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 डाईनामिक डेप्ट फण्ड
(NIC ASIA Dynamic Debt Fund)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/–दरको ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत कुल निष्कासन गरिने इकाईको जम्मा १५ प्रतिशत अर्थात ७५,००,००० (पचहत्तर लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम ४,२५,००,००० (चार करोड पच्चीस लाख) इकाई मध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणहरुमा १,२५,००,००० (एक करोड पच्चीस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने	:	ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ ।
कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने	:	ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ ।
योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	**ICRA Nepal -** "[ICRANP] AMC Quality3 (AMC3)" (Reaffirmed) जसले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ ।
कोष प्रवर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	**ICRA Nepal -** " [ICRANP-IR] BBB+" Issuer with this rating are considered to offer moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. जसले "Moderate Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ ।
योजना व्यवस्थापकले ग्रेडिङ्ग प्राप्त गरेको मिति	:	February 17, 2020
कोष प्रवर्द्धकले ग्रेडिङ्ग प्राप्त गरेको मिति	:	July 13, 2020
योजनाको किसिम	:	**खुलामुखी**
योजनाको अवधि	:	**लागु नहुने ।**
योजना परिपक्व हुने	:	**लागु नहुने ।**
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०७७/०७/२१ गते ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०७७/०८/१२ गते ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०७७/०८/१६ गते (**बैंकिङ्ग समय पश्चात्** ।)
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :	:	२०७७/०८/२६ गते (**बैंकिङ्ग समय पश्चात्** ।)
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	:	१०० (**एक सय**) प्रति इकाई मूल्य रु. १०/– का दरले रु १,०००/-
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	**शत् प्रतिशत**
खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	:	५०,००,००० (**पचास लाख**) **इकाई प्रति ईकाई मुल्य रु.१०/– का दरले रु.५,००,००,०००/–**

कोष प्रवर्द्धक
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: ०१-५१११११७७, ५१११११७८, फ्याक्स नं. ९७७-१-५१११११८०
इमेल : info@nicasiabank.com, वेवसाइट : www.nicasiabank.com

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. **श्री आशिष अधिकारी** – *LM*
विगत २१ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न ।
ठेगाना: का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ ।

२. **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 ।

३.**श्री शिवराज घिमिरे** – *MBA*
शिक्षण पेशामा १७ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
हाल: सरस्वती बहुमुखी क्यामपस, लैनचौरमा उप प्रध्यापकको रुपमा कार्यरत ।
ठेगाना: का.म.न.पा.वडा नं. १५, कलंकी ।

४. **श्री सन्तोष लामिछाने** – *CPA, CGA, FCCA, MBS*
लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १६ बर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।
ठेगाना : का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं ।

५. **श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य** – *M. Com*
बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३० वर्ष भन्दा बढिको कार्यअनुभव ।
ठेगाना : अनामनगर, वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।

योजना व्यवस्थापक
(निष्कासन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड
(A Wholy Owned Subsidiary of NIC ASIA Bank Limited.)
बबरमहल, काठमाडौं
फोन : ०१-५७०५९९४
फ्याक्स : ०१-५७०६४५८
Email: info@nicasiacapital.com
URL: www.nicasiacapital.com

ISO 9001 : 2015 Certified Capital

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

यस विवरण पुस्तिकाले - "योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चिततताको 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 सम्बन्धमा	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	४-६
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४-६
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**६-१२**
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	७
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	७-१२
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१०-२१**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१२-१३
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१३
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१३
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१३
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१३-१५
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१५
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	१५-१७
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	१८
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	१८
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	१८
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	१८-२४
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	२४
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**२४-२५**
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२५
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२५
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२५
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	२५
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**२६-३७**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	२६-२८
८.२	योजनाको उद्देश्य	२८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२९
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	२३-२९
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	२९-३४
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३४
८.७	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	३५
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३५
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३५
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३५-३७
९	**इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण**	**३८**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३८
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३८
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३८
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३८
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३८-३९
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३९
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**४०**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**४०**
१२	**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**	**४०**
१३	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति**	**४१**

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 निष्काासनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।
(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्कासन 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 निष्कासन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ ।
(झ) "कोष प्रबर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट 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 धितोपत्र 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 ।
(ण) "आस्वा सदस्य" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

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 यस 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 विवरण पत्र स्वीकृत पश्चात 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 नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत भएता पनि 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 निष्कासन 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 नेपाल धितोपत्र 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 नेपाल धितोपत्र 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 छन । साथै यस विवरण पत्र मार्फत निष्कासन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक निष्कासन गर्नको लागि कोष प्रवद्धकले इक्रा नेपाल लिमिटेड, बागबजार, काठमाण्डौबाट - " [ICRANP-IR] BBB+ प्राप्त गरेको छ । जसले "Moderate Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रबर्द्धक, 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 डाईनामिक डेप्ट फण्ड (NIC ASIA Dynamic Debt Fund)**
	ख	योजनाको आकार	रु. ५०,००,००,०००/- (अक्षरेपीः पचास करोड) प्रारम्भिक आकार रु.२०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)
	घ	योजनाको तरलता	इकाईको खरिद/बिक्री योजना व्यवस्थापकले प्रकाशित गरेको खुद इकाई मुल्यमा (NAV) हुने ।
	ङ	योजनामा लगानी गर्ने माध्यमहरु	**लगानी माध्यम :** **१. नियमित योजना (Regular Plan) :** यो योजना अन्तर्गत इकाईमा लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानी कुनै वितरक मार्फत नियमित रुपमामा लगानी गर्न सक्नेछन । **२. प्रत्यक्ष योजना (Direct Plan) :** यो योजना अन्तर्गत इकाईमा लगानी गर्न सिधै कोष व्यवस्थापक मार्फत लगानी गर्न सक्नेछन ।
	च	लाभाँश वितरण समय	नियामित तथा प्रत्यक्ष योजना दुवैको लागि बार्षिक रुपमा लाभाँश वितरण गरिनेछ । तर लाभाँश वितरण गर्नको लागि योजनको वितरण योग्य नाफा हुनुपर्ने छ ।
	छ	लाभाँश वितरण मिति	योजनमा सहभागीहरुलाई लेखापरिक्षण पश्चात बार्षिक रुपमा लाभाँश वितरण गरिनेछ ।
	ज	योजनामा नियमित रुपमा खरिद/पुर्नखरिद सम्बन्धी व्यवस्थाहरु	खुलामुखी योजनाको हकमा पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offering) पश्चात लगानीकर्ताहरुले इकाईको नियमित रुपमा खरिद/बिक्री गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाइएको हुन्छ । जसलाई Continous offering भनिन्छ ।

२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या	२,००,००,००० (दुई करोड) पहिलो चरणमा।
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षेरुपी : दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	लागु नहुने।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	५,००,००,०००/- (पाँच करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने।
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७७/०८/१२ गते।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७७/०८/१६ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)। २०७७/०८/२६ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	**पहिलो निष्कासनको समयमा (New Fund Offering):** नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु। **नियमित निष्कासन (Continous Offering) :** योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थाकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ।
	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	सार्वजनिक निष्कासन (New Fund Offering) मार्फत लगानी गर्दा कम्तीमा १०० इकाई र बढीमा ५० लाख इकाई सम्म खरिदको लागि निवेदन दिन सकिनेछ।
	ट	इकाईधनीले बिक्री गर्नुपर्ने न्यूनतम संख्या	कम्तीमा १०० इकाई कायम हुँने लागु खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV) अनुसार हुनेछ। इकाई बिक्री पश्चात कम्तीमा १०० इकाई मौजदात हुनुपर्नेमा सो नभएको अवस्थामा बाँकी इकाई समेत फिर्ता भुक्तानी गरिनेछ।
	ठ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	५०,००,००० (पचास लाख) इकाई
	ड	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने छ।
	ण	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने। योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रवर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ।
३	(क)	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ। खुद मुनाफाबाट वितरित मुनाफा कट्टागरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ।
	(ख)	इकाईको बिक्री तथा पनुर्खरिद स्थान	योजना व्यवस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ तथा तोकिएका वितरण केन्द्रहरु।
	(ग)	कारोवार समय	**योजना व्यवस्थापक मार्फत :** विहान १० वजे देखि दिउसो ३ बजे सम्म वा समय समयमा तोक बमोजिम हुनेछ। **वितरक मार्फत :** वितरक नियुक्ती गर्दा हुने सम्झौतामा उल्लेख भए बमोजिम वा समय समयमा वितरकले तोक बमोजिम हुनेछ।
	(घ)	योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद गर्दा लाग्ने शुल्क	**लागु हुने खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा निम्न बमोजिम :** विक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत विक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत विक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत विक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने। यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ। सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ। इकाई खरिद कर्ताहरुको हकमा उक्त रकम बराबरको इकाईहरु सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा पठाइनेछ।
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. ०१-५७०५९९४ 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	देव एसोसियट्स चार्टड एकाउण्टेण्टस, ललितपुर ।
७	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एस डि एण्ड एशोसिएट्स, चार्टड एकाउन्टेण्टस्, सि.ए. संजिव ढकाल, काठमाण्डौंलाई लेखापरीक्षक नियूक्त गरिएको छ ।
८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री आशिष अधिकारी, का.म.न.पा.वडा नं. ०१, नक्साल, काठमाण्डौ । २. श्री बोध राज निरौला, का.म.न.पा. वडा नं.४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ ३. श्री शिवराज घिमिरे, का.म.न.पा.वडा नं. १४, कलंकी । ४. श्री सन्तोष लामिछाने, का.म.न.पा. वडा नं. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं । ५. श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य, वडा नं. २९, अनामनगर, काठमाण्डौ ।
९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग संकेत	योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)" (Reaffirmed) जसले Adequate Assurance on Management Quality भन्ने आधार जनाउदछ । योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने : ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ । कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : **ICRA Nepal -** " [ICRANP-IR] BBB+" Issuer with this rating are considered to offer moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. जसले **"Moderate Credit Risk."** भन्ने आधार जनाउदछ ।
१०	लगानीका क्षेत्रहरु	१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्कासन 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 । माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेको रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक तथा वित्तीय संस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
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 ८.१० (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५ कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम :

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक 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 बैंकिङ्ग 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 ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट क्रेडिट रेटिङ्ग भई " [ICRANP-IR] BBB+" रेटिङ्ग प्राप्त गरेको छ । जसले "Moderate Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ ।

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 ।

(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. २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		आ.ब. २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
सम्पत्ति						
नगद र नगद समान	८,१७४	८,१३२	२०,४८५	२०,२१५	१२,६६१	१२,२९५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	१५,८६१	१५,८६१	१६,०९८	१६,०९८	१८,७२१	१८,७२१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	३१४	३१४	३८४	३८४	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	१,२६६	१,२६६	७,००६	७,००६	५,६३६	५,६३६
अन्य ब्यापारिक सम्पत्ति	-	-	१७६	७	१७८	९
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा	४,००८	४,६५८	५,४२३	६,९२३	११,०७१	१२,७०८
कर्जा तथा सापटी	११६,६२५	११५,८०५	१४७,०५०	१४२,५७४	१६७,१४४	१६०,१८४
धितोपत्रमा लगानी	१४,३०५	१४,१३३	१८,३२१	१८,१५३	२९,४९२	२९,३१७

पूँजी तथा दायित्व	आ.ब. २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		आ.ब. २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	–	–	–	–	३,६१५	३,६२८
सहायक कम्पनीमा लगानी	–	२७०	–	१,२०५	–	१,२६५
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	–	–	–	–	–	–
लगानी सम्पत्ति	७४	७४	२७६	२७६	४९६	४९६
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,७८४	१,७५९	२,६२०	२,५८४	३,२७२	३,२२४
साख र अमूर्त सम्पत्ति	५३	५०	११३	११०	११६	११३
स्थगन कर सम्पत्ति	–	–	–	–	–	–
अन्य सम्पत्ति	८,६२९	८,६२१	२,१७८	२,१६२	३,०५९	२,९९४
कुल सम्पत्ति	**१७१,०९३**	**१७०,९४३**	**२२०,१३१**	**२१७,६९७**	**२५५,४६३**	**२५०,५९०**
दायित्व						
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	११,७२९	११,६३०	१०,२३७	८,५३६	१३,४७६	९,२७२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	७४२	७४२	३१५	३१५	–	–
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	१,७२२	१,७२२	६,९१३	६,९१३	५,६०१	५,६०१
ग्राहकको निक्षेप	१३९,५७९	१३९,५९०	१७७,३७५	१७६,८२१	२०१,३००	२०१,६३०
सापटी	–	–	–	–	–	–
कर दायित्व	२५	२५	२४३	२४३	–	–
व्यवस्था	–	–	–	–	–	–
स्थगन कर दायित्व	३	३	१७५	१७८	२९५	२९८
अन्य दायित्व	२,१२५	२,०७४	२,१००	२,०४६	७,०६२	६,८९१
जारी गरिएको ऋणपत्र	३,४८८	३,४८८	७,७१०	७,७१०	९,६५६	९,६५६
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	–	–	–	–	–	–
कुल दायित्व	**१५९,४१२**	**१५९,२७३**	**२०५,०६७**	**२०२,७६१**	**२३७,३९०**	**२३३,३४८**
इक्विटी						
शेयर पूँजी	८,०३१	८,०३१	८,८३४	८,८३४	९,७१८	९,७१८
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–	–	–
सञ्चित मुनाफा	९५४	९४४	२,२१६	२,११३	२,१५७	१,९७६
कोषहरु	२,६९६	२,६९६	४,०१३	३,९८९	५,६२३	५,५४९
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**११,६८१**	**११,६७०**	**१५,०६३**	**१४,९३६**	**१७,४९८**	**१७,२४२**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	–	–	–	–	५७५	०
कुल इक्विटी	**११,६८१**	**११,६७०**	**१५,०६३**	**१४,९३६**	**१८,०७३**	**१७,२४२**
कुल दायित्व र इक्विटी	**१७१,०९३**	**१७०,९४३**	**२२०,१३१**	**२१७,६९७**	**२५५,४६३**	**२५०,५९०**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ती	१४५.४४	१४५.३	१७०.५१	१६९.१	१८५.९८	१७७.४३

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

विवरण	आ.ब. २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		आ.ब. २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**	**समष्टिकृत**	**बैंक**
व्याज आम्दानी	१३,५५६	१३,५४६	१९,८२०	१९,३४६	२१,५२४	२०,७२३
व्याज खर्च	९,३२२	९,३३६	१२,५२५	१२,३८६	१३,३९९	१३,११८
खुद व्याज आम्दानी	**४,२३४**	**४,२१०**	**७,२९५**	**६,९६०**	**८,१२६**	**७,६०५**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,०१५	९६६	२,२६६	२,२४९	२,८१३	२,६४३
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१०९	९६	१३६	१२८	२०६	१६०
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**९०६**	**८७०**	**२,१३०**	**२,१२१**	**२,६०७**	**२,४८३**

विवरण	आ.ब. २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		आ.ब. २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**५,१४०**	**५,०७९**	**९,४२५**	**९,०८१**	**१०,७३२**	**१०,०८८**
खुद व्यापारबाट आम्दानी	१९५	१९५	३५०	३४९	३४०	३४०
अन्य सञ्चालन आम्दानी	८४	८४	७६	७६	२६२	२५६
कुल सञ्चालन आम्दानी	**५,४१९**	**५,३५८**	**९,८५१**	**९,५०६**	**११,३३४**	**१०,६८३**
कर्जाको क्षति प्रभार /(विपर्यय) तथा अन्य हानी	३१३	३०५	६२२	५९९	१,१६५	१,११४
खुद सञ्चालन आम्दानी	**५,१०६**	**५,०५३**	**९,२२९**	**८,९०७**	**१०,१६९**	**९,५७०**
सञ्चालन खर्च	–	–	–	–	–	–
कर्मचारी खर्च	१,८०५	१,७८२	२,५६६	२,४७७	३,०७३	२,९१०
अन्य सञ्चालन खर्च	१,२४८	१,२३७	१,७५१	१,७१३	२,०३६	१,९७२
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	११९	११६	२१३	२०४	२६७	२५३
सञ्चालन आम्दानी	**१,९३४**	**१,९१८**	**४,६९९**	**४,५१४**	**४,७९२**	**४,४३५**
गैर संचालन आम्दानी	३	३	३१	३१	२०	२०
गैर संचालन नोक्सान	११०	११०	१०४	१०४	५७	५७
आय कर पूर्बको नाफा	**१,८२६**	**१,८११**	**४,६२६**	**४,४४१**	**४,७५४**	**४,३९७**
आय कर खर्च	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको कर व्यवस्था	५३१	५२५	१,४२६	१,३६९	१,३७५	१,२६८
स्थगन कर	–४९	–५०	४६	४९	३१	३०
खुद नाफा	**१,३४५**	**१,३३५**	**३,१५५**	**३,०२३**	**३,३४९**	**३,०९९**
नाफा बाँडफाँट	–	–	–	–	–	–
इक्विटी धारक	१,३४५	१,३३५	३,१५५	३,०२३	३,२८२	३,०९९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	–	–			६६	०
खुद नाफा	**१,३४५**	**१,३३५**	**३,१५५**	**३,०२३**	**३,३४९**	**३,०९९**
प्रति शेयर आम्दानी :						
आधारभत प्रति शेयर आम्दानी	१६.७५	१६.६२	३७.४१	३४.२२	३४.४६	३१.८९
डाइलिउटेड प्रति शेयर आम्दानी	१६.७५	१६.६२	३७.४१	३४.२२	३४.४६	३१.८९
परिस्कृत प्रति शेयर आम्दानी	१६.७५	१६.६२	३७.४१	३४.२२	३४.४६	३१.८९

नगद प्रवाह विवरण (रु. दश लाखमा)

विवरण	आ.ब २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		असार मसान्त २०७७ २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह						
व्याज आम्दानी	१२,६४४	१२,५९९	१८,४१७	१८,५२६	१९,८२०	१९,०७५
कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	९८२	९६६	२,२६६	२,२४९	२,८१३	२,६४३
लाभांश आम्दानी	–	–	–	–	–	–
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२५२	२२८	३९३	३९२	५७७	५७१
व्याज खर्च	–९,६०७	–९,५९८	–११,७०६	–११,६८३	(१२,४७१)	(१२,१९१)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	–१०७	–९६	–१३६	–१२८	(२०६)	(१६०)
कर्मचारी खर्च	–	–	–२,५३४	–२,४४९	(२,८९६)	(२,७३७)
अन्य खर्च	–२,९२७	–२,९०४	–१,९३२	–१,९९२	(२,०९४)	(१,९७२)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**१,२३६**	**१,१९५**	**४,७६७**	**४,९१५**	**५,५४३**	**५,२२९**
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**–५८,९७२**	**–५८,६६९**	**–२७१३४**	**–२४१३०**	**(२९,४४३)**	**(२७,०५३)**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	–५,५९९	–५५४०	–२३७	–२३७	(२,६१८)	(२,६१८)

विवरण	आ.ब		आ.ब.		असार मसान्त २०७७	
	२०७४/०७५		२०७५/०७६		२०७६/०७७	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,०७७	१,१७९	-७०	-७०	३८४	३८४
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-	-	-१६६	२	(२)	(२)
बैंक/वित्तीय संस्थामा कर्जा सापटी	-	-	-१४१५	-२,२६५	(५,६४८)	(५,७८५)
कर्जा सापट	-४९,६४७	-४८३८८	-३१,०४६	-२७,३६८	(२०,७८७)	(१८,३०९)
अन्य सम्पत्ति	-४,८०४	-५९२०	५,८०१	५,८०९	(७७२)	(७२३)
सञ्चालन सम्बन्धी चाल दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**६४,१६३**	**६४,०३०**	**३५,९०५**	**३३,८३८**	**२९,०८८**	**२७,०४३**
बैंक/वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	३,८५७	३,८५७	-१,४९२	-३,०९४	(२,१५३)	(४,६५६)
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	७४२	७४२	-४२८	-४२८	(३१५)	(३१५)
निक्षेप दायित्व	५९,४२०	५९,६८४	३७,७९६	३७,२३१	२९,३१७	३०,२०२
ऋृण सापटी	७५०	-	-	-	-	-
अन्य दायित्व	-६०६	-२५३	२८	१२९	२,२३९	१,८१२
आयकर अघिको खुद कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**६,४२७**	**६,५५६**	**१३,५३८**	**१४,६२३**	**५,१८८**	**५,२१९**
आयकर भुक्तानी	-४६५	-४९१	-१,२०८	-१,१५१	(२,१८५)	(१,७९८)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५,९६२**	**६,०६५**	**१२,३३१**	**१३,४७२**	**३,००३**	**३,४२१**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह						
लगानी खरीद	-३,७४१	-४,१९९	-३,६१०	-४,५४९	(११,००२)	(११,०५४)
लगानी बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति खरीद	-९४५	-६३९)	-१०४५	-१,०२५	(८९१)	(९१२)
सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	१२९	१२९	१४१	१४१	२	२
अमूर्त सम्पत्ति खरीद	-२८	-२८)	-८५	-८४	(३३)	(३२)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-
लगानी खरीद	-	-	-१९६	-१९६	(२२०)	(२२०)
लगानी सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	४०	४०	-	-	-	-
व्याज आम्दानी	५३५	५३५	१,४०३	८१९	८७८	८२३
लाभांश आम्दानी	९	११	३१	३१	४५	४४
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**-४,००१**	**-४१५१**	**-३३६२**	**-४,८६४**	**(११,२२०)**	**(११,३४९)**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह						
ऋृणपत्र निष्काशनबाट प्राप्त	२,९९०	३,००५	४,२२२	४,२२२	१,९४४	१,९४४
ऋृणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋृणबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋृण भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
शेयर निस्कासनबाट प्राप्त	-	-	-	-	४७६	-
लाभांश भुक्तानी	-७२	-७२	-६०	-४५	(९९८)	(९०७)
व्याज खर्च	-१९४	-१९४	-८१९	-७०३	(१,०२९)	(१,०२८)
अन्य भुक्तानी र आम्दानी	-	-	-	-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**२,७२४**	**२,७३९**	**३,३४३**	**३,४७४**	**३९३**	**८**
यस वर्ष सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	४,६८४	४,६५३	१२,३१२	१२,०८२	(७,८२४)	(७,९२०)
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	३,४९०	३,४८०	८,१७४	८,१३२	२०,४८५	२०,२१५
नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	-	-	-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**८,१७४**	**८,१३२**	**२०,४८५**	**२०,२१४**	**१२,६६१**	**१२,२९५**

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

विवरण	आ.ब २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		आ.ब. २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१६.७५	१६.६२	३७.४१	३४.२२	३४.४६	३१.८९

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

विवरण	आ.ब २०७४/०७५		आ.ब. २०७५/०७६		आ.ब. २०७६/०७७	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
चुक्ता पूँजी	८,०३१	८,०३१	८,८३४	८,८३४	९,७१८	९,७१८
जगेडा तथा कोषहरु	३,६५०	३,६३९	६,२२९	६,१०२	७,७८०	७,५२५
जम्मा नेटवर्थ (रु)	**११,६८१**	**११,६७०**	**१५,०६३**	**१४,९३६**	**१७,४९८**	**१७,२४२**
शेयर संख्या (हजारमा)	८०,३११	८०,३११	८८,३४२	८८,३४३	९७,१७७	९७,१७७
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१४५.४४	१४५.३१	१७०.५१	१६९.०७	१८५.५३	१७७.३६
नेटवर्थमा औषत प्रतिफल (%)	११.५१	१२.०९	२०.९५	२२.७३	२०.२१	१९.२६
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००	१००	१००

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 अन्तर्गत 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 (दर्ता नं. १४९३१२/०७२/०७३) भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डवाट 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 निष्कासन 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 दुईवटा बन्दमुखी योजनाहरु एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड तथा एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्डको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समेत 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 निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने ।

२. संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्र धनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्र धनीहरुको नामसारी लगायतका 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 निष्कासन 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 निक्षेप सदस्य सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

९. धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

१०.धितोपत्र बजार निर्माताको काम गर्ने ।

११.विशिष्टीकृत लगानी कोष, वित्तीय व्यवस्थापन, पूँजी पुनर्संरचना, मर्जर, एक्वीजिसन तथा टेकओभर आदि वा सो सम्बन्धी संस्थागत 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 हाल एन आई सी एशिया बैंक म्युचअल फण्ड अन्तर्गतका दुई वटा बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड र एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड संचालन गरिरहेको छ । धितोपत्र तथा मुद्रा बजारको अवस्था हेरी यी योजनाहरुको अतिरिक्त अन्य बन्द तथा खुलामुखी योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । साथै नेपाल धितोपत्र बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु विस्तार 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 देखिन्छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागीता रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा सर्वसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउने देखिन्छ ।

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 सदैव प्रतिबद्ध रहेको 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 शेयरमा 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 शेयरमा 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 शेयरमा बिभाजन गरिएको छ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क. सं	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व % 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	कार्य अनुभव
१.	श्री विशाल सिग्देल	अध्यक्ष	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३३	नेपाली	पोखरा - १३, कास्की	सिए, बिबिएस, एम ए (इको)	(क) बैंक अफ एशिया नेपाल लि.मा बरिष्ठ अधिकृत पदमा रहि २.५ वर्षको कार्य अनुभव । (ख) एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा निम्ने विभागहरुमा रहि कार्य गर्नुभएको । - Incharge Finance and accounts Department (2015-2017)

								- Manager Finance Department (2015-2017) - Chief Finance Officer (2017-2019) - Chief Experinace Transformation Officer (2019 to till Date) (ग) चौधरी ग्रुपमा २००९ देखि २०१० सम्म सहायक प्रबन्धक पदमा रहि कार्य सम्पादन गर्नुभएको । (घ) लेखा तथा लेखापरीक्षण क्षेत्रमा समेत विगत लामो समय देखि आवद्ध रहनु भएको ।
२.	श्री दिनेश भारी	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४५	नेपाली	सामाखुसी २६, काठमाण्डौं	एल एल एम	(क) "कानून व्यवसायी कार्यालय" ल फर्ममा अधिवक्ताको रुपमा २ बर्षको कार्यानुभव । (ख) गुडविल फाईनान्स लि.मा कानून प्रशिक्षार्थी तथा सहायक कानून अधिकृतको रुपमा ६ बर्षको कार्यानुभव । (ग) जनरल फाईनान्स लिमिटेडमा कम्पनी सचिवको रुपमा २ बर्षको कार्यानुभव । साथै, बैंक अफ एशिया नेपाल लि. तथा एन आई सी एशिया बैंक लि.मा कम्पनी सचिव तथा कानून विभाग प्रमुखको रुपमा १२ बर्षको कार्यानुभव ।
३.	श्री निशित मित्तल	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३०	नेपाली	का.म.न.पा. वडा नं. २५	B.S. (Informaton and technology)	विभिन्न क्षेत्रमा १० वर्ष भन्दा बढीको कार्यअनुभव । 1.Busines Head- National Structure & Engineerig Pvt. Ltd. (June 2011 - 2020) 2.Director: -Arya Foam Industries Pvt.Ltd. (Dec. 2011-till date) -Bulding Solutions Trading (Jan 2018- till date) -R.V. Investment Pvt. Ltd. (Jan 2020 - till date) -Generico Pharmacy Pvt. Ltd (March 2020 to till date)
४.	श्री रबिन सापकोटा	संचालक	स्वतन्त्र संचालक	४०	नेपाली	काठमाण्डौवडा नं. ३१, मिलनचोक बानेश्वर ।	सि.ए., बिबिएस	विगत १२ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।
५.	श्री सुमन डंगोल	संचालक		३९	नेपाली	ललितपुर वडा नं. १०, कुपण्डोल ।	सि.ए., बिबिएस	बिगत १२ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।

नोटः यस एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको पूर्ण स्वामित्वमा रहेको कम्पनी भएकोले कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८६ को उपदफा (२) मा भएको व्यवस्था लागु नहुने ।

(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	विराटनगर.उ.म.न.पा. वडा नं ९,मोरङ्ग ।
			श्री त्रिलोक चन्द 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 निकुञ्ज अग्रवाल	संचालक	विराटनगर.उ.म.न.पा. वडा नं ९,मोरङ्ग ।
			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 ।

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

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

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिमहुनेछ ।

(१) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष तथा संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.५,०००/- (कर सहित) प्रदान गरिनेछ । तर समितिमा आमन्त्रित ब्यक्ति उपस्थित भएमा निजलाई सो भत्ता प्रदान गरिने छैन । साथै उक्त बैठक भत्ता कम्पनीको वार्षिक साधारण सभाबाट पारित भए अनुसार थप/घट हुन सक्नेछ ।

(२) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहाय बमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिईनेछ ।

(क) यातायात, खाना तथा होटल खर्च सुविधा बिल बमोजिम ।

(ख) दैनिक भत्ता :

१. नेपाल तथा भारत भित्र ने.रु.३,०००/– प्रतिदिन ।

२. अन्य विदेश भ्रमणका लागि अमेरिकी डलर ५० प्रतिदिन ।

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 रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३७	एम वि ए	"Ernst & Young Global, India" कम्पनीमा बरिष्ठ वित्त विश्लेषकको रुपमा ३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । विगत १० 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	३२	एम.वि.ए., एफसिसिए	लेखा तथा लेखापरिक्षण, मर्चेण्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ११ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	३३	एम वि एस	मर्चेन्ट बैकिंङ्ग क्षेत्रमा विभिन्न विभागहरुमा रहि १२ वर्ष भन्दा वढीको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को तलव भत्ता (रु.)	कैफियत
१.	श्री रमेन्द रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३३,०५,४००	श्रावण १, २०७६ देखि आषाढ मसान्त, २०७७ सम्म
२.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	१६,९१,२६९	
३.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	९,७५,३९९.७३	

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 :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको विगत तीन बर्षको लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क. वासलात *रकम (रु.मा)*

विवरण	आ.ब.	आ.ब.	आ.ब.
	२०७४/०७५	२०७५/०७६	२०७६/०७७

सम्पत्ति			
गैर चालु सम्पत्ति			
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	३६,७४,७४५	३४,९१,७५८	३४,५६,६१७
अमूर्त सम्पत्ति	५४,९८,७४८	५५,१६,१९५	४७,९५,०९४
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	६,००,००,०००	७,००,००,०००	-
वित्तीय सम्पत्ति OCI मार्फत Fair Value मा	-	-	१,३५,५७,०००
कर्जा तथा सापटी	४,८९,१५३	४,५१,१९६	४,०५,७६३
स्थगन कर सम्पत्ति	२,३४,८९८	५,७६,०२१	९,५३,०२८
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति	**६,९८,९७,५४४**	**८,००,३५,१७०**	**२,३१,६७,५०२**
चालु सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	७,२१,२४,८८१	२,४९,०५,६६६	१,५५,८३,७९१
कारोवारबाट प्राप्त हुन बाँकी	७३,९६,७९१	१,५१,७९,५४०	४,२४,४५,८०८
अग्रीम व्यय तथा सापटी	४,९०,१८९	१९,६१,४१०	२३,१९,०७३
कर्जा तथा सापटी	३६,९१८	२५,१४८	१६,५२४
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	११,२०,००,०००	९,७६,००,०००	२६,०१,७५,५३८
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा		२,६०,४७,७०५	१,८८,११,८१०
	६०,८७५		
जम्मा चालु सम्पत्ति	**१९,२१,०९,६५४**	**१६,५७,१९,४६९**	**३३,९३,५२,५४४**
जम्मा सम्पत्ति	**२६,२०,०७,१९९**	**२४,५७,५४,६३९**	**३६,२५,२०,०४६**
पूँजी तथा दायित्व			
गैर चालु दायित्वहरु			
कर्मचारी हितको लागि व्यवस्था	१०,३५,१४३	१८,१४,८८४	२४,६८,२१४
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	४,६३,६२४	५,६५,२५८	५,७२,७८६
स्थगन कर दायित्व	-	-	-
जम्मा गैर चालु दायित्वहरु	**१४,९८,७६७**	**२३,८०,१४२**	**३०,४१,०००**
चालु दायित्व			
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	४,४५,८७,२८२	२,०८,०१,४८६	११,५९,६६,७१७
जम्मा चालु दायित्व	**४,४५,८७,२८२**	**२,०८,०१,४८६**	**११,५९,६६,७१७**
पूँजी			
शेयर पूँजी	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००
सञ्चित मुनाफा	१,५९,२१,१५०	२,२५,७३,०११	४,३५,१२,३२९
जम्मा पूँजी	**२१,५९,२१,१५०**	**२२,२५,७३,०११**	**२४,३५,१२,३२९**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**२६,२०,०७,१९९**	**२४,५७,५४,६३९**	**३६,२५,२०,०४६**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब *रकम (रु.मा)*

विवरण	**आ.ब.**	**आ.ब.**	**आ.ब.**
	२०७४/०७५	**२०७५/०७६**	**२०७६/०७७**
सञ्चालन आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	२,८१,१८,२५०	२,५५,४१,३२५	३,८८,८९,६८०
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	५८,२०,७३१	१,७६,९६,९२७	२,८१,८५,४५०
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी	२,३१,८१,६५९	२,५०,६२,११९	४,०९,१२,६२३
संस्थागत परामर्श सेवा	-	-	३,१५,०१३
अन्य आम्दानी	९६,९२७	११,००,११०	५९,०६,५९३
जम्मा संचालन आम्दानी	**५,७२,१७,५६७**	**६,९४,००,४८१**	**११,४२,०९,३५९**
सञ्चालन खर्च			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग खर्च	१,०२,९३,३६४	६१,८१,८०५	९२,५१,६७१

सामूहिक लगानी कोष खर्च	४,१६,०३७	१०,०९,८४६	१२,८३,२०४
धितोपत्र बिक्रीमा कमिशन	-	-	-
संचालन नाफा	**४,६५,०८,१६६**	**६,२२,०८,८३०**	**१०,३६,७४,४८४**
गैर सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	१,५१,७५,२१५	२,०७,८४,१८३	२,८५,३१,०७८
परिसर खर्च	३८,९५,७८३	४१,१४,३०१	४४,७७,२१३
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	१३,९५,०४३	७,५९,६०९	११,९४,८६६
सामान्य प्रशासन खर्च	२८,२४,३३१	३३,४३,६०३	५०,२९,९७८
वित्तीय खर्च	३७,२४३	६४,७२६	५९,१६८
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	२१,७१,४०२	२४,७८,०४०	२९,०१,९२४
पूर्व संचालन खर्च	-	-	-
आयकर अघिको नाफा	**२,१०,०९,१५०**	**३,०६,६४,३६८**	**६,१४,८०,२५७**
आयकर	५२,९६,९३४	९२,७५,६६७	१,८५,४०,९३९
वर्षको लागि नाफा	**१,५७,१२,२१५**	**२,१३,८८,७०१**	**४,२९,३९,३१८**
अन्य विस्तृत आय र व्यय	-	-	-
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद 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	**१,५७,१२,२१५**	**२,१३,८८,७०१**	**४,२९,३९,३१८**

ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.ब.	आ.ब.	आ.ब.
	२०७४/०७५	**२०७५/०७६**	**२०७६/०७७**
आम्दानी			
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	२३,१४,१९८	१,५९,२१,१५०	२,२५,७३,०११
यस वर्षको मुनाफा	१,५७,१२,२१५	२,१३,८८,७०१	४,२९,३९,३१८
कुल	**१,८०,२६,४१३**	**३,७३,०९,८५१**	**६,५५,१२,३२९**
खर्च			
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	-	-	-
यस वर्षको नोक्सान	-	-	-
वैधानिक जगेडा कोष	-	-	(४२,९३,९३२)
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	(४,२९,३९३)
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषबाट फिर्ता	-	-	१६,१७३
प्रस्तावित लाभांश	(२१,०५,२६३)	(१,४७,३६,८४०)	(२,२०,००,०००)
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-
स्थगन कर कोष	-	-	-
कुल	**(२१,०५,२६३)**	**(१,४७,३६,८४०)**	**(२,२०,००,०००)**
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	**१,५९,२१,१५०**	**२,२५,७३,०११**	**३,८८,०५,१७७**

घ . नगद प्रवाह विवरण

रकम रु.मा

विवरण	आ.ब.	आ.ब.	आ.ब.
	२०७४/०७५	**२०७५/०७६**	**२०७६/०७७**
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			

नगद प्राप्ति			
कर अघिको खुद नाफा	२,१०,०९,१५०	३,०६,६४,३६८	६,१४,८०,२५७
समायोजन			
ह्रास कट्टी खर्च	२१,७१,४०२	२४,७८,०४०	२९,०१,९२४
लगानीमा अज्ञात लाभ	(४५,२८८)	-	-
आयकर भुक्तानी	(५२,९६,९३४)	(९२,७५,६६७)	(१८,५,४०,९३९)
लाभाशं भुक्तानी	(२१,०५,२६३)	(१,४७,३६,८४०)	(२,२०,००,०००)
दायित्व (कमी)/वृद्धि	३,८६,७५,४१४	(२,२९,०४,४२१)	९,५८,२६,०८९
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(९९,६७,४३४)	(२,५९,८६,८३०)	(६३,२१,१०५)
मुद्दति निक्षेपमा कमी/(वृद्धि)	(९,२०,००,०००)	(४४,००,०००)	(९,२५,७५,५३८)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५३,५८,९६२)	(९५,४५,३६६)	(२,७९,४६,८८२)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	**(५,२९,१७,९१६)**	**(४,४९,०६,७१६)**	**(७१,७६,१९३)**
ख वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	१०,००,००,०००	-	-
दीर्घकालिन ऋणमा (कमी)/वृद्धि	-	-	-
लाभांश प्राप्त	-	-	-
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (२)	**१०,००,००,०००**	-	-
(ग) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह			
मूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(२४,७९,२९६)	(२३,१२,५००)	(२१,१०,८२१)
अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(२,८२,६७०)	-	(३४,८६०)
लगानी कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	**(२७,६१,९६६)**	**(२३,१२,५००)**	**(२१,४५,६८१)**
नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि (१+२+३)	४,४३,२०,११८	(४,७२,१९,२१६)	(९३,२१,८७४)
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	**२,७८,०४,७६७**	**७,२१,२४,८८१**	**२,४९,०५,६६६**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**७,२१,२४,८८१**	**२,४९,०५,६६६**	**१,५५,८३,७९१**

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 :

देव एसोसिएट्स चार्टड एकाउण्टेण्टस्, पाटन ढोका, ललितपुरलाई आ. व. २०७६/०७७ को लागि लेखापरिक्षक नियुक्त गरिएको छ ।

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 । दोश्रो योजना "एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड" आ.ब. २०७५/०७६ को भाद्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । उक्त योजनाहरु संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

२०७५/०७६ (आषाढ मसान्त, २०७६)	
विवरण	**खुद सम्पत्ति मूल्य रु.** (NAV)
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१०.२८
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.१८
२०७६/०७७ (आषाढ मसान्त, २०७७)	
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.७५
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.७८

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

२०७६/०७७ (आषाढ मसान्त, २०७७)	
विवरण	**खुद सम्पत्ति मूल्य रु.** (NAV)
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.०८
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.०८

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

आ.ब.	**महिना (मसान्त)**	**प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य** (NAV)	**बजार मूल्य (रु.)**
२०७४□०७५	चैत्र	९.९९	
	बैशाख	१०.०७	९.३५
	जेठ	१०.०५	८.३२
	आषाढ	१०.०८	९.१९
२०७५□०७६	श्रावण	१०.१७	८.९०
	भाद्र	१०.३५	९.७०
	आश्विन	१०.३१	९.४२
	कार्तिक	१०.२९	८.००
	मंसिर	१०.१०	८.८५
	पौष	१०.४९	९.२०
	माघ	१०.३६	८.६७
	फागुन	१०.५०	९.००
	चैत्र	१०.७१	९.३६
	बैशाख	११.३५	९.७०
	जेठ	११.१५	९.६५
	आषाढ	११.१८	१०.२८
२०७६□०७७	श्रावण	११.११	९.७१
	भाद्र	९.६७	८.७०
	आश्विन	९.६५	८.१४
	कार्तिक	९.६४	८.८०
	मंसिर	९.९५	८.६२
	पौष	१०.७२	९.१०
	माघ	११.३३	९.१६
	फाल्गुन	११.६२	९.४०
	चैत्र	११.०२	९.०६
	बैशाख	१०.७८	९.०६
	जेष्ठ	१०.७९	९.०६
	आषाढ	११.७५	१०.१९
२०७७□०७८	श्रावण	११.९८	१०.२०
	भाद्र	११.४८	९.३२

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आ.ब.	**महिना (मसान्त)**	**प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य** (NAV)	**बजार मूल्य (रु.)**
२०७६□०७७	भाद्र	९.९९	
	आश्विन	१०.०४	
	कार्तिक	१०.०६	१०.३०
	मंसिर	१०.१६	९.४०
	पौष	१०.४७	८.८५
	माघ	१०.७२	९.०५
	फाल्गुन	१०.८८	९.०१

	चैत्र	१०.४८	९.००
	बैशाख	१०.२९	९.००
	जेष्ठ	१०.३१	९.००
	आषाढ	११.०८	१०.३८
२०७७□०७८	श्रावण	११.२९	९.६५
	भाद्र	११.०१	९.४५

लाभाँश वितरण सम्बन्धी विवरण :

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डले आ.ब.२०७५/०७६ को नाफाबाट इकाईधनीहरुलाई १० प्रतिशत कर सहित नगद लाभाँश र आ.ब.२०७६/०७७ को नाफाबाट इकाईधनीहरुलाई १२ प्रतिशत कर सहित नगद लाभाँश वितरण गरेको छ तथा एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्डले आ.ब.२०७६/०७७ को नाफाबाट इकाईधनीहरुलाई ८ प्रतिशत कर सहित नगद लाभाँश वितरण गरेको छ ।

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : पहिलो वर्ष ।

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,००२,९००,३२१	६२८,३२८,७८२.००	(४३१,८९३,१३८.००)	-४०.७४%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
चालु सम्पत्ति	१६५,६९९,४५३.०६	३१६,६४३,१९३.००	१३७,१६७,६२५.१९	७६.४३%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,१६८,५९९,७७४**	**९४४,९७१,९७५.००**	**(२९४,७२५,५१२.००)**	**-२३.७७%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००.००	(१६४,८००,०००.००)	-१६.४८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले
जगेडा तथा कोष	५५,६८४,५४९	९८,४२६,१५३.००	(१७,५९६,९२०.००)	-१५.१७%	
चालु दायित्व	१२,९१५,२२६	११,३४५,८२२.००	(२,३२८,५९२.००)	-१७.०३%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००.००)	-१००.००%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले
जम्मा दायित्व	**१,१६८,५९९,७७४**	**९४४,९७१,९७५.००**	**(२९४,७२५,५१२.००)**	**-२३.७७%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,०००,०००.००	३९,७४१,६७९	२९,७४१,६७९	२९७%	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	११,४३३,५८३	(८,५६६,४१७)	-४३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००.००	४०,६४२,४६१	(११६,८५७,५३९)	-७४%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००.००**	९१,८१७,७२२	(९५,६८२,२७८)	-५१%	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०.००	१७,६९६,९२७	(४,११६,२२३)	-१९%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाईएक मुष्ठ देखाइएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८.००	८८४,८४६	(२०५,८१२)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४.००	२,२१२,११६	(५१४,५२८)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००.००	१००,०००	-	०%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००.००	५०,०००	(७५०,०००)	-९४%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना नविकरण शुल्क	-	१२०,०००			
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)	१,०००,०००.००	-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन	२,०००,०००.००	१५६,६२०	(१,८४३,३८०)	-९२%	

कानूनी शुल्क	-	-	-	-	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	२,०००,०००.००	-	-	-	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
अन्य खर्चहरु	२८५,०००.००	१०,८६५	(२७४,१३५)	-९६%	खर्च कम गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**३१,८१५,४५१.००**	**२१,२३१,३७४**	**(१०,५८४,०७७)**	**-३३%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१५५,६८४,५४९.००**	**७०,५८६,३४८**	**(८५,०९८,२०१)**	**-५५%**	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	योजनाको सर्म्पुण इकाई बिक्री नभएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१५५,६८४,५४९.००**	**७०,५८६,३४८**	**८५,०९८,२०१)**	**-५५%**	
नगद लाभाँश	१००,०००,०००.००	-	(१००,०००,०००)	-१००%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	५५,६८४,५४९.००	७०,५८६,३४८	१४,९०१,७९९	२७%	
गत वर्ष सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	१३,९२१,१३७.००		(१३,९२१,१३७)	-१००%	
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	४१,७६३,४१२.००	२१,३४१,६८९	(२०,४२१,७२३)	-४९%	
जम्मा सञ्चित नाफा / (नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**५५,६८४,५४९.००**	**९१,९२८,०३६**	**३६,२४३,४८७**	**६५%**	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	८,०००,०००	३९,७४१,६७९.००	२९,७४१,६७९.००	२९७%	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	११,४३३,५८३.००	(८,५६६,४१७.००)	-४३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१५७,५००,०००	४०,६४२,४६१.००	(११६,८५७,५३९.००)	-७४%	
जम्मा आम्दानी (क)	**१८७,५००,०००**	**९१,८१७,७२२.००**	**(९५,६८२,२७७.००)**	**-५१%**	
खर्च					
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	१००,०००.००	-	०%	
सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	५०,०००.००	(७५०,०००.००)	-९४%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००	१२०,०००.००	(८८०,०००.००)	-८८%	
सूचना तथा विज्ञापन	२८५,०००	१६७,४८५.००	(११७,५१५.००)	-४१%	खर्च कम गरिएकोले
निष्कासन शुल्क	४,०००,०००		(४,०००,०००.००)	-१००%	इकाईको निष्कासन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**६,१८५,०००**	**४३७,४८५.००**	**(५,७४७,५१५.००)**	**-९३%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग=(क-ख)	**१८१,३१५,०००**	**९१,३८०,२३७.००**	**(८९,९३४,७६३.००)**	**-५०%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७.००	(४,११६,२२३.००)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६.००	(२०५,८१२.००)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६.००	(५१४,५२८.००)	-१९%	
जम्मा शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९.००**	**(४,८३६,५६३.००)**	**-१९%**	
खुद नाफा (ग-घ)	**१५५,६८४,५४९**	**७०,५८६,३४८.००**	**(८५,०९८,२००.००)**	**-५५%**	
लाभाँश	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००.००)	-१००%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	५५,६८४,५४९	७०,५८६,३४८.००	१४,९०१,८००.००	२७%	

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
जम्मा इकाई पूँजी (क)	१,000,000,000	८३५,२००,000.00	(१६४,८००,000.00)	-१६%	**निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित नाफा	१३,९२१,१३७	८४,८०६,७६१	७०,८८५,६२४.००	५०९%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले
आर्जन हुन वांकी नाफा	४१,७६३,४१२	१३,६१९,३९२	(२८,१४४,०२०.००)	-६७%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**५५,६८४,५४९**	**९८,४२६,१५३**	**४२,७४१,६०४.००**	**७७%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)	**१,०८१,३१५,०००**	**९५४,४२०,०४२**	**१०,१०४,५९१.००**	**१%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७.००	(४,११६,२२३.००)	-१९%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६.००	(२०५,८१२.००)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६.००	(५१४,५२८.००)	-१९%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९.००**	**(४,८३६,५६३.००)**	**-१९%**	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ = ग-घ)	१,०५५,६८४,५४९	९३३,६२६,१५३	(१२२,०५८,३९६.००)	-१२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कुल इकाई संख्या (च)	१00,000,000	८३,५२०,000.00	(१६,४८०,000.00)	-१६%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ/च)	**१०.५६**	**११.१८**	**०.६२**	**६%**	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : दोस्रो वर्ष (आ.व. २०७६/०७७)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,०६०,२२१,९२०	६८९,२१६,१८६.४७	(३७१,००५,७३३.५४)	-३४.९९%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
चालु सम्पत्ति	१७९,४७५,५६७.८१	३०४,०४७,०१४.६६	१२४,५७१,४४६.८५	६९.४१%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,२३९,६९७,४८७**	९९३,२६३,२०१.१३	(२४६,४३४,२८५.८८)	-१९.८८%	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,000,000,000	८३५,२००,000.00	(१६४,८००,000.00)	-१६.४८%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले
जगेडा तथा कोष	११६,०२३,०७३	१४८,२६२,३८९.३७	३२,२३९,३१६.३७	२७.७९%	
चालु दायित्व	१३,६७४,४१४	९,८००,८१२.०५	(३,८७३,६०१.९५)	-२८.३३%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	११०,000,000	१००,२२४,000.00	(९,७७६,000.00)	-८.८९%	आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२३९,६९७,४८७**	१,०९३,४८७,२०१.४२	(१४६,२१०,२८५.५८)	-११.७९%	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१०,५५६,८४५	२८,९६४,७२७	१८,४०७,८८२	१७४%	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	२१,११३,६९१	१२,२६७,७४३	-८,८४५,९४८	-४२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१६६,२७०,३१६	७८,४४३,३१०	-८७,८२७,००६	-५३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
जम्मा आम्दानी (क)	**१९७,९४०,८५३**	**११९,६७५,७७९**	**-७८,२६५,०७४**	**-४०%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२३,०८८,३६५	१५,८७७,१८०.३१	(७,२११,१८४.६९)	-३१.२३%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१५४,४१८	८९२,६००.८६	(२६१,८१७.१४)	-२२.६८%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
डिपोजिटरी शुल्क	२,८८६,०४६ ३	२,०३४,०१८.४७	(८५२,०२७.५३)	-२९.५२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	११०,०००	९९,९९९.९९	(१०,०००.०१)	-९.०९%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	१५०,०००.००	१००,०००.००	२००.००%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना नविकरण शुल्क	-	-	-	-	
योजना दर्ता शुल्क (०.१%)		-	-	-	
सूचना तथा विज्ञापन		-	-	-	
कानूनी शुल्क	-	-	-	-	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क		-	-	-	इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
अन्य खर्चहरु	३१३,५००	-	-	-	खर्च कम गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**३१,८१५,४५१.००**	२९०,२३२.००	(२३,२६८.००)	-७.४२%	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१५५,६८४,५४९.००**	**१९,३४४,०३१.६३**	**(८,२५८,२९७.३७)**	**-२९.९२%**	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	योजनाको सर्म्पुण इकाई बिक्री नभएकोले ।
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१५५,६८४,५४९.००**	**१००,३३१,७४७.३०**	**(५५,३५२,८०१.७०)**	**-३५.५५%**	
नगद लाभाँश	११०,०००,०००	१००,२२४,०००	(१००,०००,०००)	-८.८९%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ. (ङ-च)	६०,३३८,५२५	१०७,७४७	१४,९०१,७९९	२७%	

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	१०,५५६,८४५	३९,७४१,६७९.००	२९,७४१,६७९.००	२९७%	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	२१,११३,६९१	११,४३३,५८३.००	(८,५६६,४१७.००)	-४३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१६६,२७०,३१६	४०,६४२,४६१.००	(११६,८५७,५३९.००)	-७४%	
जम्माआम्दानी (क)	**१९७,९४०,८५३**	**९१,८१७,७२२.००**	**(९५,६८२,२७७.००)**	**-५१%**	
खर्च					
लेखापरिक्षण शुल्क	१००,०००	१००,०००.००	-	०%	
सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	८००,०००	५०,०००.००	(७५०,०००.००)	-९४%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना दर्ता शुल्क	१,०००,०००	१२०,०००.००	(८८०,०००.००)	-८८%	
सूचना तथा विज्ञापन	२८५,०००	१६७,४८५.००	(११७,५१५.००)	-४१%	खर्च कम गरिएकोले
निष्कासन शुल्क	४,०००,०००		(४,०००,०००.००)	-१००%	इकाईको निष्कासन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**६,१८५,०००**	**४३७,४८५.००**	**(५,७४७,५१५.००)**	**-९३%**	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**१८१,३१५,०००**	**९१,३८०,२३७.००**	**(८९,९३४,७६३.००)**	**-५०%**	

कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८१३,१५०	१७,६९६,९२७.००	(४,११६,२२३.००)	-१९%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,०९०,६५८	८८४,८४६.००	(२०५,८१२.००)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,७२६,६४४	२,२१२,११६.००	(५१४,५२८.००)	-१९%	
जम्मा शुल्क (घ)	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९.००**	**(४,८३६,५६३.००)**	**-१९%**	
खुद नाफा (ग-घ)	**१५५,६८४,५४९**	**७०,५८६,३४८.००**	**(८५,०९८,२००.००)**	**-५५%**	
लाभाँश	१००,०००,०००	-	(१००,०००,०००.००)	-१००%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
वासलातमा सारिएको नाफा/ (नोक्सान)	५५,६८४,५४९	७०,५८६,३४८.००	१४,९०१,८००.००	२७%	
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**१,०००,०००,०००**	**८३५,२००,०००.००**	**(१६४,८००,०००.००)**	**-१६%**	**निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित नाफा	२९,००५,७६८	८४,८०६,७६१	७०,८८५,६२४.००	५०९%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले
आर्जन हुन बांकी नाफा	४१,७६३,४१२	१३,६१९,३९२	(२८,१४४,०२०.००)	-६७%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**११६,०२३,०७३**	**९८,४२६,१५३**	**४२,७४१,६०४.००**	**७७%**	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)	**१,१४३,१५१,९०२**	**९५४,४२०,०४२**	**१०,१०४,५९१.००**	**१%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२३,०८८,३६५	१७,६९६,९२७.००	(४,११६,२२३.००)	-१९	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,१५४,४१८	८८४,८४६.००	(२०५,८१२.००)	-१९%	
डिपोजिटरी शुल्क	२,८८६,०४६	२,२१२,११६.००	(५१४,५२८.००)	-१९%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**२७,१२८,८२८**	**२०,७९३,८८९.००**	**(४,८३६,५६३.००)**	**-१९%**	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ = ग-घ)	१,११६,०२३,०७३	९३३,६२६,१५३	(१२२,०५८,३९६.००)	-१२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कुल इकाई संख्या (च)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००.००	(१६,४८०,०००.००)	-१६%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**११।६०२**	**११।१८**	०६२	६%	

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : पहिलो वर्ष (आ.व. २०७६/०७७)

क. वासलात

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्ताविक	फरक	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	९९५,९३७,५००.००	५४०,९७०,५१०.००	-४५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९.००	२९६४७८२३८.६८	३४.०० %	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००.००	७,७६०,३६१.९७	५०.३३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जम्मा सम्पत्ति	**१,४६०,७९६,९८९**	**८४५,२०९,११०.६५**	-४२.१४%	
खद्दतद्बरूढ				
इकाई पूँजी	१,२५०,०००,०००।००	७५५,०००,०००।००	-३९।६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जगेडा तथा कोष	७८,८७०,९७८।००	८१,४६०,०९०।५०	-३।२८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
चालु दायित्व	१३१,९२६,०११।००	८,७४९,०२०।१३	-९३।३७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
तिर्नुपर्ने लाभांश		-		पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जम्मा दायित्व	१,४६०,७९६,९८९	**८४५,२०९,११०।६५**	-४२।१४%	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्तविक	फरक	कैफियत
आम्दानी				
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१२,५००,०००.००	३४,४५९,८०६.१६	१७५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
बोण्ड डिबेन्चर	१२,५००,०००.००	६,७४२,१३४.४०	-४६.०६%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
नगद लाभांश	२४,०६२,५००.००	३,८७४,३६३.३३	-८३.९०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
बोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	३७,८१२,५००.००			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	७९,०६२,५००.००	५७,२८२,४४८.३४	-२७.५५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१२,५००,०००.००			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जम्मा आम्दानी (क)	**१७८,४३७,५००।००**	**१०२,३५८,७५२।२३**	(४२।६४छ	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२९,५९६,९४०.००	१२,१८४,९६७.६२	-५८.८३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,४७९,८४७.००	६९३,७५८.९६	-५३.१२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
डिपोजिटरी शुल्क	७,३९९,२३५.००	२,४५४,६६७.८७	-६६.८३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
धितोपत्र दलाली शुल्क	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
शेयर खरिद/बिकी	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिकी	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
रेटिङ्ग शुल्क	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००.००	११३,०००.००		पहिलो वर्ष पुरा नभएको
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२५५,०००.००	१००,०००.००	-६०.७८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
योजना नविकरण शुल्क	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००.००	५०,०००.००	-९५.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००.००	११९,६६९.००	-५२.१३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कानूनी शुल्क	५०,०००.००	३९,८७९.५८	-२०.२४%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	५,३६०,०००.००	५,१३७,८६३.७०	-४.१४%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
अन्य खर्चहरु	-	४,८५५.००	१००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जम्मा खर्च (ख)	**४५,५०४,०२२.००**	२०,८९८,६६१.७३		
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१३२,९३३,४७८.००	८१,४६०,०९०.५०		पहिलो वर्ष पुरा नभएको
आर्जित प्रतिफल	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्तविक	फरक	कैफियत
आयकर व्यवस्था (घ)	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१३२,९३३,४७८.००**	८१,४६०,०९०.५०	-३८.७२%	
नगद लाभाँश	११२,५००,०००.००	६०,४००,०००.००	-४६.३१%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**२०,४३३,४७८.००**	२१,०६०,०९०.५०		
गत वषंको सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) (ज)	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	-			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जम्मा सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**२०,४३३,४७८.००**	२१,०६०,०९०.५०		
लाभाँश वितरण	९.००%	८%	-११.११%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

ग. नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वस्ताविक	फरक	कैफियत
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**				
१	नगद प्राप्ति	१७८,४३७,५००.००	८१४६००९०.५	-५४.३५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	नगद भुक्तानी	(४५,५०४,०२२.००)	-१७५२३०३१.०४	-६१.४९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		**१३२,९३३,४७८.००**	**६३९३७०५९.४६**	-५१.९०%	
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/बृद्धि	(१५,६२५,०००.००)	-१६४,५९५,३६१.९७	९५३.४१%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	सञ्चालन सम्वन्धी चालु दायीत्वमा (कमी)/ बृद्धि	१९,४२६,०११.००	८७४९०२०.१३३	-५४.९६%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**१३६,७३४,४८९.००**	**-९१९०९२८२.३८**	-१६७.२२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**				
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	(९३७,५००,०००.००)	-३६६६१२४७९	-६०.८९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
३	अन्य लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		(९३७,५००,०००.००)	-३६६६१२४७९	-६०.८९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**				
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/ बृद्धि	१,२५,००,००,०००	७५५,०००,०००	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	नगद लाभांश	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		१,२५०,०००,०००.००	७५५,०००,०००	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह	४४९,२३४,४८९.००	२९६४७८२३८.७	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	-	-	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४४९,२३४,४८९.००	२९६४७८२३८.७	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

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

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वस्ताविक	फरक	कैफियत
लगानी	९९५,९३७,५००.००	५४०,९७०,५१०.००	-४५.६८%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
बैंक मौज्दात	४४९,२३४,४८९.००	२९६,४७८,२३८.६८	-३४.००%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
चालु सम्पत्ति	१५,६२५,०००.००	७,७६०,३६१.९७	-५०.३३%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
जम्मासम्पत्ति (क)	**१,४६०,७९६,९८९.००**	८४५,२०९,११०.६५	-४२.१४%	
चालु दायित्व (ख)	१३१,९२६,०११.००	८,७४९,०२०.१३	-९३.३७%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३२८,८७०,९७८.००	८३६,४६०,०९०.५२	-३७.०५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कुल इकाई संख्या (घ)	१२,५०,००,०००	७५,५००,०००.००	-३९.६०%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१०.६३	११.०८	४.२२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

लाभाँश वितरण सम्बन्धी विवरण :

एन आई सी एशिया ब्यालेन्स्ड फण्डले मात्र आ.ब.२०७६/०७६ को नाफाबाट इकाईधनीहरुलाई ८ प्रतिशत कर सहित नगद लाभाँश वितरण गरेको छ।

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

ICRA Nepal लिमिटेडबाट "[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 आशिष अधिकारी	का.म.न.पा.वडा नं. १, नक्साल	४६	एल.एल.एम
२	श्री वोध राज निरौला	का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल	६४	अर्थ शास्त्रमा स्नाकोत्तर, वि.एल.
३	श्री शिवराज घिमिरे	पञ्चनगर वडा नं. ५, नवलपरासी	४८	एम.बि.ए.
४	श्री सन्तोष लामिछाने	का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं।	३८	सि.पि.ए., एसिसिए, एम.वि.एस.
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	अनामनगर, वडा नं. २९, काठमाण्डौ	७०	एम.कम

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
२	श्री आशिष अधिकारी	विगत २१ 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 १७ वर्षको कार्यानुभव।	अध्यान तथा अध्यापन	उप प्रध्यापक- सरस्वती क्याम्पस लैन्चौर, काठमाण्डौं।

५	श्री सन्तोष लामिछाने	लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १६ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	लेखापरिक्षण	संचालक- टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी
६	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३० वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	सेवानृत्ति	समाज सेवामा आवद्ध ।

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) त्रैमासिक रुपमा नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम भुक्तानी गर्ने र सो भुक्तानी शुल्कको ३% रकम कोष व्यवस्थापकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को उपनियम ६ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई आर्थिक वर्ष समाप्त भएको मितिले ३० दिनभित्र 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 :

नेपालमा हाल सम्म संचालित सामूहिक लगानी कोषहरुको अधिकाशं रकम शेयर बजारमा लगानी केन्द्रित गर्ने उद्देश्यका साथ संचालन भएको पाइन्छ । पछिल्लो समयमा ऋणपत्रमा समेत लगानी गर्ने अपार सम्भावना देखिएको तथा त्यस प्रकारका उपकरणहरुमा लागनी गर्दा जोखीम न्यून रहेको छ । यस योजनाको अधिकाशं रकम ऋणपत्र उपकरणहरुमा लगानी गरि नियमित रुपमा इकाईधनीहरुलाई उचित प्रतिफल वितरण गर्न सकिनेछ । यस योजना खुलामुखी भएको हुँदा यस योजना अन्तर्गतका इकाईहरु निरन्तर रुपमा योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थाकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट समेत खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ ।

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

<table>
<tr><td>(क)</td><td>योजनाको नाम :</td><td>एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड
(NIC ASIA Dynamic Debt Fund)</td></tr>
<tr><td>(ख)</td><td>योजनाको प्रकार :</td><td>खुलामुखी (Open-ended)</td></tr>
<tr><td>(ग)</td><td>योजनाको आकार :</td><td>रु.५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी : पचास करोड)
प्रारम्भिक आकार रु.२०,००,००,००० (अक्षरेपी: बीस करोड)</td></tr>
<tr><td>(घ)</td><td>निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या :</td><td>२,००,००,००० (दुई करोड)</td></tr>
<tr><td>(ङ)</td><td>प्रति इकाई मूल्य :</td><td>रु.१०/- (अक्षेरुपी दश मात्र)</td></tr>
<tr><td>(च)</td><td>न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :</td><td>लागु नहुने</td></tr>
<tr><td>(छ)</td><td>अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :</td><td>५,००,००,००० (पाँच करोड)</td></tr>
<tr><td>(ज)</td><td>योजनाको अवधि :</td><td>लागु नहुने* ।</td></tr>
<tr><td>(झ)</td><td>योजना परिपक्व हुने मिति :</td><td>लागु नहुने* ।</td></tr>
<tr><td>(ञ)</td><td>सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था :</td><td>धितोपत्र बजारको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यबस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारिक संस्थाहरुलाई वितरकको रुपमा तोकी खरिद बिक्री हुने ब्यबस्था मिलाइनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ट)</td><td>इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :</td><td>एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।</td></tr>
<tr><td>२</td><td>यस योजना सम्बन्धी विशेष जानकारी :</td><td></td></tr>
<tr><td>(क)</td><td>योजनाको लगानी उद्देश्य</td><td>बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्र, सार्वजनिक निष्कासन भएका धितोपत्र, ऋणपत्र तथा मुद्राबजारका उपकरणहरुमा लगानी गरि इकाईधनीहरुलाई निरन्तर उच्चतम प्रतिफल वितरण गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य रहेको छ ।</td></tr>
<tr><td>(ख)</td><td>यस योजनाको अन्तर्गत लगानी गरिने क्षेत्रहरुको सिमा :</td><td>यस योजना अन्तर्गत निम्न अनुसार लगानी गरिनेछ ।
<table>
<tr><th>विवरण</th><th>लगानी सिमा</th></tr>
<tr><td>बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप/मुद्धति</td><td>१५%</td></tr>
<tr><td>बण्ड डिबेन्चर, मुद्रा बजार उपकरण माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम</td><td>६५%</td></tr>
<tr><td>प्रथार्मिक तथा दोश्रो बजारमा लगानी</td><td>२०%</td></tr>
<tr><td>जम्म</td><td>१००%</td></tr>
</table>
माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ग)</td><td>पहिलो चरणको निष्कासन
(New Fund Offering):</td><td>उक्त समयमा यस एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्डमा लगानी गर्नको लागि C-ASBA बैंक तथा वित्तीय संस्था र तीनकाशाखा कार्यालय वा मेरो शेयर मार्फत आवेदन गर्न सकिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(घ)</td><td>निरन्तर निष्कासन
(Continous Fund Offering):</td><td>योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको निष्कासन तथा बाँडफाँट सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना भित्र यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्कासन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । निरन्तर निष्कासनमा आवेदन एन आई सी एशिया क्यापिटल, एन आई सी एशिया बैंक तथा तोकिएका अधिकारीक संस्थाहरुबाट दिन सकिनेछ ।
<u>इकाईको बिक्री :</u>
इकाईको बिक्री उक्त समयमा लागु खुद सम्पती मुल्यको आधारमा गरिनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(ङ)</td><td>थप इकाईको दर्ता :</td><td>यस योजनाको प्रथम चरणमा ५ करोड इकाई धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरि जारी गरिनेछ । यस योजनाको इकाई दैनिक कारोवारबाट बृद्धि हुने हुँदा सोही बमोजिम योजनाको आकार धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिई १० करोड इकाई पुऱ्याइने छ ।</td></tr>
<tr><td>(च)</td><td>योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्कः</td><td>१. विक्री गर्दा लिने शुल्क : निःशुल्क ।
२. पुर्नखरिद शुल्क : लागु हुने खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा निम्न बमोजिम :
विक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत
विक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत
विक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत
विक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत
तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।
यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ ।

सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।</td></tr>
</table>

<table>
<tr><td></td><td></td><td>इकाई खरिद कर्ताहरुको हकमा उक्त रकम बराबरको इकाईहरु सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा पठाइनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(छ)</td><td>खरिद/पर्नरखरिद मुल्य निर्धारण विधि :</td><td><u>बिक्री मुल्यको हिसाव :</u>
लगानीकर्ताहरुले यस योजनाको इकाई खरिद गर्दा लाग्ने मुल्य लागु खुद सम्पत्तिको मुल्यको आधारमा गरिनेछ ।
<u>पर्नखरिद मुल्य :</u>
लगानीकर्ताहरुले यस योजनको इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने मुल्य लागु खुद सम्पत्तिको मुल्यको आधारमा गरिनेछ । बिक्री मुल्य निर्धारण गर्दा खुद सम्पत्ति मुल्यमा वर्हिगमन शुल्क समेत घटाइनेछ । उदहरणको लागि यदी खुद सम्पत्ति मुल्य रु.११ भएको अवस्थामा निम्न अनुसार पुनर्खरिददर निर्धारण गरिने छ ।
<table>
<tr><th>कायम खुद सम्पति मुल्य</th><th>होल्डिङ अवधि (महिनामा)</th><th>वर्हिगमन शुल्क (दर)</th><th>शुल्क (रु.)</th><th>पुनर्खरिद दर (शुल्क कट्टी पश्चात)</th></tr>
<tr><td>११.००</td><td>बिक्री गरेका मितिले ६ महिना सम्म</td><td>१.५%</td><td>०.१६५</td><td>१०.८३५</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>६ देखि १२ महिना सम्म</td><td>१.२५%</td><td>०.१३८</td><td>१०.८६३</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>१२ देखि १८ महिना सम्म</td><td>१%</td><td>०.११</td><td>१०.८९</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>१८ देखि २४ महिना सम्म</td><td>०.७५%</td><td>०.०८३</td><td>१०.९१८</td></tr>
<tr><td>११.००</td><td>२४ महिना भन्दा माथि</td><td>-</td><td>-</td><td>११.००</td></tr>
</table></td></tr>
<tr><td>(ज)</td><td>कारोवार समय तथा कायम हुने लागु खुद सम्पत्ति मुल्य :</td><td>बिक्री गर्दा खुद सम्पत्तिको मुल्य :
(क) यदी रितपुर्वक आवेदन ३ बजे भित्र प्राप्त हुन्छ भनेः- उक्त दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।
(ख) यदी रितपुर्वक आवेदन ३ बजे पश्चात प्राप्त हुन्छ भनेः- अर्को कार्य दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।
<u>पनर्खरिद गर्दा खुद सम्पत्तिको मुल्य :</u>
(क) यदी रितपुर्वक आवेदन ३ बजे भित्र प्राप्त हुन्छ भनेः- उक्त दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।
(ख) यदी रितपुर्वक आवेदन ३ बजे पश्चात प्राप्त हुन्छ भनेः- अर्को कार्य दिनको बन्द भएको खुद सम्पत्ति मुल्य कायम हुनेछ ।</td></tr>
<tr><td>(झ)</td><td>योजनामा सहभागी हुने माध्यम</td><td><u>नियमित योजना (Regular Plan) :</u>
यो योजना अन्तर्गत इकाईमा लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानी आधिकारीक वितरक मार्फत नियमित रुपमा लगानी गर्न सक्नेछन । जसअन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले नियमित रुपमा निश्चित रकम लगानी गर्दै जान सक्नेछन ।
<u>प्रत्यक्ष योजना (Direct Plan) :</u>
यो योजना अन्तर्गत इकाईमा लगानी गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुले सिधै कोष व्यवस्थापक मार्फत लगानी गर्न सक्नेछन । यस योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले सोझै कोष व्यवस्थापक मार्फत इकाईहरु खरिद गर्न सक्नेछन ।</td></tr>
<tr><td>(ञ)</td><td>कारोवार शुल्क सम्बन्धी विवरण :</td><td>प्रत्यक्ष योजना (Direct Plan) : यस योजना अन्तर्गत कारोवार शुल्क नलाग्ने ।
नियमित योजना (Regular Plan) : यस योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद/बिक्री गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।

इकाई खरिद कर्ताहरुको हकमा उक्त रकम बराबरको इकाईहरु सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा पठाइनेछ ।</td></tr>
</table>

नोटः भविष्यमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई <u>Systematic Investment Plan (SIP)</u>, <u>Systematic Withdrawal Plan (SWP):</u> तथा धितोपत्र बोर्डले खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै विशेष व्यवस्था गरेको अवस्थामा उक्त सुविधाहरु थप गर्न सकिनेछ ।

*साधारणतया यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । तथापी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३१ को उपनियम (१) को खण्ड (ख) (ग) र (घ) बमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कुल रकमको कम्तीमा पचहत्तर प्रतिशत रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा पचास प्रतिशत सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम हुनेछ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लागनी कोष नियमावलीले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरु जस्तै धितोपत्र तथा मुद्रा बजारमा लगानी गरी योजनाका लगानीकर्ताहरुलाई उचित प्रतिफल दिनुका साथै खुलामुखी योजनाका सम्बन्धमा सर्वसाधारणहरुमा जनचेतना अभिबृद्धि गरि सर्वसाधारणहरुमा छरिएर बसेको स-सानो रकम समेत संकलन गरि संकलित रकमको माध्यमबाट धितोपत्र तथा मुद्रा बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सहयोग पुऱ्याई इकाईमा लागनी गर्ने लगानीकर्ताहरुलाई अधिकतम प्रतिफल प्रदान गर्ने उद्देश्यका साथ यस योजनाको इकाईहरु निष्कासन गरिएको हो ।

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र ।
२. सार्वजनिक निष्कासन 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 ।

माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेको रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक वित्तियसंस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ति खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृत तोकिनेछ । जसले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरि सोहि अनुरुप आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) तयार गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी नीति बमोजिम आवश्यकता अनुसार प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/संचालक समिति तहसम्म पुऱ्याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिङ/कस्टोडियल शाखा मार्फत कार्यान्वयन गरिनेछ । आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढाउनेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिनेछ । यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिनेछ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्न जस्था व्यवस्था मिलाईएको हुदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीज conflict of Interest नरहने उद्घोषण गर्दछौं ।

८.४. 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 ।

८.५. योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. प्रक्षेपित वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
कोषका श्रोतहरु					
इकाईधनीहरुको कोष					
इकाई पूँजी	२९०,०००,०००	३४२,२००,०००	४३१,१७२,०००	५८२,०८२,२००	७८५,८१०,९७०
वचत तथा जगेडा	७४७,१०९	२,४८२,०९९	५,७५४,८५५	१०,८२१,७५१	१९,०९५,०१६
जम्मा	**२९०,७४७,१०९**	**३४४,६८२,०९९**	**४३६,९२६,८५५**	**५९२,९०३,९५१**	**८०४,९०५,९८६**

द्द]ञद्द मणद्वद्द]ल					
१. लगानी	**२६१,०००,०००**	**३०८,५६०,४७०**	**३९१,३१७,७३१**	**५३०,३६८,५१८**	**७१७,०६४,६५१**
सूचिकृत धितोपत्र तथा प्राथमिक/हकप्रद शेयर	५८,०००,०००	६९,०२०,४७०	८९,४९७,३३१	१२२,९१०,९७८	१६६,९९६,९७२
निश्चित आम्दानी उपकरण	२०३,०००,०००	२३९,५४०,०००	३०१,८२०,४००	४०७,४५७,५४०	५५०,०६७,६७९
२. चालु सम्पत्ती	**३३,९८६,२३०**	**४१,१४६,९९२**	**५२,०६६,७८८**	**७१,३४१,२४८**	**९९,७५६,९४३**
बैंक मौज्दात	३०,६५१,२३०	३६,८३३,२१३	४६,४७३,२०५	६३,६५९,३१२	८९,३१९,६३२
व्यापारिक आसामी	३,२१९,०००	४,०३७,६९७	५,२३५,५९४	७,१९०,२९२	९,७६९,३२३
अग्रिम भुक्तानी तथा पेश्की	११६,०००	२७६,०८२	३५७,९८९	४९१,६४४	६६७,९८८
२. चालु दायित्व	**४,२३९,१२०**	**५,०२५,३६३**	**६,४५७,६६४**	**८,८०५,८१५**	**११,९१५,६०८**
योजनाको खर्चहरु	१४२,०००	१४७,५१०	१५७,७४९	१७४,४५५	१९६,४९८
व्यापारिक दायित्व	२,९००,०००	३,४५१,०२३	४,४७४,८६७	६,१४५,५४९	८,३४९,८४९
योजना व्यवस्थापन, डिपोजिटरी तथा सुपरिवेक्षण शुल्क दायित्व	१,१९७,१२०	१,४२६,८२९	१,८२५,०४८	२,४८५,८१०	३,३६९,२६१
कूल ख (१+२-३)	**२९०,७४७,१०९**	**३४४,६८२,०९९**	**४३६,९२६,८५५**	**५९२,९०३,९५१**	**८०४,९०५,९८६**

ख. प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
आम्दानी (क)					
प्राप्त भइसकेका आम्दानीहरु					
ब्याज आम्दानी	२१,४४१,२५०	२४,८८९,८७१	३१,७६९,३५१	४३,४६६,१४१	५८,८३४,९४६
लाभांश आम्दानी	५८०,०००	१,३८०,४०९	१,७८९,९४७	२,४५८,२२०	३,३३९,९३९
पूँजीगत लाभ	८,२३६,०००	१०,२८४,०५०	१३,३३५,१०२	१८,३१३,७३६	२४,८८२,५४९
अन्य आयहरु	१५०,०००	५२२,०००	७१८,६२०	९७०,१३७	१,३०९,६८५
जम्म	**३०,४०७,२५०**	**३७,०७६,३३१**	**४७,६१३,०२०**	**६५,२०८,२३४**	**८८,३६७,११९**
प्राप्त हुन बाँकी आम्दानीहरु					
दोस्रो बजार र प्राथमिक लगानी धितोपत्रहरुको मुल्य वृद्धि	२,४९४,०००	३,१७४,९४२	४,११६,८७७	५,६५३,९०५	७,६८१,८६१
जम्म	**२,४९४,०००**	**३,१७४,९४२**	**४,११६,८७७**	**५,६५३,९०५**	**७,६८१,८६१**
कूल क	**३२,९०१,२५०**	**४०,२५१,२७२**	**५१,७२९,८९७**	**७०,८६२,१३९**	**९६,०४८,९८०**
खर्चहरु (ख)					
फण्ड निष्कासन सम्बन्धी खर्च	३,१९९,१००	९०२,०००	९९२,२००	१,६९१,४२०	१,२००,५६२
वार्षिक नियमित खर्च	३६८,०००	३९५,५५१	४४६,७४३	५३०,२७७	६९०,४९२
योजना व्यवस्थापन शुल्क	४,४८९,२०१	५,३५०,६१०	६,८४३,९३१	९,३२१,७८९	१२,६३४,७२८
डिपोजिटरी शुल्क	२९९,२८०	३५६,७०७	४५६,२६२	६२१,४५३	८४२,३१५
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क	५९८,५६०	७१३,४१५	९१२,५२४	१,२४२,९०५	१,६८४,६३०
कूल (ख)	**८,९५४,१४१**	**७,७१८,२८३**	**९,६५१,६६१**	**१३,४०७,८४५**	**१७,०५२,७२८**
खुद आय/(व्यय) (क-ख)	**२३,९४७,१०९**	**३२,५३२,९९०**	**४२,०७८,२३६**	**५७,४५४,२९४**	**७८,९९६,२५२**
पून लगानीको लागि छुट्टाइएको नाफा	**७४७,१०९**	**१,७३४,९९०**	**३,२७२,७५६**	**५,०६६,८९६**	**८,२७३,२६४**

लगानीको लागि लाभ विनियोजन	२३,२००,०००	३०,७९८,०००	३८,८०५,४८०	५२,३८७,३९८	७०,७२२,९८७

ग. प्रक्षेपित नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**					
१	नगद प्राप्ति	३२,९०१,२५०	४०,२५१,२७२	५१,७२९,८९७	७०,८६२,१३९	९६,०४८,९८०
२	नगद भुक्तानी	(८,९५४,१४१)	(७,७१८,२८३)	(९,६५१,६६१)	(१३,४०७,८४५)	(१७,०५२,७२८)
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		**२३,९४७,१०९**	**३२,५३२,९९०**	**४२,०७८,२३६**	**५७,४५४,२९४**	**७८,९९६,२५२**
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा कमी/बृद्धि	(३,३३५,०००)	(९७८,७७९)	(१,२७९,८०४)	(२,०८८,३५३)	(२,७५५,३७५)
२	सञ्चालन सम्वन्धी चालु दायीत्वमा (कमी)/ बृद्धि	४,२३९,१२०	७८६,२४३	१,४३२,३०१	२,३४८,१५१	३,१०९,७९३
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**२४,८५१,२३०**	**३२,३४०,४५३**	**४२,२३०,७३३**	**५७,७१४,०९२**	**७९,३५०,६७०**
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**					
१	धितोपत्र लगानीमा	(५८,०००,०००)	(११,०२०,४७०)	(२०,४७६,८६१)	(३३,४१३,६४८)	(४४,०८५,९९४)
२	स्थिर सम्पत्तिमा	(२०३,०००,०००)	(३६,५४०,०००)	(६२,२८०,४००)	(१०५,६३७,१४०)	(१४२,६१०,१३९)
३	अन्य लगानीमा कमी	–	–	–	–	–
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		**(२६१,०००,०००)**	**(४७,५६०,४७०)**	**(८२,७५७,२६१)**	**(१३९,०५०,७८८)**	**(१८६,६९६,१३३)**
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**					
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/ बृद्धि	२९०,०००,०००	५२,२००,०००	८८,९७२,०००	१५०,९१०,२००	२०३,७२८,७७०
२	लाभांश भुक्तानी	(२३,२००,०००)	(३०,७९८,०००)	(३८,८०५,४८०)	(५२,३८७,३९८)	(७०,७२२,९८७)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		**२६६,८००,०००**	**२१,४०२,०००**	**५०,१६६,५२०**	**९८,५२२,८०२**	**१३३,००५,७८३**
खुद नगद प्रभाह (क+ख+ग)		**३०,६५१,२३०**	**६,१८१,९८३**	**९,६३९,९९२**	**१७,१८६,१०७**	**२५,६६०,३२०**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात		–	३०,६५१,२३०	३६,८३३,२१३	४६,४७३,२०५	६३,६५९,३१२
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		**३०,६५१,२३०**	**३६,८३३,२१३**	**४६,४७३,२०५**	**६३,६५९,३१२**	**८९,३१९,६३२**

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

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
दर्ताहुने इकाई संख्या	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	१००,०००,०००
(क) वर्षअन्तमा कायम इकाई	२९,०००,०००	३४,२२०,०००	४३,११७,२००	५८,२०८,२२०	७८,५८१,०९७
(ख) अनुमानित रकम संकलन	**३००,०००,०००**	**३८०,५९२,०६६**	**५०५,३६६,९१०**	**७०५,८२३,५१६**	**९५७,७६०,३९५**
(ग) अनुमानित लगानी योग्य कोष	२९०,०००,०००	३४५,१०२,३४९	४४७,४८६,६५४	६१४,५५४,८९१	८३४,९८४,८६०

साधारण शेयर (२०%)	**५८,000,000**	**६९,०२०,४७०**	**८९,४९७,३३१**	**१२२,९१०,९७८**	**१६६,९९६,९७२**
कारोवार प्रयोजन (१०%)	२९,000,000	३४,५१०,२३५	४४,७४८,६६५	६१,४५५,४८९	८३,४९८,४८६
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन (१०%)	२९,000,000	३४,५१०,२३५	४४,७४८,६६५	६१,४५५,४८९	८३,४९८,४८६
निश्चित आम्दानी उपकरण	**२०३,000,000**	**२३९,५४०,000**	**३०१,८२०,४००**	**४०७,४५७,५४०**	**५५०,०६७,६७९**
बैंक मुद्धति (१५%)	४३,५००,000	५१,३३०,000	६४,६७५,८००	८७,३१२,३३०	११७,८७१,६४६
बोण्ड/डिबेन्चर (६५%)	१५९,५००,000	१८८,२१०,000	२३७,१४४,६००	३२०,१४५,२१०	४३२,१९६,०३४
सञ्चालन बैंक खाता (६५%)	२९,000,000	३६,५४१,८७९	५६,१६८,९२३	८४,१८६,३७३	११७,९२०,२०९
लगानी नगरिएको संकलित रकम	**१०,000,000**	**३५,४८९,७१७**	**५७,८८०,२५६**	**९१,२६८,६२४**	**१२२,७७५,५३५**
(घ) योजनाको अनुमानित आय	**३२,९०१,२५०**	**४०,२५१,२७२**	**५१,७२९,८९७**	**७०,८६२,१३९**	**९६,०४८,९८०**
सूचिकृत धितोपत्र	**११,३१०,000**	**१४,८३९,४०१**	**१९,२४१,९२६**	**२६,४२५,८६०**	**३५,९०४,३४९**
नगद लाभांश ४%	५८०,000	१,३८०,४०९	१,७८९,९४७	२,४५८,२२०	३,३३९,९३९
बोनस लाभांश ४%	५८०,000	१,३८०,४०९	१,७८९,९४७	२,४५८,२२०	३,३३९,९३९
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि					
कारोवार प्रयोजन १५%	**४,३५०,000**	**५,१७६,५३५**	**६,७१२,३००**	**९,२१८,३२३**	**१२,५२४,७७३**
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ हुन गरि लगानी २०%	५,८००,000	६,९०२,०४७	८,९४९,७३३	१२,२९१,०९८	१६,६९९,६९७
बैंक मुद्धति ९.५%	**४,१३२,५००**	**४,८७६,३५०**	**६,१४४,२०१**	**८,२९४,६७१**	**११,१९७,८०६**
बोण्ड/डिबेन्चर १०.२५%	**१६,३४८,७५०**	**१९,२९१,५२५**	**२४,३०७,३२२**	**३२,८१४,८८४**	**४४,३००,०९३**
सञ्चालन बैंक खाता ४%	**९६०,000**	**७२१,९९६**	**१,३१७,८२८**	**२,३५६,५८६**	**३,३३७,०४६**
एक्जिट लोड १.५ %	**१५०,000**	**५२२,000**	**७१८,६२०**	**९७०,१३७**	**१,३०९,६८५**
(ङ) योजनाको अनुमानित व्यय	**३,५६७,१००**	**१,२९७,५५१**	**१,४३८,९४३**	**२,२२१,६९७**	**१,८९१,०५४**
१. योजना दर्ता, निष्कासन तथा सूचिकरण खर्च	**३,१९९,१००**	**९०२,000**	**९९२,२००**	**१,६९१,४२०**	**१,२००,५६२**
योजना दर्ता शुल्क	५००,000	-	-	५००,000	-
योजना प्रक्षेपण लेखापरिक्षण शुल्क	११,३००	-	-	-	-
निष्कासन खर्च	४००,000	-	-	-	-
विज्ञापन खर्च	२,१८७,८००	९०२,000	९९२,२००	१,०९१,४२०	१,२००,५६२
सूचिकरण शुल्क (सिडिएस)	१००,000				१००,000
वार्षिक नियमित खर्च	**३६८,000**	**३९५,५५१**	**४४६,७४३**	**५३०,२७७**	**६९०,४९२**
सूचिकरण/नविकरण शुल्क (सिडिएस)	५०,000	५०,000	५०,000	५०,000	१००,000

लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	११३,०००	११३,०००	११३,०००
प्रकाशन खर्च	१४५,०००	१७२,५५१	२२३,७४३	३०७,२७७	४१७,४९२
बैंक तथा निक्षेप सदस्य शुल्क	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००	१०,०००
पहिलो NAV प्रमाणिकरण शुल्क	-	-	-	-	-
कानूनी शुल्क	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००
च. योजनाको अनुमानित खुद आय (ग-घ)	**२९,३३४,१५०**	**३८,९५३,७२१**	**५०,२९०,९५४**	**६८,६४०,४४१**	**९४,१५७,९२५**
छ. ऋण तथा दायित्व	-	-	-	-	-
ज. योजनाको कुल खुद सम्पत्ती (Gross NAV) (ख+च)	**३१९,३३४,१५०**	**३८१,१५३,७२१**	**४८१,४६२,९५४**	**६५०,७२२,६४१**	**८७९,९६८,८९५**
झ.योजना व्यवस्थापक शुल्क (१.५%)	४,४८९,२०१	५,३५०,६१०	६,८४३,९३१	९,३२१,७८९	१२,६३४,७२८
डिपोजिटरी शुल्क	२९९,२८०	३५६,७०७	४५६,२६२	६२१,४५३	८४२,३१५
ञ. फण्ड सुपरभाइजर शुल्क	५९८,५६०	७१३,४१५	९१२,५२४	१,२४२,९०५	१,६८४,६३०
त. खुद सम्पत्ती (NAV)	**३१३,९४७,१०९**	**३७४,७३२,९९०**	**४७३,२५०,२३६**	**६३९,५३६,४९४**	**८६४,८०७,२२२**
थ. खुद सम्पत्ती प्रति इकाई **(NAV per Unit)**(त/क)	**१०.८३**	**१०.९५**	**१०.९८**	**१०.९९**	**११.०१**
प्रस्तावित लाभाँश	**२३,२००,०००**	**३०,७९८,०००**	**३८,८०५,४८०**	**५२,३८७,३९८**	**७०,७२२,९८७**
द.लगानीको लागि लाभ विनियोजन	**७४७,१०९**	**१,७३४,९९०**	**३,२७२,७५६**	**५,०६६,८९६**	**८,२७३,२६४**
लाभाँश प्रति इकाई	०.८०	०.९०	०.९०	१.००	१.००

प्रथम वर्ष देखि पाँचौं वर्षसम्म प्रक्षेपित प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य रु क्रमश :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति	१०.८३	१०.९५	१०.९८	१०.९९	११.०१

ङ . वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँट

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र (%)*	१५	१५	१५	१५	१५
२.बण्ड डिबेन्चर, मुद्रा बजार उपकरण माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम (%)**	६५	६५	६५	६५	६५
३. प्राथमिक तथा दोश्रो बजारमा लगानी (%)***	२०	२०	२०	२०	२०
जम्मा	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%

*बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मुद्धति निक्षेपमा लगानी गरिने ।

**सार्वजनिक निष्कासन मार्फत जारी गरेको तथा सूचिकृत ऋणपत्र र बैंक निक्षेपमा लगानी गरिने ।

***सार्वजनिक निष्कासन मार्फत जारी गरिने साधारण शेयर तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयर ।

नोटः माथि उल्लेखित वित्तीय विवरण प्रक्षेपण तथा सोको आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी तोकिएको सिमा भित्र रहेको छ । साथै, यो योजनाको रकम नियमित रुपमा लगानी गर्दा सामूहिक 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 निष्कासन तथा नियमित)

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.१% वा न्यूनतम ५ लाख मात्र

- लेखापरीक्षण शुल्क : रु.१,१३,०००/-कर सहित
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : अनुमानित लगानी योग्य रकमको ०.०५% को दरले । वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : पहिलो वर्ष रु.५० हजार प्रति वर्ष ।

-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/-	

निष्कासन सम्बन्धी अन्य शूल्क सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१	निष्कासन शूल्क (०.२%)	४,००,०००/-	हाल कायम अनुसार
२	इकाई बाँडफाँट, विज्ञापन तथा छपाई खर्च	२१,८७,८००/-	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिका
३	प्रक्षेपण शुल्क	११,३००/-	
४	सफ्टवेयर जडान तथा Customization शूल्क	१,००,००० /-	
	जम्मा	**२६,९९,१००**/-	

३. प्रक्षेपित प्रतिफल :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
१. लाभाँश भुक्तानी (%)	८%	९%	९%	१०%	१०%

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री आर के एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट एफ.सि.ए/ सि.ए. रविन कुमार श्रेष्ठज्यूले गर्नु भएको हो ।

८.६ 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 निष्कासनसंग आवद्ध अन्य खर्चहरु समावेस हुनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : दैनिक कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत हुनेछ ।

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

३. डिपोजिटरी शुल्क : योजनाको त्रैमासिक रुपमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत ।

४. इकाई खरिद बिक्रीको व्यवस्थापन गरे वापत योजना व्यवस्थापक तथा वितरकहरुले इकाईधनीहरुबाट Exit Load शुल्क १.५ प्रतिशत सम्म हुनेछ । (आवश्यकता अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृत बमोजिम हेरफेर हुन सक्ने)

५. योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क : वितरक संगको सम्झौता बमोजिम हुनेछ ।

डिपोजिटरी अन्तरगत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ।

(क) इकाईधनीको अभिलेख राख्ने तथा खरिद बिक्री भएका इकाईधनीहरुको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षा पूर्वक राख्ने ।

(ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्रमा लगानीबाट प्राप्त लाभाँश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सोको अभिलेख राख्ने ।

(घ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

(ग) निष्कासन तथा विक्री प्रबन्ध शुल्क : योजनाको ०.२ प्रतिशत कायम कुल रकमको ।

निष्कासन तथा विक्री प्रबन्ध अन्तरगत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।

(क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सो संग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,

(ख) निष्कासन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,

(ग) निष्कासन 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 , साथै बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेकका शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यकोआधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टागरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

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

प्रचलित कानुनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

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

योजनाका ईकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने ब्यबस्था नभएको ।

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

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

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिनेछ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बिक्री बन्द भएको एक महिना दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरिद विक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेबसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ती मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम गरिने छ ।

८.११ 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 यस योजनाको लगानी धितोपत्र तथा मुद्रा बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र तथा मुद्रा बजारको 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 तथा मुद्रा बजारमा गरिएको लगानीमा समेत समय समयमा ब्याजदरमा परिवर्तन भईरहने 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 निष्कासन 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 बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन्। यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ। खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) रहने छ। योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ। कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नपुगेमा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन।

(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 रकम मध्ये अधिकाशं रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा 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। कर्जा लिएको अवस्थामा कर्जाको ब्याजमा थपघट हुने हुँदा योजनको मुनाफामा प्रभाव पर्न सक्नेछ।

(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, 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) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याजदरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुर्नलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनःलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी 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 :
योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहनेछ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने हरेका जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ :

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्कासनकर्ता कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । साथै सोको निरन्तर अद्यावधिक गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइने छ ।

(ख) धितोपत्र ताथ मुद्रा बजारमा लगानी गर्नुपुर्व उक्त धितोपत्रमा लगानी गर्ने सम्बन्धित कम्पनी र ऋणपत्र तथा बैंक मुद्धाती राख्ने कम्पनीका सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।

(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकहरुको व्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ ।

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

(अ) कुल योजनाको १० प्रतिशत सम्पत्ति नगद तथा नगद सरहको रुपमा राख्ने ।

(आ) कुल योजनाको १५ प्रतिशत सम्पत्ति मद्धती निक्षेप आदी स्थिर आय हुने उपकरणमा लगानी गर्ने जसकारण आवश्यक परेको बेलामा सोही रकम प्रयोग गर्न सकिनेछ ।

(इ) योजना व्यवस्थापक कम्पनीले आवश्यकता परेको अवस्थामा कोष प्रबर्द्धक कम्पनी एन आई सी एशिया बैंक लि. वा अन्य बाणिज्य बैंकहरु बाट पछिल्लो ब्यजदर वा बेस रेट ब्याजदर लागु हुने गरि योजनाको खुद सम्पत्तिको बीस प्रतिशत बढीमा छ महिनाका लागि वा संचालक समितिको निणयअनुसार आवश्यक रकम सापटी लिन सकिनेछ ।

(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विशलेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा

लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी भन्दा बढी लगानी उपकरण हरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ र इकाई विक्री तथा पुर्नखरिद लाई सूक्ष्म विश्लेषण गरि आवश्यक तरलता व्यवस्थापन रणनीतिका कार्ययोजना बनाई कार्यन्यवन गरिनेछ ।

(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि उच्च व्यवस्थापन तह, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ ।

९. इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिकाद्वारा निष्कासन गरिएको इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट १५ दिनसम्म निष्कासन तथा विक्री खुल्ला रहनेछ र निष्कासन अवधिमा माग गरेबमोजिमको इकाईको लागि आवेदन प्राप्त नभएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराई पढीमा १५ कार्य दिन थप गर्न सकिनेछ । इकाईको लागि आवेदन लिने कार्य कम्तीमा चार कार्यदिनको लागि खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिने इकाई बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना भित्र इकाईको पुर्नखरिद तथा बिक्री पुनः सुचारु गरिनेछ, जुन निरन्तर प्रकृया हुनेछ ।

९.२ आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

यस विवरणपत्र मार्फत निष्कासित इकाईहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

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 खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

यस एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड योजनामा सहभागी हुनको लागि आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० अंकको गुणांकमा अधिकतम पचास 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 प्रारम्भिक इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त भएको आवेदन बरावरको इकाई बाँडफाँट गर्न सकिनेछ ।

(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएको अवस्थामा समेत प्राप्त भएको आवेदन बरावरको इकाई बाँडफाँट गर्न सकिनेछ ।

(४) इकाई बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको अधिकतम इकाई संख्या भन्दा बढी इकाई माग भएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी दिई इकाई संख्या थप गरी बाँडफाँट गर्न सकिनेछ ।

(५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित "धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४" बमोजिम हुनेछ ।

(६) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना भित्र कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखा कार्यालयहरु, योजना ब्यबस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड तथा योजना ब्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Distributers) को कार्यलयबाट गर्ने ब्यबस्था मिलाइने छ ।

<u>योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री गर्दा निम्न बमोजिमको शुल्क लाग्नेछ :</u>

बिक्री शुल्क : नि:शुल्क

पुर्नखरिद शुल्क : लागु हुने खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा

बिक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत

बिक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत

बिक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत

बिक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत

तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।

यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ ।

योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गरिने कारोबार शुल्क सम्बन्धी विवरण:
सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ मा भएको व्यवस्था अनुसार वितरक मार्फत इकाईको खरिद/बिक्री गर्न सकिने हुँदा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क वितरक सँगको सम्झौतामा उल्लेख भएबमोजिम हुनेछ ।

(७) योजनाका इकाईहरुको बिक्री गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :
(क) आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
(ख) लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा लिन चाहेको इकाई संख्या र बिक्री शुल्क बराबरको एकाउण्ट पेयी चेक वा बैंक भौचर लिने ।
(ग) इकाई बिक्रीका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।
(घ) शुल्क प्राप्त भएको एकिन भए पश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मार्फत इकाई खरिद कर्ताको हितग्राही खातामा राखिदिने व्यवस्था मिलाउने ।

(८) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :
(क) आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
(ख) लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य तथा अवधिको आधारमा पुर्नखरिद गनुपर्ने इकाई संख्या र पुर्नखरिद शुल्क स्पष्ट रुपमा उल्लेख गराउने ।
(ग) इकाई पुर्नखरिदका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।
(घ) सवै कामकारवाही पुरा भएपश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सम्बन्धित निक्षेप सदस्यहरु वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मार्फत सम्बन्धित इकाईधनिको हितग्राही खाताबाट घटाउने व्यवस्था गर्ने तथा निवेदनमा उल्लेखित बैंक खातामा रकमानन्तरण गर्ने व्यवस्था गर्ने ।
(९) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्रीका लागि निवेदन हप्ताभर (आइतबार देखि शुक्रबार) तोकिएको समय अनुसार लिइनेछ ।
(१०) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँट भएको मितिले ३ (तीन) महिना भित्र शुरु हुनेछ । सोको लागि वितरकको रुपमा योजना ब्यबस्थापक एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखा कार्यालयहरु तथा अन्य तोकिएका आधिकारीक वितरकहरु ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :
पहिलो चरणको निष्कासनको समयमा

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 निष्कासन 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, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आस्वा 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 गर्न सकिनेछ ।
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 नहुदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्कासन 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 इकाई खरिद गर्न सकिनेछ ।

५.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागि बैंकहरुले रु. ५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको अनिवार्य रुपमा प्यान नं. उल्लेख गर्नुपर्ने र उक्त 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 फारममा दस्तखत गरी तोकिएको सङ्कलन केन्द्रमा इकाई खरिदको लागि आवदेन बुझाउनु पर्नेछ । यसरी आवेदन फारममा 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. लगानीकर्ताहरुले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरु जस्तै इकाईवालाको अधिकार, मताधिकार, लाभाँश इकाईको खारेजी प्रकृया आदी लगायताका सम्पूर्ण विवरणहरु/योजनाको विशेषताहरु राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

नियमित पुर्नखरिद बिक्री सम्बन्धमा :

यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलोचरणको इकाईको निष्कासन तथा बाँडफाँट सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना भित्र यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्कासन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । निरन्तर निष्कासनमा आवेदन एन आई सी एशिया क्यापिटल, एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको तोकिएका शाखा कार्यालयहरु तथा अन्य तोकिएका अधिकारीक वितरकहरुबाट दिन सकिनेछ ।

इकाईको बिक्री मुल्य :

इकाईको बिक्री उक्त समयमा लागु खुद सम्पती मुल्यको आधारमा गरिनेछ ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो हितग्राही खातामा प्राप्त गर्ने ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

(ङ) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने सम्बन्धमा आवश्यक पहल गर्ने ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवाः

(क) खरिद गरेको योजनाको इकाई बाँडफाँट गरे पश्चात सम्बन्धित इकाईधनीको हितग्राही खातामा इकाई जम्मा गरिने व्यवस्था मिलाइने ।

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

१२ निष्कासन बैंक सम्बन्धी व्यवस्थ :

“धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्कासन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३” पूर्ण रुपमा लागु भईसकेको सन्दर्भमा यो ब्यबस्था लागु नहुने ।

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 :

नाम	**दस्तखत**
श्री विशाल सिग्देल – अध्यक्ष	
श्री दिनेश भारी – संचालक	
श्री निश्चित मित्तल – संचालक	
श्री रबिन सापकोटा – स्वतन्त्र संचालक	
श्री सुमन डंगोल – स्वतन्त्र संचालक	

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

मिति : २०७७/०५/१०

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 डाईनामिक डेप्ट 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

R. K. Associates
Chartered Accountants

New Baneshwor
Kathmandu, Nepal
Ph: +977 (1) 4784922
Email: rkassociates@rsa.com.np

September 20, 2020

NIC ASIA CAPITAL LIMITED
Kathmandu, Nepal

We have reviewed the projected financial statement of "NIC ASIA BANK MUTUAL FUND - NIC ASIA DYNAMIC FUND" for five consecutive financial years. This projected financial statement is the responsibility of the management. Our responsibility is to examine the evidence supporting the projection and does not include verification thereof. Therefore, we do not carry any vouch activities to test accuracy of the same.

This projection has been prepared by the management and reviewed by us for the purpose of issuing mutual fund and does not form our opinion in any case. This projection has been set out in financial format generally applicable to Mutual Fund in Nepal followed by attached basis of projection and review is limited to test basis.

Based on our examination of documents underlying to set of assumptions, nothing has come to our attention, which leads us to believe that assumptions do not provide a reasonable basis of the projection. Further, the actual results may differ from those projected since anticipated events might not occur as expected and the variation might be material.

R.K. Associates
Kathmandu
Chartered Accountants

CA. Rabin Kumar Shrestha
Principal
R.K. Associates
Chartered Accountants

UDIN: 200920CA00349mHslA

ICRA Nepal Limited

Ref: ICRAN/075/076/SUR/09
Date: November 30, 2018

Mr. Manish Ghimire
Chief Investment Officer
NIC ASIA Capital Limited

Dear Sir,

Re: ICRA Nepal Surveillance of Fund Management Quality Rating of NIC ASIA Capital Limited

As you would be aware, ICRA Nepal is required to review all its ratings, on an annual basis or as and when the circumstances so warrant.

The Rating Committee of ICRA Nepal has re-affirmed the fund management quality rating of **"[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)"**[1] (pronounced ICRA NP Asset Management Company Quality Three) to NIC ASIA Capital Limited. Entities rated with AMC3 are adjudged to provide adequate assurance on management quality. ICRA Nepal's opinion is not a comment on statutory compliance, financial performance or future performance of schemes managed by the Asset Management Company.

ICRA Nepal reserves the right to suspend, withdraw or revise the above rating at any time on the basis of new information or unavailability of information or such other circumstances, which ICRA Nepal believes, may have an impact on the rating assigned to you.

The rating as aforesaid, however, should not be treated as a recommendation to buy, sell or hold the instruments issued by you.

You are required to forthwith inform us about any default or delay in meeting obligations towards investors (repayment of dividend or principal amounts) in any scheme floated by you within 10 days from the date of such default/delay. You are also required to keep us forthwith informed of any other developments which may have a direct or indirect impact on the investor servicing capabilities of the fund.

You are required to inform us immediately as and when the borrowing as prescribed by the regulatory authority (ies), is exceeded. We thank you for your kind cooperation extended during the course of the rating exercise. Should you require any clarification, please do not hesitate to get in touch with us.

With kind regards,
Yours sincerely,
For ICRA Nepal Limited

ICRA NEPAL LTD KATHMANDU 2011

Kishor Prasad Bimali
Assistant Vice President
Head-Rating Division

Sailesh Subedi
Senior Analyst

[1] For the Quality Rating categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) may be appended to the Rating symbols to indicate their relative better position within the Rating categories concerned.

Regd. Office :
Sunrise Bizz Park - 6th Floor,
Tel.: +977 1 4419910
+977 1 4419920
Website : www.icranepal.com
Email : info@icranepal.com