९.८४	(३,७०४,५५५.१६)	-२०.३८%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	९०८,८८२	७२३,६५३.४९	(१८५,२२८.१८)	-२०.३८%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२७२,२०३	१,८०९,१३३.७४	(४६३,०६९.६०)	-२०.३८%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२१,३५८,७१०.००**	**१७,००५,८५७.०६**	**(४,३५२,८५२.९४)**	**-२०.३८%**	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ = ग-घ)	१,०५५,६८४,५४९	१,१२९,७३७,१२३.३३	९४९,२४१,८३१.२४	(१८०,४९५,२९२.०९)	-१५.९८%	निष्काशन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कुल इकाई संख्या (च)	१००,०००,०००	१००,०००,०००	८३,५२०,०००.००	(१६,४८०,०००.००)	-१६.४८%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ/च)	**१०.५६**	**११.३०**	**११.३७**	(०.०७)	-१६.४८%	

नोट : एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड संचालनमा आएको एक आर्थिक वर्ष पुरा नभएको हुँदा उक्त फण्डको तुलानत्मक अध्ययन गर्दा प्रक्षेपित विवरणलाई समेत दश महिनमा परिणत गरि चैत्र मसान्त, २०७५ सम्मको वास्तविक विवरणसंग तुलानात्मक विवरण उल्लेख गरिएको ।

विगतमा बोर्डको अनुमति लिई संचालन भइरहेको योजनामा कोष सुपरिवेक्षकहरुबाट प्राप्त सुझाव तथा निर्देशनहरुको विवरण :

वैठक नं.	**मिति**	**सुझाव तथा निर्देशनहरु**
१०	२०७५/१२/१६	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको अधिकतम रकम हाल बैक निक्षेपमा राखिएको हुँदा उक्त रकम बजार अवस्थाको अवलोकन गरि अधिकतम रकम धितोपत्रमा लगानी गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने निर्णय गरियो ।
११	२०७५/०३/१३	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको अधिकतम रकम हाल बैक निक्षेपमा राखिएको देखिएको हुँदा उक्त रकम बजार अवस्थाको अवलोकन तथा विश्लेषण गरि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को परिच्छेद ८ मा भएको व्यवस्था अनुसार लगानी गर्न योजना व्यवस्थापकलाई सुझाव दिने निर्णय गरियो ।
१२	२०७५/०४/२३	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ४२ (१) अन्तर्गतको योजनाको आ.व. २०७४/७५को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण तीन महिनाभित्र कोष सुपरिवेक्षकसमक्ष पेश गर्नु पर्ने हुदाँ सो कार्य उक्त समय भित्र पेश गर्न योजना व्यवस्थापकलाई सुझाव गरियो ।
		हाल सञ्चालित सम्पुर्ण सामूहिक लगानी कोषहरुले नाफामा लाग्ने आयकरको व्यवस्था नगरेको /नतिरेको अवस्थामा यस योजनामा पनि आयकर व्यवस्था नगरेको तर वाह्य लेखापरीक्षकले आयकर ऐन, २०५८ को कुनै दफामा पनि आयकर छुट भएको व्यवस्था उल्लेख नभएकोले र आयकरको व्यवस्था गर्नु पर्ने भनि व्यवस्थापनले उठाएको विषय माथी छलफल हुदाँ यस सम्बन्धी आवश्यक अध्ययन गर्नु पर्ने तथा मर्चेन्ट बैंक एसोसिएसनसंग समेत छलफल गरि गर्न योजना व्यवस्थापकलाई सुझाव गरियो ।

१७	२०७५/०९/२७	एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम (१) (ङ) को बैंक निक्षेपको सीमा भन्दा बढी लगानी गरेकोले आर्थिक जरिवाना गरेको सम्बन्धमा जानकारी लिइयो । साथै हालको बजार सुस्त र घट्दो क्रममा रहेकोले तत्काल लगानी वृद्धि गर्दा उच्च जोखिम देखिएको हुँदा सहभागीको हित संरक्षणको सुनिश्चितता गरी सं.समिती तथा धितोपत्र बोर्डसँग आवश्यक समन्वय गरी भविष्यमा धितोपत्र बोर्डबाट जारी गरिएको ऐन नियमको पूर्णपालना गरी कार्य गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइयो ।

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

ICRA Nepal बाट "[ICRANP] AMC Quality 3(AMC3)" (Reaffirmed) प्राप्त गरेको छ । जसले Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ ।

७ . कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क.स	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	श्री बाबु राम श्रेष्ठ	ल.म.न.पा. वडा नं. १३, जावलाखेल	६५	एम.एस.सी, एम.ए (अर्थशास्त्र), पि जि(आर.डि.पि.एम)
२	श्री आशिष अधिकारी	का.म.न.पा.वडा नं. १, नक्साल	४५	एल.एल.एम
३	श्री वोध राज निरौला	का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल	६३	अर्थ शास्त्रमा स्नाकोत्तर, वि.एल.
४	श्री शिवराज घिमिरे	पञ्चनगर वडा नं. ५, नवलपरासी	४७	एम.बि.ए.
५	श्री सन्तोष लामिछाने	का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं ।	३७	सि.पि.ए., एसिसिए, एम.वि.एस.

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

सि.नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा वा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री बाबु राम श्रेष्ठ	नेपाल सरकार र सम्बन्धित निकायहरुमा ११ बर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।	अध्यापन	अध्यापन : पोखरा युनिभरसिटी School of Environment and Sustainable Development Msc Program अन्तर्गत Strategic Planning, Conflict Management & Negotiation Skills सम्बन्धी विषयमा अध्यापन गराउदै आउनु भएको ।
२	श्री आशिष अधिकारी	विगत २० वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न	कानुन	अल्फा ल चेम्बरमा साझेदार रही अधिवक्ताको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको साथै काठमाण्डौं स्कुल अफ ल तथा एभरेष्ट कलेजमा अध्यापन गराईरहनु भएको । Conflict Mitigation Program मा कानूनी सल्लाहकारको रुपमा कार्य गनरिरहनु भएको ।
३	श्री वोध राज निरौला	अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३२ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।	सल्लाहकार	वित्त तथा व्यवसाय व्यवस्थापन सम्बन्धमा सल्लाहकारको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको ।
४	श्री शिवराज घिमिरे	शिक्षण पेशामा १६ बर्षको कार्यानुभव ।	अध्यान तथा अध्यापन	उप प्रध्यापक- सरस्वती क्याम्पस लैन्चौर, काठमाण्डौं ।
५	श्री सन्तोष लामिछाने	लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १५ बर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	लेखापरिक्षण	संचालक- टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी

७. ३. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

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

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

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड (NIC ASIA Balanced Fund)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. १,२५,००,००,०००/- (एक अर्ब पच्चीस करोड) ।
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) ।
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश मात्र) ।
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	६,२५,००,००० (छ करोड पच्चीस लाख) ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१५,६२,५०,००० (पन्ध्र करोड बैसठ्ठी लाख पचास हजार) ।
(ज)	योजनाको अवधि :	१० वर्ष ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँट गरेको मितिले १० वर्ष ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लागनी कोष नियमावलीले 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 :

नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

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

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

८.४. योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
सम्पत्ति					
लगानी	९९५,९३७,५००.००	१,१५२,२८३,१६४.५५	१,२६१,९९९,२२३.९१	१,१३६,८२५,१७३.२४	१,२४९,८८६,४४१.४४
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९.००	३५५,५७८,०७२.९३	२९८,६३७,८०२.८८	४५९,५२८,२०२.३५	३७३,५८२,२७१.८१
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००.००	१७,७८६,०६८.६९	१६,९४३,९६०.६६	१७,४९४,७९४.०२	२०,८०२,५४८.२६
जम्मा सम्पत्ति	**१,४६०,७९६,९८९**	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,५७७,५८०,९८७**	**१,६१३,८४८,१७०**	**१,६४४,२७१,२६२**
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००
जगेडा तथा कोष	७८,८७०,९७८.००	१०५,३६२,८१९.६२	१३१,३२७,५९०.६०	१४१,६७८,२२९.९९	१७१,१२५,०४५.९०
चालु दायित्व	१३१,९२६,०११.००	१७०,२८४,४८६.५६	१९६,२५३,३९६.८५	२२२,१६९,९३९.६३	२२३,१४६,२१५.६१
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	-
जम्मा दायित्व	**१,४६०,७९६,९८९**	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,५७७,५८०,९८७**	**१,६१३,८४८,१७०**	**१,६४४,२७१,२६२**

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति					
लगानी	१,२६४,९८२,३०६.४०	१,२६८,६४५,१४८.०२	१,२४६,२१५,६२६.१५	१,३२०,२५३,२३२.०२	९०३,५७८,८७९.१४
बैंक मौज्दात	४०७,७१३,३४३.०५	४६३,८८४,८८०.३१	५९३,१५६,७४७.०५	६४७,९१२,७७६.५१	७९७,००५,१८६.१६
चालु सम्पत्ति	२०,९५६,५७६.३४	१९,०६५,९०२.४३	१६,३२२,४०५.०६	१७,९५०,४१७.८४	२५,८८५,०१८.२९
जम्मा सम्पत्ति	**१,६९३,६५२,२२६**	**१,७५१,५९५,९३१**	**१,८५५,६९४,७७८**	**१,९८६,११६,४२६**	**१,७२६,४६९,०८४**
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००	१,२५०,०००,०००.००
जगेडा तथा कोष	२०६,८१४,४८६.७०	२५०,७२५,२१५.३३	३३९,८९९,३७२.९६	३२९,६९४,३०४.२९	४४६,३२२,५४२.९०
चालु दायित्व	२३६,८३७,७३९.०८	२५०,८७०,७१५.४३	२६५,७९५,४०५.३०	४०६,४२२,१२२.०९	३०,१४६,५४०.६९
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	-	-
जम्मा दायित्व	**१,६९३,६५२,२२६**	**१,७५१,५९५,९३१**	**१,८५५,६९४,७७८**	**१,९८६,११६,४२६**	**१,७२६,४६९,०८४**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१२,५००,०००.००	१२,७०४,३३४.७८	११,७३०,४३४.३०	१२,१११,७८०.४८	१२,४८१,५२८.९६
बोण्ड डिबेन्चर	१२,५००,०००.००	१९,०५६,५०२.१७	१९,५५०,७२३.८४	२०,१८६,३००.८०	२७,७३६,७३१.०२
नगद लाभांश	२४,०६२,५००.००	२६,६७९,१०३.०४	२९,६५१,९३१.१६	३०,६१५,८८९.५४	३१,५५०,५३१.५३
बोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	३७,८१२,५००.००	४१,९२४,३०४.७७	४६,५९५,८९१.८२	४८,११०,६८३.५७	४९,५७९,४०६.६९
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	७९,०६२,५००.००	९५,२८२,५१०.८५	११४,३७१,७३४.४७	१२६,८३७,२५६.६८	१३९,७२३,७८२.५०
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	-

व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१२,५००,०००.००	७,६२२,६००.८७	५,२१३,५२६.३६	५,३८३,०१३.५५	२,७७३,६७३.१०
जम्मा आम्दानी (क)	**१७८,४३७,५००.००**	**२०३,२६९,३५६.४८**	**२२७,११४,२४१.९५**	**२४३,२४४,९२४.६१**	**२६३,८४५,६५३.८०**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२९,५९६,९४०.००	३०,९१०,९४०.८५	३२,३७७,०२४.००	३३,७७९,४६२.४१	३५,२५४,१७७.२६
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४७९,८४७.००	१,५४५,५४७.०४	१,६१८,८५१.२०	१,६८८,९७३.१२	१,७६२,७०८.८६
डिपोजिटरी शुल्क	७,३९९,२३५.००	७,७२७,७३५.२१	८,०९४,२५६.००	८,४४४,८६५.६०	८,८१३,५४४.३१
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-	-	-	-
शेयर खरिद/बिकी	-	-	-	-	-
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिकी	-	-	-	-	-
रेटिङ्ग शुल्क	-	-	-	-	-
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००.००	११३,०००.००	१२४,३००.००	१२४,३००.००	१३६,७३०.००
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२५५,०००.००	१४०,०००.००	१४०,०००.००	१४०,०००.००	१४०,०००.००
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-	-	-
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००.००	-	-	-	-
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००.००	२६२,५००.००	२७५,६२५.००	२८९,४०६.२५	३०३,८७६.५६
कानूनी शुल्क	५०,०००.००	५५,०००.००	६०,५००.००	६६,५५०.००	७३,२०५.००
निष्काशन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	५,३६०,०००.००	-	-	-	-
अन्य खर्चहरु	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (ख)	**४५,५०४,०२२.००**	**४०,७५४,७२३.११**	**४२,६९०,५५६.१९**	**४४,५३३,५५७.३८**	**४६,४८४,२४२.००**
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१३२,९३३,४७८.००	१६२,५१४,६३३.३७	१८४,४२३,६८५.७५	१९८,७११,३६७.२३	२१७,३६१,४११.८०
आर्जित प्रतिफल	-	-	-	-	-
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३२,९३३,४७८.००**	**१६२,५१४,६३३.३७**	**१८४,४२३,६८५.७५**	**१९८,७११,३६७.२३**	**२१७,३६१,४११.८०**
नगद लाभाँश	११२,५००,०००.००	१५०,०००,०००.००	१७५,०००,०००.००	२००,०००,०००.००	२००,०००,०००.००
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२०,४३३,४७८.००**	**३२,९४८,१११.३७**	**४२,३७१,७९७.१२**	**४१,०८३,१६४.३५**	**५८,४४४,५७६.१५**
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	-
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	-	-	-	-	-
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**२०,४३३,४७८.००**	**३२,९४८,१११.३७**	**४२,३७१,७९७.१२**	**४१,०८३,१६४.३५**	**५८,४४४,५७६.१५**
लाभाँश वितरण	९.००%	१२.००%	१४.००%	१६.००%	१६.००%

विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	११,५६२,२४९.०२	१२,२०२,१७७.५६	१३,०५७,९२४.०५	१४,३६०,३३४.२७	१५,३३९,२७०.१०
बोण्ड डिबेन्चर	२८,९०५,६२२.५४	२२,८७९,०८२.९२	१६,३२२,४०५.०६	१७,९५०,४१७.८४	१९,१७४,०८७.६२
नगद लाभांश	३२,८८०,१४५.६४	३४,६९९,९४२.४३	३९,९८९,८९२.३९	४३,९७८,५२३.७०	२३,४८८,२५७.३४
वोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	५१,६६८,८००.२९	५४,५२८,४८०.९६	६२,८४१,२५९.४७	६९,१०९,१०८.६८	३६,९१०,११८.६७
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५५,००६,४००.८७	१७३,४९९,७१२.१६	२११,३७५,१४५.५०	२४५,०२३,२०३.५०	१३७,५७४,०७८.६८
सामुहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	-	-	-	-

व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,८९०,५६२.२५	६,१०१,०८८.७८	६,५२८,९६२.०२	७,१८०,१६७.१४	३४,५१३,३५७.७२
जम्मा आम्दानी (क)	**२८२,९१३,७८०.६१**	**३०३,९१०,४८४.८१**	**३५०,११५,५८८.४९**	**३९७,६०१,७५५.१२**	**२६६,९९९,१७०.१२**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३७,०८७,२९०.३०	३९,४४५,७१५.४५	४३,१७६,००७.५५	४७,९८६,३४१.०७	४६,०२३,९०८.१५
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,८५४,३६४.५१	१,९७२,२८५.७७	२,१५८,८००.३८	२,३९९,३१७.०५	२,३०१,१९५.४१
डिपोजिटरी शुल्क	९,२७१,८२२.५७	९,८६१,४२८.८६	१०,७९४,००१.८९	११,९९६,५८५.२७	११,५०५,९७७.०४
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	-	-	-	-
शेयर खरिद/बिक्री	-	-	-	-	-
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	-	-	-	-	-
रेटिङ्ग शुल्क	-	-	-	-	-
लेखापरिक्षण शुल्क	१३६,७३०.००	१३६,७३०.००	१३६,७३०.००	१३६,७३०.००	१३६,७३०.००
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	१४०,०००.००	१४०,०००.००	१४०,०००.००	१४०,०००.००	१४०,०००.००
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-	-	-
योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	-	-
सूचना तथा विज्ञापन	३०३,८७६.५६	३०३,८७६.५६	३०३,८७६.५६	३०३,८७६.५६	३०३,८७६.५६
कानूनी शुल्क	७३,२०५.००	७३,२०५.००	७३,२०५.००	७३,२०५.००	७३,२०५.००
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	-	-	-	-
अन्य खर्चहरु	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (ख)	४८,८६७,२८८.९५	५१,९३३,२४१.६४	५६,७८२,६२१.३८	६३,०३६,०५४.९५	६०,४८४,८९२.१५
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग=(क–ख)	२३४,०४६,४९१.६६	२५१,९७७,२४३.१७	२९३,३३२,९६७.११	३३४,५६५,७००.१७	२०६,५१४,२७७.९७
आर्जित प्रतिफल	–	–	–	–	–
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	२३४,०४६,४९१.६६	२५१,९७७,२४३.१७	२९३,३३२,९६७.११	३३४,५६५,७००.१७	२०६,५१४,२७७.९७
नगद लाभांश	२१२,५००,०००.००	२२५,०००,०००.००	२३७,५००,०००.००	३७५,०००,०००.००	–
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**७९,९९१,०६७.८१**	**१०६,९६८,३१०.९७**	**१६२,८०१,२७८.०८**	**१२२,३६६,९७८.२५**	**३२८,८८१,२५६.२२**
गत वषंको सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	-	-	-	-	-
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	-	-	-	-	-
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**७९,९९१,०६७.८१**	**१०६,९६८,३१०.९७**	**१६२,८०१,२७८.०८**	**१२२,३६६,९७८.२५**	**३२८,८८१,२५६.२२**
लाभाँश वितरण	१७.००%	१८.००%	१९.००%	३०.००%	०.००%

ग. नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**					
१	नगद प्राप्ति	१७८,४३७,५००.००	२०३,२६९,३५६.४८	२२७,११४,२४१.९५	२४३,२४४,९२४.६१	२६३,८४५,६५३.८०
२	नगद भुक्तानी	(४५,५०४,०२२.००)	(४०,७५४,७२३.११)	(४२,६९०,५५६.१९)	(४४,५३३,५५७.३८)	(४६,४८४,२४२.००)
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अधिको नगद प्रवाह						

		१३२,९३३,४७८.००	**१६२,५१४,६३३.३७**	**१८४,४२३,६८५.७५**	**१९८,७११,३६७.२३**	**२१७,३६१,४११.८०**
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/बृद्धि	(१५,६२५,०००.००)	(२,१६१,०६८.६९)	८४२,१०८.०३	(५५०,८३३.३६)	(३,३०७,७५४.२४)
२	सञ्चालन सम्वन्धी चालु दायीत्वमा (कमी)/ बृद्धि	१९,४२६,०११.००	८५८,४७५.५६	९६८,९१०.२९	९१६,५४२.७८	९७६,२७५.९८
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**१३६,७३४,४८९.००**	**१६१,२१२,०४०.२३**	**१८६,२३४,७०४.०८**	**१९९,०७७,०७६.६४**	**२१५,०२९,९३३.५४**
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**					
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/(बृद्धि)	(९३७,५००,०००.००)	(१४२,३६८,४५६.३०)	(९३,१७४,९७४.१३)	१३६,८१३,३२२.८३	(१००,९७५,८६४.०९)
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	-	-	-	-	-
३	अन्य लगानीमा कमी/(बृद्धि)	-	-	-	-	-
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		(९३७,५००,०००.००)	(१४२,३६८,४५६.३०)	(९३,१७४,९७४.१३)	१३६,८१३,३२२.८३	(१००,९७५,८६४.०९)
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**					
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/ बृद्धि	१,२५,००,००,०००	-	-	-	-
२	नगद लाभांश	-	(११२,५००,०००.००)	(१५०,०००,०००.००)	(१७५,०००,०००.००)	(२००,०००,०००.००)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		१,२५०,०००,०००.००	(११२,५००,०००.००)	(१५०,०००,०००.००)	(१७५,०००,०००.००)	(२००,०००,०००.००)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह		४४९,२३४,४८९.००	(९३,६५६,४१६.०७)	(५६,९४०,२७०.०६)	१६०,८९०,३९९.४८	(८५,९४५,९३०.५५)
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात		-	४४९,२३४,४८९.००	३५५,५७८,०७२.९३	२९८,६३७,८०२.८८	४५९,५२८,२०२.३५
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		४४९,२३४,४८९.००	३५५,५७८,०७२.९३	२९८,६३७,८०२.८८	४५९,५२८,२०२.३५	३७३,५८२,२७१.८१

	विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**					
१	नगद प्राप्ति	२८२,९१३,७८०.६१	३०३,९१०,४८४.८१	३५०,११५,५८८.४९	३९७,६०१,७५५.१२	२६६,९९९,१७०.१२
२	नगद भुक्तानी	(४८,८६७,२८८.९५)	(५१,९३३,२४१.६४)	(५६,७८२,६२१.३८)	(६३,०३६,०५४.९५)	(६०,४८४,८९२.१५)
कार्यगत पूँजी (Working Capital) **गतिविधि अघिको नगद प्रवाह**		**२३४,०४६,४९१.६६**	**२५१,९७७,२४३.१७**	**२९३,३३२,९६७.११**	**३३४,५६५,७००.१७**	**२०६,५१४,२७७.९७**
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/(बृद्धि)	(१५४,०२८.०८)	१,८९०,६७३.९१	२,७४३,४९७.३८	(१,६२८,०१२.७८)	(७,९३४,६००.४५)
२	सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमी)/ बृद्धि	१,१९१,५२३.४८	१,५३२,९७६.३५	२,४२४,६८९.८७	३,१२६,७१६.७९	(१,२७५,५८१.४०)
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**२३५,०८३,९८७.०६**	**२५५,४००,८९३.४२**	**२९८,५०१,१५४.३५**	**३३६,०६४,४०४.१८**	**१९७,३०४,०९६.१२**

ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**					
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	(९५२,९१५.८१)	१३,२७०,६४३.८४	५५,७७०,७१२.३८	(४३,८०८,३७४.७१)	३२६,७८८,३१३.५२
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	-	-
३	अन्य लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	-	-
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		**(९५२,९१५.८१)**	**१३,२७०,६४३.८४**	**५५,७७०,७१२.३८**	**(४३,८०८,३७४.७१)**	**३२६,७८८,३१३.५२**
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**					
१	इकाई पुँजीमा (कमी)/ बृद्धि	-	-	-	-	-
२	नगद लाभांश	(२००,०००,०००.००)	(२१२,५००,०००.००)	(२२५,०००,०००.००)	(२३७,५००,०००.००)	(३७५,०००,०००.००)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		(२००,०००,०००.००)	(२१२,५००,०००.००)	(२२५,०००,०००.००)	(२३७,५००,०००.००)	(३७५,०००,०००.००)
यस वर्षको सम्पुर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह		३४,१३१,०७१.२४	५६,१७१,५३७.२६	१२९,२७१,८६६.७३	५४,७५६,०२९.४७	१४९,०९२,४०९.६४
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात		३७३,५८२,२७१.८१	४०७,७१३,३४३.०५	४६३,८८४,८८०.३१	५९३,१५६,७४७.०५	६४७,९१२,७७६.५१
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		४०७,७१३,३४३.०५	४६३,८८४,८८०.३१	५९३,१५६,७४७.०५	६४७,९१२,७७६.५१	७९७,००५,१८६.१६

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

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
लगानी	९९५,९३७,५००.००	१,१५२,२८३,१६४.५५	१,२६१,९९९,२२३.९१	१,१३६,८२५,१७३.२४	१,२४९,८८६,४४१.४४
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९.००	३५५,५७८,०७२.९३	२९८,६३७,८०२.८८	४५९,५२८,२०२.३५	३७३,५८२,२७१.८१
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००.००	१७,७८६,०६८.६९	१६,९४३,९६०.६६	१७,४९४,७९४.०२	२०,८०२,५४८.२६
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,४६०,७९६,९८९.००**	**१,५२५,६४७,३०६.१७**	**१,५७७,५८०,९८७.४४**	**१,६१३,८४८,१६९.६२**	**१,६४४,२७१,२६१.५१**
चालु दायित्व (ख)	१३१,९२६,०११.००	१७०,२८४,४८६.५६	१९६,२५३,३९६.८५	२२२,१६९,९३९.६३	२२३,१४६,२१५.६१
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३२८,८७०,९७८.००	१,३५५,३६२,८१९.६२	१,३८१,३२७,५९०.६०	१,३९१,६७८,२२९.९९	१,४२१,१२५,०४५.९०
कुल इकाई संख्या (घ)	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१०.६३	१०.८४	११.०५	११.१३	११.३७

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति					
लगानी	१,२६४,९८२,३०६.४०	१,२६८,६४५,१४८.०२	१,२४६,२१५,६२६.१५	१,३२०,२५३,२३२.०२	९०३,५७८,८७९.१४
बैंक मौज्दात	४०७,७१३,३४३.०५	४६३,८८४,८८०.३१	५९३,१५६,७४७.०५	६४७,९१२,७७६.५१	७९७,००५,१८६.१६
चालु सम्पत्ति	२०,९५६,५७६.३४	१९,०६५,९०२.४३	१६,३२२,४०५.०६	१७,९५०,४१७.८४	२५,८८५,०१८.२९
जम्मा सम्पत्ति (क)	१,६९३,६५२,२२५.७८	१,७५१,५९५,९३०.७६	१,८५५,६९४,७७८.२६	१,९८६,११६,४२६.३७	१,७२६,४६९,०८३.५९
चालु दायित्व (ख)	२३६,८३७,७३९.०८	२५०,८७०,७१५.४३	२६५,७९५,४०५.३०	४०६,४२२,१२२.०९	३०,१४६,५४०.६९

खुद सम्पत्ति मुल्य (ग =क-ख)	१,४५६,८१४,४८६.७०	१,५००,७२५,२१५.३३	१,५८९,८९९,३७२.९६	१,५७९,६९४,३०४.२९	१,६९६,३२२,५४२.९०
कुल इकाई संख्या (घ)	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००	१२,५०,००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	११.६५	१२.०१	१२.७२	१२.६४	१३.५७

लाभाँश वितरण नगरिएको खण्डमा प्रथम वर्ष देखि दशौं वर्षसम्म प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य रु क्रमश :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति	११.५३	१३.११	१५.३२	१८.३९	२३.००	२९.९६	४०.५१	५८.१३	८५.२८	१०२.०६

ङ . वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँट

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
२.बण्ड तथा डिबेन्चर	१०%	१५%	१५%	१५%	२०%	२०%	१५%	१०%	१०%	१०%
३.साधारण शेयरमा लगानी गर्न छुट्याइएको रकम	५५%	६०%	६५%	६५%	६५%	६५%	६५%	७०%	७०%	३५%
४.माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	२५%	१५%	१०%	१०%	५%	५%	१०%	१०%	१०%	४५%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

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

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र

- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण शुल्क :

सूचिकरण निवेदन दस्तुर	**इकाई सूचिकरण शुल्क**	**वार्षिक नविकरण शुल्क**	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम
रु. १५,०००/-,	रु. १००,०००/-	रु. ५०,०००/-	

-सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण शूल्क :

इकाई दर्ता शुल्क	**सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (वार्षिक)**	**वार्षिक नविकरण शुल्क**	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम
सूचिकरण गर्ने समयमा कायम कुल योजनाको ०.०२% वा न्यूनतम रु.५०,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.५०,०००/-	

- ब्रोकर शुल्क : कारोबार गरिने धितोपत्र मुल्यको ०.४५% देखी ०.६% सम्म । वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम ।
- लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो वर्ष रु.१ लाख (मुल्य अभिबृद्धि कर बाहेक), ५ वर्षसम्म प्रत्येक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने ।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : प्रति वर्ष रु.२ लाख ५० हजार मात्र र हरेक वर्ष ५ वर्षसम्म पछिल्लो कायम शुल्कमा ५% ले वृद्धि हुने । वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : पहिलो वर्ष रु.५० हजार मात्र, ५ वर्षसम्म प्रत्येक वर्षमा १०% ले वृद्धि ।

निष्काशन सम्बन्धी अन्य शूल्क सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	**शूल्क सम्बन्धी विवरण**	**रकम (रु.)**	**कैफियत**
१	निष्काशन शूल्क (०.२५%)	३१,२५,०००/-	हाल कायम अनुसार
२	विज्ञापन तथा छपाई खर्च	२०,७५,०००/-	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिका
३	इकाई बाँडफाँट खर्च	६०,०००/-	
४	सफ्टवेयर जडान तथा Customization शूल्क	१,००,००० /-	
	जम्मा	**५३,६०,०००/-**	

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	१०%	१०%	९%	९%	९%	८%	८%	८%	८%	८%
२. बण्ड तथा डिबेन्चर	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
३. नगद लाभाँश	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%
४. बोनश शेयर	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%	५.५%
५. प्राप्त भइसकेको आम्दानी	२३%	२५%	२७%	२९%	३१%	३३%	३५%	३७%	३९%	४१%
६. प्राप्त भइनसकेको आम्दानी	१७%	१९%	२१%	२३%	२५%	२७%	२९%	३१%	३३%	३५%
७. व्याज आम्दानीः माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
८. व्याज आम्दानी (मुद्धती)	१०%	१०%	९%	९%	९%	८%	८%	८%	८%	८%
९. व्याज आम्दानी (बण्ड)	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरणहरु योजना व्यवस्थामक कम्पनी श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री सिद्धान्त श्रेष्ठ एण्ड एसोसिएट्स चार्टड एकाउण्टेण्ट सि.ए. सिद्धान्त श्रेष्ठज्यूले गर्नु भएको हो ।

प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. उल्लेखित लगानीको प्रतिशत सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा तोकिए अनुसार उल्लेख गरिएको छ ।

२. कुल योजनाको रकम मध्ये ५० प्रतिशतलाई Tactical Investment को रुपमा लिई निरन्तर कारोवारको लागि प्रयोग गरिनेछ र बाँकी ५० प्रतिशतलाई Strategic Investment को रुपमा १ देखि ३ वर्षसम्म निरन्तर आम्दानी हुने गरि लगानी गर्ने अपेक्षा गरिएको छ ।

३. स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरुमा सुरुका दुई वर्ष १० प्रतिशत, तीन देखि ५ वर्षसम्म ९ प्रतिशत र सोपछि वार्षिक ८ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

४. दैनिक रुपमा कारोवार हुने बैंक खाता मार्फत वार्षिक ४ प्रतिशत व्याजदर प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

५. दोश्रो बजारमा गरिएको लगानीबाट औसतमा ३.५ प्रतिशत नगद लाभांश अपेक्षा गरिएको छ ।

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने व्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त व्याज आम्दानी अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको व्याज आम्दानी तथा शेयर ब्रोकरबाट प्राप्त हुन बाँकी भुक्तानी ।
- चालु दायित्व : सन्ड्री क्रेडिटर्स, योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क तथा कानुनी शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने ।

५. कर सम्बन्धी व्यवस्था :

कर दायित्व गणना नगरिएको ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्च

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता गर्दा लाग्ने शुल्क, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, इकाईको बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसंग आवद्ध अन्य खर्चहरु समावेस हुनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको २ प्रतिशत ।

२. कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क : नियमावलीको नियम २३ को उपनियम (२) को अधिनमा रहि वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.१० प्रतिशत ।

३. डिपोजिटरी शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.५० प्रतिशत ।

जस अन्तरर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।

(क) इकाई धनिको अभिलेख राख्ने तथा इकाई धनिको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने,

(ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षा पूर्वक राख्ने,

(ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्र रकम लाभाँश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सोको अभिलेख राख्ने,

(घ) योजना व्यवस्थापकको निर्देशन बमोजिम सहभागीहरुलाई धितोपत्र, रकम, लाभाँश वितरण गर्ने,

(ङ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

४. निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध शुल्क : योजनाको ०.२५ प्रतिशत कायम कुल रकमको ।

जस अन्तरर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।
(क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सो संग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,
(ख) निष्काशन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,
(ग) निष्काशन तथा बिक्री खुल्ला गरी रकम संकलन गर्ने,
(घ) धितोपत्रको बाँडफाँट तथा बाँडफाँटमा नपरेको आवेदकको रकम फिर्ता गर्ने,
(ङ) बाँडफाँटमा कायम इकाई धनिले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने ,
(च) बाँडफाँटमा कायम इकाईहरुको धितोपत्रको दोश्रो बजारमा खरिद बिक्रीको लागि नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. तथा सिडिएस एण्ड क्लियारिङ्ग लि.मा सूचिकरण गराउने लगायतका कार्यहरु गर्ने ।

५. सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले तोके बमोजिम ।
६. लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) गरिनेछ ।
७. केन्द्रिय निक्षेप सम्बन्धी शुल्क : सिडिएस एण्ड क्यिारिङ्ग लिमिटेडले समय समयमा तोके बमोजिम ।

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

८.६. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकतानुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ ।

८.७. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

प्रचलित कानुनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाई धनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरि समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को व्यवस्था भएबमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले थप तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । तथापि बजारमा सोही प्रकृतिका अन्य सामूहिक लगानी योजनाहरु समेत संचालनमा रहेको आवस्थामा यस लिमिटेडले संचालन गरेको सामूहिक लगानी योजनाहरुलाई Redeem गर्ने समयमा पूँजी बजार प्रतिकुल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्येनजर गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा कम्तीमा १.५ बर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गरि सो बाट प्राप्त रकमलाई मुद्धति निक्षेपमा राख्दै जाने योजना रहेको छ ।

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । योजनको अवधि समाप्त हुने समयमा योजनाको सम्पूर्ण सम्पत्ति नगदमा परिणत हुन नसक्ने भएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

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

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

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

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँट भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.nicasiacapital.com मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेवसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.१० योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत 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 प्रबर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ ।
योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रबर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

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

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु 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 सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट 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 लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य बृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने वा नदिने 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 व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, 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। ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ। धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।

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

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

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना अर्न्तगतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँट गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना

प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ ।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ।

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप निरन्तर लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिनेछ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

९. इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मितिले २ महिना भित्र इकाईको विक्री खुल्ला गरिनेछ। यस विवरण-पत्रद्धारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम ३० दिन सम्म खुल्ला गरिनेछ।

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु।

९.३ निवेदन दिनसक्ने 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, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० अंकको गुणांकमा अधिकतम १ करोड ७५ लाख इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ।

(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आव्हान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ।

(४) इकाई बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमा सम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ। तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्कासन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ।

(५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँट सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ।

(६) योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो वजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

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

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

(ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने 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, सम्वन्धित संकलन केन्द्र (आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने।

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

छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त 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 बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सोको जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ।

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

४.योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड ७५ लाख ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

५.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागि बैंकहरुले रु. १०,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

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

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

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

(क) आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा प्राप्त हुनेछ ।
(ख) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।
(ग) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।
(घ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।
(ङ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।
(च) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने ।
(छ) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिम जानकारी प्राप्त गर्ने ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्कासनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अनुसन्धान, जोखिम व्यवस्थापन तथा लगानी व्यवस्थापन प्रमुख श्री मनिष घिमिरेलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :
फोन नं. +९७७-०१-५७०५९९४, फ्याक्स नं.+९७७-०१-५७०५४५८, E-mail: info@nicasiacapital.com
निष्काशन बैंकहरु :
धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ (C-ASBA) बमोजिम आवेदन संकलन गरिने हुँदा यस निष्काशनमा कुनै निष्काशन बैंक तोकिएको छैन ।

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

ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट

मिति : २०७६/०२/०९

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
जावलाखेल, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

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

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

भवदीय,

....
रमेन्द्र रायमाझी
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

नम	**दस्तखत**
श्री विशाल सिग्देल – अध्यक्ष	
श्री दिनेश भारी – संचालक	
श्री विमल लम्साल – संचालक	
श्री रबिन सापकोटा – स्वतन्त्र संचालक	
श्री सुमन डंगोल – स्वतन्त्र संचालक	

ICRA NEPAL

NIC ASIA Capital Limited

ICRA Nepal reaffirms [ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3) rating

	Amount (NPR million)	Rating Action (November 2018)
Fund Management Quality Rating (FMQR)	NA	[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3) (Reaffirmed)

ICRA Nepal has reaffirmed the **[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)** (pronounced ICRA NP asset management company quality three) fund management quality rating (FMQR) assigned to NIC ASIA Capital Limited (NICAC), indicating adequate assurance on the fund management quality. ICRA Nepal assigns FMQR on a scale of AMC1 to AMC5, with AMC1 indicating the highest assurance on fund management quality, and AMC5 indicating poor assurance on the fund management quality. For the FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicates their relative position within the category concerned. Thus, the FMQR of 2+, 3+ and 4+ are one notch higher than 2, 3, and 4, respectively.

The adequate assurance on fund management quality factors in the full ownership and continued technical and management support of NIC ASIA Bank Limited, a Class 'A' commercial bank (rated [ICRANP-IR] A- for issuer rating) along with a well-established organisational structure. The rating also factors in the satisfactory investor service practices of NICAC and the processes followed by it. This has helped NICAC in maintaining the NAV of its first mutual fund (MF) scheme, despite a significant downturn in the market index (NEPSE), since its launch. The rating action also derives comfort from the experienced background of the fund supervisors involved in the supervision of the company's MF scheme. However, the requisite extent of involvement of the supervisors in managing the schemes is not clearly mandated through a strong legal framework and hence remains a rating concern. With regard to the operating environment, a stable government working towards increasing the pace of economic growth along with ongoing improvements in the capital market and the regulatory framework remain positive factors.

Nonetheless, the rating is constrained by the company's limited track record in the Nepalese capital markets as a fund manager and the evolving nature of the MF industry and risk management framework with respect to fund management. An uncertain operating environment created by high volatility in the NEPSE and the unavailability of hedging tools for investment in the market also accentuate the rating concerns. These factors have resulted in low attraction towards MFs among the general investors. Amid these, turnover in senior management of NICAC in recent periods also remains a concern. As of mid-October 2018, ~46% of the corpus has been invested in equity vs. a targeted ~85% (as per scheme document) and hence the recent correction in the secondary market offers good investment opportunities for newer schemes like that of NICAC. However, improving the NAV of the scheme over a-longer timeframe would remain a key challenge given the volatile market index and its effect in underlying equity investments.

The first MF scheme under the company i.e. NIC ASIA Growth Fund is a seven-year close-ended scheme of NPR 835.20 million[1] issued in March 2018. The equity-oriented scheme reported a NAV of NPR 10.31 as of mid-October 2018, a growth of ~6% since its launch compared to a de-growth of ~6% in stock market index over the same period. Lower exposure towards equity scrips (~46% of the corpus invested so far) went in favour of the fund because of the recent downturn in the markets. The fund has a major portion of its corpus in bank deposits which are offering better rates at present. It has not distributed any dividend so far and has been adhering to regulatory guidelines and internal investment policies of NICAC. The AMC's ability in maintaining a good growth trend in the NAV would remain a key rating driver.

[1] Although the target was to raise NPR 1,000 million, the issue was undersubscribed leading to smaller corpus.

The MF industry in Nepal is developing. Only 16 MF schemes have been launched in the Nepalese market (three of these having matured already) with the overall industry's current assets under management (AUM), being at ~NPR 13 billion as of mid-Oct-18 (with an average NAV of NPR 9.86 in the industry). Likewise, six MFs with a total AUM of NPR 6.35 billion are in the pipeline for issue. The schemes launched so far mainly invest in equity through the primary and the secondary markets, predominantly across banks and financial institutions. There is a limited scope for risk diversification (both industry-wise and instrument-wise) as the market is shallow for bonds and other fixed income securities. However, recent regulatory changes are expected to facilitate the entry of non-financial sector companies[2] in the secondary market, which would help increase diversification, going forward. As of now, the schemes are mostly subscribed by institutional investors like banks, insurance companies, retirement funds, investment companies, etc while the participation of retail investors is gradually on the rise. Though the awareness among the general investors is still lower, institutional investors find it attractive to invest in the MFs. Nevertheless, the industry's ability to attract human resources as well as financial capital seems average compared to the banking industry and hence remains a challenge.

ICRA also takes comfort from the sponsor (NIC ASIA Bank) support in the subsidiary AMC as demonstrated by 100% shareholding in NICAC and 17.96% seed investment in its MF scheme. The fair track record and experienced management of the sponsor reflects positively on the operation of the AMC. NIC ASIA Bank Limited helps NICAC through technical/legal support, human resources and oversight related functions.

The rating should, however, not be construed as an indication of the prospective performance of the MF scheme or of volatility in its returns.

Analytical approach: For arriving at the ratings, ICRA Nepal has applied its rating methodology as indicated below:

Links to applicable criteria:
Fund Management Quality Rating Methodology

Company Profile

Established in May 2016, NIC ASIA Capital Limited (NICAC) is a wholly-owned subsidiary of NIC ASIA Bank Limited. NICAC is licensed by SEBON to act as a merchant banker (including services like issue management, underwriting, share registrar etc) and investment banker (including services like asset management services, private placement, portfolio management, depository participant etc). NICAC started its fund management/ depository services by launching a seven-year close-ended MF scheme in March 2018. During FY2018, NICAC reported a net profit of ~NPR 16 million (~NPR 2 million for FY2017) over an asset base of NPR 262 million as of mid-July 2018.

November 2018

For further details please contact:

Analyst Contacts:
Mr. Kishor Prasad Bimali, (Tel No. +977-1-4419910/20)
kishor@icranepal.com

Mr. Sailesh Subedi, (Tel No. +977-1-4419910/20)
sailesh@icranepal.com

Relationship Contacts:
Ms. Barsha Shrestha, (Tel. No. +977-1-4419910/20)
barsha@icranepal.com

[2] NEPSE is dominated by financial sector companies with ~81% share in market capitalization as of mid-October 2018.

About ICRA Nepal Limited:
ICRA Nepal Limited, the first credit rating agency of Nepal, is a subsidiary of ICRA Limited (ICRA) of India. It was licensed by the Securities Board of Nepal (SEBON) on October 3, 2012. ICRA Nepal is supported by ICRA Limited through a technical support services agreement, which envisages ICRA helping ICRA Nepal in areas such as the rating process and methodologies, analytical software, research, training, technical and analytical skill augmentation.

Our parent company, ICRA Limited was set up in 1991 by leading financial/investment institutions, commercial banks and financial services companies as an independent and professional investment information and credit rating agency. Today, ICRA and its subsidiaries together form the ICRA Group of Companies. The international credit rating agency, Moody's Investors Service, is ICRA's largest shareholder.

For more information, visit www.icranepal.com

ICRA Nepal Limited,
Sunrise Bizz Park, 6th Floor, Dillibazar, Kathmandu-33, Nepal.
Phone: +977 1 4419910/20
Email: info@icranepal.com
Web: www.icranepal.com

All Rights Reserved.
Contents may be used freely with due acknowledgement to ICRA Nepal.

ICRA Nepal ratings should not be treated as recommendation to buy, sell or hold the rated debt instruments. The ICRA Nepal ratings are subject to a process of surveillance which may lead to a revision in ratings. Please visit our website (www.icranepal.com) or contact ICRA Nepal office for the latest information on ICRA Nepal ratings outstanding. All information contained herein has been obtained by ICRA Nepal from sources believed by it to be accurate and reliable. Although reasonable care has been taken to ensure that the information herein is true, such information is provided 'as is' without any warranty of any kind, and ICRA Nepal in particular, makes no representation or warranty, express or implied, as to the accuracy, timeliness or completeness of any such information. All information contained herein must be construed solely as statements of opinion and ICRA Nepal shall not be liable for any losses incurred by users from any use of this publication or its contents

Siddhanta Shrestha & Associates
Chartered Accountants
Dhumbarahi-4, Kathmandu, Nepal.
Tel: 01-4373054, 9851148550

Report on Examination of Projected Financial Information

To whom it may concern

We have examined the forecast of NIC Asia Balanced Fund to be managed by NIC Asia Capital Ltd. for the period from Year 1 to Year 10 as given in Schedule 1 to 6 of the projected financial information in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagements (NSAE) 3400, The Examination of Prospective Financial Information, issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal. The preparation and presentation of the forecast including the underlying assumptions, set out in Note 01 of the Projected Financial Information, is the responsibility of the management. The sources of information are set out in Schedule 1-6 of the projected financial information. **Our responsibility is to examine the evidence supporting the forecast. Our responsibility does not include verification of the forecasts. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.**

This forecast has been prepared for assessing feasibility of investment. The forecast has been prepared using a set of assumptions as set out in Note 01 of the projected financial information.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention, which causes us to believe that assumptions do not provide a reasonable basis for the forecast. Further, in our opinion the forecast, read with the notes thereon, is properly prepared on the basis of the assumptions as set out in Note 01 and on a consistent basis with the historical financial statements, using appropriate accounting principles.

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

For Siddhanta Shrestha & Associates,

Chartered Accountants.

Siddhanta Shrestha & Associates * Dhumbarahi, Kathmandu * Chartered Accountants

Signature

CA. Siddhanta Shrestha

Principal

Date: 30th May 2019