धितोपत्र सम्बन्धी 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 फ्लेक्सी क्याप फण्ड

NIC ASIA Flexi CAP Fund

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाईको १५ प्रतिशत इकाई कोष प्रबर्द्धक एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्युनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्री गर्नका लागि खुल्ला गरिएको।

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने	:	ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ।
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने	:	केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, स्टार महल, पुतलीसडक, काठमाण्डौ।
योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	**ICRA Nepal -** "[ICRANP] AMC Quality3 (AMC3)" (pronounced ICRA NP Asset Management Company Quality Three) जसले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ।
कोष प्रबर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	**CARE Nepal -** "CARE-NP A- (Is) जसले "Low Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ। उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित मानिन्छ। यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ।
योजना व्यवस्थापकले रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति	:	२०७९/०२/०४
कोष प्रबर्द्धकले रेटिङ्ग प्राप्त गरेको मिति		२०७८/११/१८
योजनाको किसिम	:	बन्दमुखी
योजनाको अवधि	:	७ वर्ष।
योजना परिपक्क हुने	:	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०७९/०१/२९ गते।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०७९/०२/१९ गते।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०७९/०२/२४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :	:	२०७९/०३/०२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	:	१०० (एक सय) प्रति इकाई मूल्य रु. १०/– का दरले रु १,०००/-
आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	शत् प्रतिशत
खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	:	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई प्रति इकाई मुल्य रु.१०/- अंकित दरले रु.१०,००,००,०००/-

कोष प्रबर्द्धक

कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित र

बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कारोबार गर्ने

नेपाल राष्ट्र बैंक बाट 'क' वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड

ट्रेड टावर, थापाथली, काठमाण्डौ।

फोनः ५१११७७, ५१११७८, फ्याक्स नं. ९७७-१-५१११८०

इमेल : info@nicasiabank.com, वेभसाइट : www.nicasiabank.com

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. **श्री आशिष अधिकारी** – *LM*
विगत २२ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न।
ठेगानाः 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 ३३ वर्षको कार्यानुभव।
ठेगानाः का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल, काठमाण्डौ।

३. **श्री शिवराज घिमिरे** – *MBA*
शिक्षण पेशामा १८ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव।
हालः सरस्वती बहुमुखी क्यामपस, लैनचौरमा उप प्रध्यापकको रुपमा कार्यरत।
ठेगानाः का.म.न.पा.वडा नं. १५, कलंकी।

४. **श्री सन्तोष लामिछाने** – *CPA, CGA, FCCA, MBS*
लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव।
ठेगाना : का.म.न.पा. वडा नं. २५, बनस्थली, काठमाण्डौं।

५. **श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य** – *M. Com*
बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव।
ठेगाना : अनामनगर, काठमाण्डौ।

योजना व्यवस्थापक

(निष्कासन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

NIC ASIA CAPITAL

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड

(A Wholy Owned Subsidiary of NIC ASIA Bank Limited.)

सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स भवन, बबरमहल, काठमाण्डौ।

फोन : ०१-५७०५९९४

फ्याक्स : ०१-५७०६४५८

Email: info@nicasiacapital.com

URL: *www.nicasiacapital.com*

पुनश्च : बिक्री आव्हान 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 निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला"।

२.१. विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	**उद्घोषण**	**४**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४-६
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**६-१४**
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	६
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	६-१४
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**१४-२१**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१४-१५
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१५
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१५
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१५
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	१५-१७
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१७
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	१७-२०
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२०
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२०
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	२०
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	२०-३६
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत	३६
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**३६-३७**
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३६
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३७
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३७
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३७-३८
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३८**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३८
८.२	योजनाको उद्देश्य	३८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३८-३९
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	३९
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३९-४३
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४३
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४३
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४३
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	४३
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४३-४४
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४४-४६
९	**इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण**	**३६-४७**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४६
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४६
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४६
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४६
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४६-४७
९.६	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४७
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	४७-४८
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४९
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति	४९
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	५०

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 निष्कासनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।
(च) “संकलन केन्द्र” भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्कासन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्नको लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका शाखा कार्यालयहरु 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 फ्लेक्सी क्याप फण्ड दर्ता गराउने एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ञ) “योजना” भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ ।
(ट) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ठ) “कोष सुपरिवेक्षक” भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त तथा नेपाल धितिपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ड) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाई धनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने इकाई धनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
(ढ) “नियमन निकाय” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ ।
(ण) “आस्वा सदस्य” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।
(त) ‘‘बन्दमुखी योजना’’ भन्नाले समायवधि तोकी संचालन गरीने योजना सम्झनु पर्छ ।
(थ) ‘‘खुद सम्पत्ती मूल्य” भन्नाले योजनाको मुल्यांकन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्नेप्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्छ ।

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, सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स भवन, बबरमहल, काठमाण्डौ ।

साथै विवरण पुस्तिका एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको वेभसाईट www.nicasiacapital.com, एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको वेभसाईट www.nicasiabank.com बाट प्राप्त गर्न सकिने छ । साथै नेपाल धितोपत्र बार्डको वेभसाईट 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 । साथै सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको **‘‘मेरो शेयर’’** सफ्टवेयर मार्फत समेत इकाई खरिदको लागि आवेदन दिन सकिनेछ ।

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भएतापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्कासन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३ उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक 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 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 संम्मत व्यवस्थापनमा कोष प्रबर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश गरिएका विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । साथै यस विवरण पत्र मार्फत निष्कासन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक निष्कासन गर्नको लागि कोष प्रवद्धकले केयर नेपाल लिमिटेड, स्टार महल, पुतलीसडक, काठमाण्डौबाट "CARE-NP A- is प्राप्त गरेको छ । जसले "Low 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 तथ्य युक्त 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 सुसूचित 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 विवरण 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 :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहि संचालन गर्न लागिएको एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड नामक यस योजना चौंथो बन्दमुखी योजना हो । यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । उक्त योजनाको रकम लगानी गर्दा स्मल क्याप, मिड क्याप तथा लार्ज क्याप गरी जुन क्यापमा रहेका कम्पनीहरुबाट राम्रो प्रतिफल प्राप्त गर्न सकिने जुनसुकै कम्पनीहरुको शेयरमा पनि लगानी गर्न सकिन्छ । यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्नु भन्दा पहिला लगानी गरिने कम्पनीले भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई राम्रो संग अध्ययन अनुसन्धान गरेर मात्र उक्त कम्पनीमा लगानी गरिन्छ । लगानी गर्दा लामो समय सम्म होल्ड गर्ने गरी लगानी गरिन्छ ।

योजना सम्बन्धी थप जानकारी निम्न अनुसार रहेको छ :

४.१	क	योजनाको नाम	**एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड (NIC ASIA Flexi CAP Fund)**
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००/- (रु. एक अर्ब)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-ended)
४.२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (अक्षेरुपी : दश रुपैया)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख)
	ङ	योजनाको अवधि	७ वर्ष
	च	योजना परिपक्क हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले ७ वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाई धनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ) । वा बोर्डले तोके बमोजिम हुनेछ ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७९/०२/१९ गते ।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७९/०२/२४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०७९/०३/०२ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु । साथै सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको **"मेरो शेयर"** सफ्टवेयर मार्फत समेत इकाई खरिदको लागि आवेदन दिन सकिनेछ ।

	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	ट	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्कासन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने छ ।
	ड	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था मिलाईने छ ।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पूनः लगानी गरिने छ ।
४.४		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 आदीले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन ।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, फो.नं. ५७०५९९४ तेस्रो तल्ला, सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स भवन, बबरमहल, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन, २०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७३/०२/०२, दर्ता नं. १४९३१२/०७२/०७३ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७३/११/०८ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति २०७४/०३/१८
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	देव एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्टस्, ललितपुर ।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	शंकर एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्टस, काठमाण्डौ ।
४.८		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, काठमाण्डौ । ५. श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य, अनामनगर वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग संकेत	योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : “[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC 3)” (Reaffirmed) जसले Adequate Assurance on Management Quality भन्ने आधार जनाउदछ । योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने : केयर नेपाल लिमिटेड, स्टार महल, पुतलीसडक, काठमाण्डौ । कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : CARE-NP A- (Is) जसले “Low Credit Risk.” भन्ने आधार जनाउदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ ।
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ । १. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्रहरु । २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरि सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौं ।

४.१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ। सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.१० को (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ।

५ कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

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

५.३ कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५४/०२/१७ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई मिति २०६३/०९/१८ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ। साविक एन आई सी बैंक लिमिटेड तथा साविक बैंक अफ एशिया नेपाल लिमिटेड संगको मर्जर पश्चात मिति २०७०/०३/१६ गते देखि नेपाल राष्ट्र बैंकबाट एकिकृत रुपमा वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी 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 स्वीकृति प्राप्त क्रेडिट रेटिङ्ग एजेन्सी केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट क्रेडिट रेटिङ्ग गराई “CARE-NP A- (Is) प्राप्त गरेको छ। जसले ‘‘Low Credit Risk.” भन्ने आधार जनाउदछ । उक्त रेटिङ्ग प्राप्त गर्ने संस्थाहरुलाई समयमा नै वित्तीय दायित्व पुरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित मानिन्छ। यस्ता संस्थाहरुमा जोखिमको दृष्टिकोणमा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ।

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 एकिकृत 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 बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीनवर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

वासलात *(रु. दश लाखमा)*

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
सम्पत्ति						
नगद र नगद समान	२०,४८५	२०,२१५	१२,६६१	१२,२९५	२८,२६७	२३,९०३

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	१६,०९८	१६,०९८	१८,७२१	१८,७२१	९,०७३	९,०७३
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	३८४	३८४	-	-	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	७,००६	७,००६	५,६३६	५,६३६	५,३५९	५,३५९
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	१७६	७	१७८	९	१३	१२
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई कर्जा	५,४२३	६,९२३	११,०७१	१२,७०८	१०,०५४	१४,२८९
कर्जा तथा सापटी	१४७,०५०	१४२,५७४	१६७,१४४	१६०,१८४	२६५,०७३	२४८,७७०
धितोपत्रमा लगानी	१८,३२१	१८,१५३	२९,४९२	२९,३१७	३३,७३९	३३,२९४
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	२,८३६	२,८३६	३,६१५	३,६२८	२९६	२९७
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	१,२०५	-	१,२६५	-	१,२६५
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	२७६	२७६	४९६	४९६	१,२७५	१,२७५
सम्पत्ति तथा उपकरण	२,६२०	२,५८४	३,२७२	३,२२४	३,१७१	३,०३८
साख र अमूर्त सम्पत्ति	११३	११०	११६	११३	९९	९२
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	२,२३०	२,२१४	३,०५९	२,९९४	५,५५६	५,४८०
कुल सम्पत्ति	**२२३,०१८**	**२२०,५८५**	**२५५,४६३**	**२५०,५९०**	**३६१,९७५**	**३४६,१४८**
दायित्व						
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	१५,६२९	१३,९२७	१३,४७६	९,२७२	२४,३४१	१३,३२९
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	३१५	३१५	-	-	३,२३९	३,२३९
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	६,९१३	६,९१३	५,६०१	५,६०१	५,३३८	५,३३८
ग्राहकको निक्षेप	१७१,९८२	१७१,४२८	२०१,३००	२०१,६३०	२८९,४९८	२८७,०२५
सापटी	-	-	-	-	-	-
कर दायित्व	-	-	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	१७५	१७८	२९५	२९८	४५०	४६०
अन्य दायित्व	५,२३०	५,१७६	७,०६२	६,८९१	५,५८६	४,८८४

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
जारी गरिएको ऋणपत्र	७,७१०	७,७१०	९,६५६	९,६५६	१०,९६९	१०,९६९
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-	-	-	-	-
कुल दायित्व	**२०७,९५५**	**२०५,६४९**	**२३७,३९०**	**२३३,३४८**	**३३९,४२०**	**३२५,२४४**
इक्विटी						
शेयर पूँजी	८,८३४	८,८३४	९,७१८	९,७१८	११,५६४	११,५६४
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-
सञ्चित मुनाफा	२,२१६	२,११३	२,१५७	१,९७६	१,९३५	१,६००
कोषहरु	४,०१३	३,९८९	५,६२३	५,५४९	७,९६८	७,७४०
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**१५,०६३**	**१४,९३६**	**१७,४९८**	**१७,२४२**	**२१,४६७**	**२०,९०४**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	-	-	५७५	-	१,०८८	-
कुल इक्विटी	**१५,०६३**	**१४,९३६**	**१८,०७३**	**१७,२४२**	**२२,५५५**	**२०,९०४**
कुल दायित्व र इक्विटी	**२२३,०१८**	**२२०,५८५**	**२५५,४६३**	**२५०,५९०**	**३६१,९७५**	**३४६,१४८**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ती	१७०.५१	१६९.१	१८५.९८	१७७.४३	१९५.०५	१८०.७६

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

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
व्याज आम्दानी	१९,८२०	१९,३४६	२१,५२४	२०,७२३	२५,०७८	२३,५६२
व्याज खर्च	१२,५२५	१२,३८६	१३,३९९	१३,११८	१४,७६५	१४,३३५
खुद व्याज आम्दानी	**७,२९५**	**६,९६०**	**८,१२६**	**७,६०५**	**१०,३१३**	**९,२२८**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२,२६६	२,२४९	२,८१३	२,६४३	२,२५१	१,८४१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१३६	१२८	२०६	१६०	२५६	२१७
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	**२,१३०**	**२,१२१**	**२,६०७**	**२,४८३**	**१,९९५**	**१,६२४**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**९,४२५**	**९,०८१**	**१०,७३२**	**१०,०८८**	**१२,३०७**	**१०,८५१**
खुद व्यापारबाट आम्दानी	३५०	३४९	३४०	३४०	३२७	२७८
अन्य सञ्चालन आम्दानी	७६	७६	२६२	२५६	२३३	२२५

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
कुल सञ्चालन आम्दानी	**९,८५१**	**९,५०६**	**११,३३४**	**१०,६८३**	**१२,८६७**	**११,३५४**
कर्जाको क्षति प्रभार /(विपर्यय) तथा अन्य हानी	६२२	५९९	१,१६५	१,११४	१,३८५	१,२२६
खुद सञ्चालन आम्दानी	**९,२२९**	**८,९०७**	**१०,१६९**	**९,५७०**	**११,४८२**	**१०,१२९**
सञ्चालन खर्च	-	-	-	-	-	-
कर्मचारी खर्च	२,५६६	२,४७७	३,०७३	२,९१०	३,७०६	३,३४८
अन्य सञ्चालन खर्च	१,७५१	१,७१३	२,०३६	१,९७२	१,७४७	१,६१४
ह्रास कट्टी तथा परिशोधन	२१३	२०४	२६७	२५३	३९५	३६८
सञ्चालन आम्दानी	**४,६९९**	**४,५१४**	**४,७९२**	**४,४३५**	**५,६३४**	**४,७९८**
गैर संचालन आम्दानी	३१	३१	२०	२०	६	६
गैर संचालन नोक्सान	१०४	१०४	५७	५७	१५८	१५८
आय कर पुर्वको नाफा	**४,६२६**	**४,४४१**	**४,७५४**	**४,३९७**	**५,४८२**	**४,६४६**
आय कर खर्च	-	-	-	-		
यस वर्षको कर व्यवस्था	१,४२६	१,३६९	१,३७५	१,२६८	१,६३०	१,३८९
स्थगन कर	४६	४९	३१	३०	१४	(१)
खुद नाफा	**३,१५५**	**३,०२३**	**३,३४९**	**३,०९९**	**३,८३८**	**३,२५९**
नाफा बाँडफाँड	-	-	-	-	-	-
इक्विटी धारक	३,१५५	३,०२३	३,२८२	३,०९९	३,६४०	३,२५९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ			६६	०	१९९	-
खुद नाफा	**३,१५५**	**३,०२३**	**३,३४९**	**३,०९९**	**३,८३८**	**३,२५९**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.) :						
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	३५.७१	३४.२२	३४.४६	३१.८९	३३.१९	२८.१८
डाइलिउटेड प्रति शेयर आम्दानी	३५.७१	३४.२२	३४.४६	३१.८९	३३.१९	२८.१८
परिस्कृत प्रति शेयर आम्दानी	३२.४७	३१.११	३४.४६	३१.८९	३३.१९	२८.१८

नगद प्रवाह विवरण (रु. दश लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह						
व्याज आम्दानी	१८,४१७	१८,५२६	१९,८२०	१९,०७५	२३,७१३	२१,९२७
कमिशन तथा डिष्काउन्ट आम्दानी	२,२६६	२,२४९	२,८१३	२,६४३	२,२५१	१,८४१
लाभांश आम्दानी	-	-	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३९३	३९२	५७७	५७१	४७६	४३६
व्याज खर्च	-११,७०६	-११,६८३	(१२,४७१)	(१२,१९१)	(१३,८२१)	(१३,३९१)
कमिशन तथा डिष्काउन्ट खर्च	-१३६	-१२८	(२०६)	(१६०)	(२५६)	(२१७)
कर्मचारी खर्च	-२,५३४	-२,४४९	(२,८९६)	(२,७३७)	(३,७०६)	(३,३४८)
अन्य खर्च	-१,९३२	-१,९९२	(२,०९४)	(१,९७२)	(१,५८६)	(१,७२५)
कार्यगत पूँजी गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**४,७६७**	**४,९१५**	**५,५४३**	**५,२२९**	**७,०७०**	**५,५२२**
सञ्चालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	**-२७१३४**	**-२४१३०**	**(२९,४४३)**	**(२७,०५३)**	**(९१,३३०)**	**(८४,२६४)**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-२३७	-२३७	(२,६१८)	(२,६१८)	९,६४९	९,६४९
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	-७०	-७०	३८४	३८४	-	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-१६६	२	(२)	(२)	१६५	(२)
बैंक/वित्तीय संस्थामा कर्जा सापटी	-१४१५	-२,२६५	(५,६४८)	(५,७८५)	१,०१७	(१,५८१)
कर्जा सापट	-३१,०४६	-२७,३६८	(२०,७८७)	(१८,३०९)	(१०१,७७९)	(९२,२२९)
अन्य सम्पत्ति	५,८०१	५,८०९	(७७२)	(७२३)	(३८२)	(१००)
सञ्चालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/वृद्धि	**३५,९०५**	**३३,८३८**	**२९,०८८**	**२७,०४३**	**१०४,७४८**	**९४,७०७**
बैंक/वित्तीय संस्थामा भुक्तानी दिनुपर्ने	-१,४९२	-३,०९४	(२,१५३)	(४,६५६)	१०,८६५	४,०५८
नेपाल राष्ट्र बैंकमा भुक्तानी दिनुपर्ने	-४२८	-४२८	(३१५)	(३१५)	३,२३९	३,२३९
निक्षेप दायित्व	३७,७९६	३७,२३१	२९,३१७	३०,२०२	८८,१०२	८५,३९४
ऋण सापटी	-	-	-	-	-	-
अन्य दायित्व	२८	१२९	२,२३९	१,८१२	२,५४२	२,०१६
आयकर अघिको खुद कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**१३,५३८**	**१४,६२३**	**५,१८८**	**५,२१९**	**२०,४८८**	**१५,९६४**
आयकर भुक्तानी	-१,२०८	-१,१५१	(२,१८५)	(१,७९८)	(२,३५३)	(२,११३)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१२,३३१**	**१३,४७२**	**३,००३**	**३,४२१**	**१८,१३५**	**१३,८५१**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह						
लगानी खरीद	-३,६१०	-४,५४९	(११,००२)	(११,०५४)	(३,९९७)	(३,८०८)
लगानी बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	५८२	५६५
सम्पत्ति खरीद	-१०४५	-१,०२५	(८९१)	(९१२)	(२६२)	(१५१)
सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	१४१	१४१	२	२	१	१
अमूर्त सम्पत्ति खरीद	-८५	-८४	(३३)	(३२)	(१६)	(११)
अमूर्त सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	-	-
लगानी खरीद	-१९६	-१९६	(२२०)	(२२०)	(९०४)	(९०४)
लगानी सम्पत्ति बिक्री बाट नगद प्रवाह	-	-	-	-	१२५	१२५
व्याज आम्दानी	१,४०३	८१९	८७८	८२३	१,५२२	१,५२२
लाभांश आम्दानी	३१	३१	४५	४४	७६	७५
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**-३३६२**	**-४,८६४**	**(११,२२०)**	**(११,३४९)**	**(२,८७३)**	**(२,५८७)**

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह						
ऋणपत्र निष्कासनबाट प्राप्त	४,२२२	४,२२२	१,९४४	१,९४४	१,८०२	१,८०२
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-	-	(५००)	(५००)
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋणबाट प्राप्त	-	-	-	-	-	-
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण भुक्तानी	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्कासनबाट प्राप्त	-	-	४७६	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-६०	-४५	(९९८)	(९०७)	(१५)	(१५)
व्याज खर्च	-८१९	-७०३	(१,०२९)	(१,०२८)	(९४४)	(९४४)
अन्य भुक्तानी र आम्दानी	-	-	-	-	-	-
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**३,३४३**	**३,४७४**	**३९३**	**८**	**३४३**	**३४३**
यस वर्ष सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह	१२,३१२	१२,०८२	(७,८२४)	(७,९२०)	१५,६०६	११,६०८
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	८,१७४	८,१३२	२०,४८५	२०,२१५	१२,६६१	१२,२९५
नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च	-	-	-	-	-	-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२०,४८५**	**२०,२१५**	**१२,६६१**	**१२,२९५**	**२८,२६७**	**२३,९०३**

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

विवरण	आ.व. २०७५/०७६		आ.व. २०७६/०७७		आ.व. २०७७/०७८	
	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	३५.७१	३४.२२	३४.४६	३१.८९	३३.१९	२८.१८

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

विवरण	आ.व.२०७५/०७६		आ.व.२०७६/०७७		आ.व.२०७७/०७८	
	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत	बैंक	समष्टिकृत
चुक्ता पूँजी	८,८३४	८,८३४	९,७१८	९,७१८	११,५६४	११,५६४
जगेडा तथा कोषहरु	६,२२९	६,१०२	७,७८०	७,५२५	९,९०३	९,३४०
जम्मा नेटवर्थ (रु)	**१५,०६३**	**१४,९३६**	**१७,४९८**	**१७,२४२**	**२२,५५५**	**२०,९०४**
शेयर संख्या (हजारमा)	८८,३४२	८८,३४२	९७,१७७	९७,१७७	११५,६४०	११५,६४०
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१७०.५१	१६९.०७	१८५.९८	१७७.४३	१९५.०५	१८०.७६
नेटवर्थमा औषत प्रतिफल (%)	२०.९५	२२.७३	२०.२१	१९.२६	१८.९१	१७.०९
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००	१००	१००

कोष प्रबद्धकको आ.व. २०७८/७९ को दोश्रो त्रैमाससम्मको व्यवस्थापनबाट तथा लेखापरिक्षकबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण ।

वासलात (पौष मसान्तसम्मको) **(रु.दश लाखमा)**

विवरण	पौष मसान्त २०७८ (अपरिष्कृत)	
	समष्टिकृत	बैंक
सम्पत्ति		
नगद र नगद समान	२२,६९८	१८,९८७
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बक्यौता	८,२५६	८,२५६
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा मौज्दात	-	-
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	१,४१३	१,४१३
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	८	७
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई ऋण	८,७४०	१०,५८६
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	२८४,०५७	२६१,९२३
लगानी	३४,०६७	३३,५१३
कर सम्पत्ति	-	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	१,२६५
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-
लगानी सम्पत्ति	१,२४१	१,२४१
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,१०९	२,९६०
साख र अमूर्त सम्पत्ति	९७	८९
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-
अन्य सम्पत्ति	४,४४१	४,२७८
कुल सम्पत्ति	**३६८,१२७**	**३४४,५१७**
दायित्व	**समष्टिकृत**	**बैंक**
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	२२,१०५	४,५७३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई बक्यौता	५,३८८	५,३८८
व्युत्पन्न वित्तीय उपकरण	१,३७०	१,३७०
ग्राहकको निक्षेप	२९७,७५३	२९४,९४१
सापटी	-	-
कर दायित्व	१७७	१८७
व्यवस्था	-	-
स्थगन कर दायित्व	३८०	३८१
अन्य दायित्व	४,७९३	३,५२१
जारी ऋणपत्र तथा डिबेन्चर	११,०४१	११,०४१
सुरक्षण नराखेको सहायक आवधिक ऋण	-	-
कुल दायित्व	**३४३,००७**	**३२१,४०२**
इक्विटी		
शेयर पूँजी	११,५६४	११,५६४

विवरण	पौष मसान्त २०७८ (अपरिष्कृत)	
	समष्टिकृत	बैंक
शेयर प्रिमियम	-	-
सञ्चित मुनाफा	३,२८४	२,७८३
कोषहरु	९,०३३	८,७६८
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**२३,८८१**	**२३,११५**
गैह्र नियन्त्रित स्वार्थ	१,२३८	-
कुल इक्विटी	२५,११९	२३,११५
कुल दायित्व र इक्विटी	**३६८,१२७**	**३४४,५१७**

नाफा-नोक्सान हिसाव (आ.व. २०७८-७९ पौष मसान्तसम्म) (रु.दश लाखमा)

विवरण	पौष मसान्त २०७८ (अपरिष्कृत)	
	समष्टिकृत	बैंक
ब्याज आम्दानी	१६,५४८	१५,०३०
ब्याज खर्च	१०,४८९	९,७८९
खुद ब्याज आम्दानी	**६,०५८**	**५,२४२**
शुल्क तथा कमिसन आम्दानी	१,२८३	९८८
शुल्क तथा कमिसन खर्च	१३४	१३१
खुद शुल्क र कमिसन आम्दानी	**१,१४९**	**८५६**
खुद ब्याज, शूल्क र कमिसन आम्दानी	**७,२०७**	**६,०९८**
खुद कारोबार आम्दानी	१५०	१४८
अन्य सञ्चालन आम्दानी	२३५	२३३
कुल सञ्चालन आम्दानी	**७,५९२**	**६,४७९**
ऋण र अन्य नोक्सानको लागि हानी/ (फिर्ता)	४०६	३४२
खुद सञ्चालन आम्दानी	**७,१८६**	**६,१३७**
सञ्चालन खर्च		
कर्मचारी खर्च	२,१८७	१,८६७
अन्य सञ्चालन खर्च	७८०	६५५
ह्रासकट्टी र परिशोधन	२१०	१९४
सञ्चालन नाफा	**४,००८**	**३,४२१**
गैर सञ्चालन आम्दानी	११	११
गैर सञ्चालन खर्च	-	-
आयकर अधिको नाफा	**४,०२०**	**३,४३२**
आयकर खर्च		

यस आ.व. को कर	१,२०६	१,०२९
स्थगित कर	-	-
यस आवधिको नाफा	**२,८१४**	**२,४०२**
नाफा बाँडफाँड	**-**	**-**
इक्विटी धारक	२,६६४	२,४०२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१५०	-
यस आवधिको खुद नाफा	**२,८१४**	**२,४०२**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)		
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	४८.५३	४१.४३
डाईलिउटेड प्रति शेयर आम्दानी	४८.५३	४१.४३
परिस्कृत प्रति शेयर आम्दानी	४८.५३	४१.४३

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :

श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड ।

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

योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ 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 इन्स्योरेन्स 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 (कम्पनी दर्ता नं. १४९३१२/७२/०७३) 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 कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधिकरण गर्दै धितोपत्र निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धक, निक्षेप सदस्य, शेयर प्रत्याभूति, 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 तीनवटा बन्दमुखी योजनाहरु एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड, एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड तथा एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) र पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्डको योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रूपमा समते कार्य गरिरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्कासनका लागि विवरणपत्र, 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 लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।

३. लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

४. लगानी सम्बन्धी परामर्श सेवा प्रदान गर्ने ।

५. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले 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 केन्द्रिय निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
९. धितोपत्र कारोवारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
१०.धितोपत्र बजार निर्माताको कार्य गर्ने ।
११.विशिष्टीकृत लगानी कोष, वित्तीय व्यवस्थापन, पूँजी पूनः संरचना, 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 तीन वटा बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड, एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड र एन आई सी एशिया सेलेक्ट ३० (इन्डेक्स फण्ड) संचालन गरिरहेको छ । यसका साथै एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड समेत संचालन गरिरहेको छ भने पाँचौ बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड २ स्वीकृतिको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा निवेदन पेश गरेको छ । भविष्यमा मुद्रा बजार तथा धितोपत्र 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 पूँजी बजारमा 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 विभाजन 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 विभाजन 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 विभाजन गरिएको छ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

सि.नं	नाम	ठेगाना	शेयर स्वामित्व प्रतिशतमा	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री एन आई सी एशिया बैंक लि.	ट्रेड टावर, वडा नं ११, थापाथली, काठमाण्डौ	१००	लागू नहूने	लागू नहूने

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

सि. नं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	उमेर	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायीक अनुभव
१.	श्री कपिल ढकाल	अध्यक्ष	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४२	रुद्रपुर ४, रुपन्देही	सिए, एम ए अर्थशास्त्र	(क) प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, हाम्रो विकास बैंक (सन् २०१० देखि २०१६ सम्म), (ख) Deloitte India (Big 4), ICICI Bank, India (सन् २००८ देखि २०१० सम्म) (ग) अध्यक्ष, एन आई सी एशिया लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड । (घ) एन आई सी एशिया बैंक लि.मा Business Process Reengineering विभागको प्रमुखको भुमिकाबाट उक्त बैंकमा प्रवेश गरी बैंकको उच्च व्यवस्थापन तहमा रहि १२ वर्ष भन्दा बढीको बैंकिङ्ग अनुभव हाशिल गर्नु भएको छ ।
२.	श्री दिनेश भारी	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	४६	सामाखुसी २६, काठमाण्डौं	एल एल एम	(क) "कानून व्यवसायी कार्यालय" ल फर्ममा अधिवक्ताको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । (ख) गुडविल फाईनान्स लि.मा कानून प्रशिक्षार्थी तथा सहायक कानून अधिकृतको रुपमा ६ वर्षको कार्यानुभव । (ग) जनरल फाईनान्स लिमिटेडमा कम्पनी सचिवको रुपमा २ वर्षको कार्यानुभव । साथै, बैंक अफ एशिया नेपाल लि. तथा एन आई सी एशिया बैंक लि.मा कम्पनी सचिव तथा कानून विभाग प्रमुखको रुपमा १३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।
३.	श्री रुपेश लुइटेल	संचालक	एन आई सी एशिया बैंक लि.	३४	मेचीनगर १०, झापा	सि.ए.	(क) एम खनाल एण्ड कम्पनी (चार्टड एकाउण्टेन्ट) १ वर्ष वरिष्ठ अडिट म्यानेजरको रुपमा कार्याअनुभव । (ख) सनराइज बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त तथा योजना विभाग प्रमुखको रुपमा ५ वर्षको कार्याअनुभव । (ग) मुक्तिनाथ विकास बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृतको रुपमा १.५ वर्षको कार्याअनुभव । (घ) विगत ३ वर्षदेखि एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृत रुपमा कार्यारत रहनु भएको ।
४.	श्री रबिन सापकोटा	संचालक	स्वतन्त्र संचालक	४१	काठमाण्डौ वडा नं. ३१, मिलनचोक बानेश्वर ।	सि.ए., बिबिएस	विगत १३ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।
५.	श्री सुमन डंगोल	संचालक		४०	ललितपुर वडा नं. १०, कुपण्डोल ।	सि.ए., बिबिएस	बिगत १३ वर्ष देखि अडिटिङ तथा कन्सलटेन्ट पेशामा आबद्ध ।

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री तुलसीराम अग्रवाल	अध्यक्ष	मोरङ्ग जिल्ला, विराटनगर म.न.पा. वडा नं. ९
			श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	संचालक	काठमाडौं जिल्ला, का.म.न.पा. वडा नं. २
			श्री रामचन्द्र संघई	संचालक	काठमाडौं जिल्ला, का.म.न.पा. वडा नं. ३१
			श्री निकुञ्ज अग्रवाल	संचालक	काठमाडौं जिल्ला, का.म.न.पा. वडा नं. २
			श्री आदित्य कुमार अग्रवाल	संचालक	काठमाडौं जिल्ला, का.म.न.पा. वडा नं. २८
			श्री गणेश मान श्रेष्ठ	संचालक	काठमाडौं जिल्ला, का.म.न.पा. वडा नं. १३
			श्रीमती विजया स्वार	स्वतन्त्र संचालक	ललितपुर जिल्ला, ल.म.न.पा. वडा नं. २

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

सि.नं	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री कपिल ढकाल	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	श्री दिनेश भारी	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रमुख - कानून
३.	श्री रुपेश लुईटेल	एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड, थापाथली, काठमाण्डौ ।	प्रमुख - वित्त विभाग
४.	श्री रबिन सापकोटा	आर सापकोटा एण्ड एसोसिएट्स, काठमाण्डौ ।	प्रोप्राईटर
५.	श्री सुमन डंगोल	एस डंगोल एण्ड एसोसिएट्स, काठमाण्डौ ।	प्रोप्राईटर

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८९ (१) (छ) तथा सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को व्यवस्थाहरु पूर्ण रुपमा पालना गरीएको छ ।

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

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

(१) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्ष तथा संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.५,०००/- (कर सहित) प्रदान गरिनेछ । आ.व. २०७७/०७८ मा संचालक समितिको बैठक भत्ता बापत रु.४००,०००/- मात्र भुक्तानी गरिएको छ । तर समितिमा आमन्त्रित व्यक्ति 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 सुबिधा 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	व्यवसायीक अनुभव
१.	श्री रमेन्द्र रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३९	एम वि ए	"Ernst & Young Global, India" कम्पनीमा बरिष्ठ वित्त विश्लेषकको रुपमा ३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । विगत ११ वर्ष देखि नेपाली क्यापिटल मार्केट्स तथा बैंकिङ्ग क्षेत्रमा विशेष गरी इक्विटी रिसर्च, लगानी व्यवस्थापन, वित्त, ट्रेजरी तथा मर्चेण्ट बैकिङ्ग क्षेत्रमा कार्यरत रहदै आउनु भएको ।
२.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	३३	एम.वि.ए., एसिसिए	लेखा तथा लेखापरिक्षण, मर्चेण्ट बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १२ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।
३.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	३४	एम वि एस	मर्चेन्ट बैकिंङ्ग क्षेत्रमा विभिन्न विभागहरुमा रहि १३ वर्ष भन्दा वढीको कार्य अनुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ को तलव भत्ता (रु.मा)	कैफियत
१.	श्री रमेन्द रायमाझी	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३२,५०,०००	श्रावण १, २०७७ देखि असार मसान्त, २०७८ सम्म
२.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख लगानी अधिकृत	२०,६०,८७६	
३.	श्री दामोदर रायमाझी	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिंङ्ग	११,५५,५४६	

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 :

योजना व्यवस्थापकको विगत ती आ.व.को लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण

क. वासलात

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७	आ.व. २०७७/०७८
सम्पत्ति			
गैर चालु सम्पत्ति			
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	३४,९१,७५९	३४,५६,६१७	६,८३१,७५५
अमूर्त सम्पत्ति	५५,१६,१९४	४७,९५,०९४	५,३२१,३९५
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	७,००,००,०००		-
वित्तीय सम्पत्ति OCI मार्फत Fair Value मा	-	१,३५,५७,०००	१३,५५७,०००
कर्जा तथा सापटी	४,५१,१९६	४,०५,७६३	३७२,५९४
स्थगन कर सम्पत्ति	५,७६,०२१	९,५३,०२८	६९७,३२३
जम्मा गैर चालु सम्पत्ति	**८,००,३५,१७०**	**२,३१,६७,५०२**	**२६,७८०,०६७**
चालु सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	२,४९,०५,६६५	१,५५,८३,७९१	१४४,८४३,७५४
कारोवारबाट प्राप्त हुन बाँकी	१,५१,७९,५४०	४,२४,४५,८०८	६९,१८८,१९९
अग्रीम व्यय तथा सापटी	१९,६१,४०९	२३,१९,०७३	२,३३३,५८०
कर्जा तथा सापटी	२५,१४८	१६,५२४	८,९०४
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (मुद्दती)	९,७६,००,०००	२६,०१,७५,५३८	४२०,२९७,३०८
वित्तीय सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	२,६०,४७,७०५	१,८८,११,८१०	१,०१५,०७४
जम्मा चालु सम्पत्ति	**१६,५७,१९,४६८**	**३३,९३,५२,५४४**	**६३७,६८६,८१९**
जम्मा सम्पत्ति	**२४,५७,५४,६३८**	**३६,२५,२०,०४६**	**६६४,४६६,८८६**
पूँजी तथा दायित्व			
गैर चालु दायित्वहरु			
कर्मचारी हितको लागि व्यवस्था	१८,१४,८८४	२४,६८,२१४	३,२३०,२३७
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	५,६५,२५८	५,७२,७८६	९४९,०८३
स्थगन कर दायित्व	-	-	
जम्मा गैर चालु दायित्वहरु	**२३,८०,१४२**	**३०,४१,०००**	**४,१७९,३२१**
चालु दायित्व			
व्यापारीक र अन्य दायित्वहरु	२,०८,०१,४८५	११,५९,६६,७१७	३४४,७४९,३१५
जम्मा चालु दायित्व	**२,०८,०१,४८५**	**११,५९,६६,७१७**	**३४४,७४९,३१५**
पूँजी			
शेयर पूँजी	२०,००,००,०००	२०,००,००,०००	२००,०००,०००
सञ्चित मुनाफा	२,२५,७३,०११	४,३५,१२,३२९	११५,५३८,२५०
जम्मा पूँजी	**२२,२५,७३,०११**	**२४,३५,१२,३२९**	**३१५,५३८,२५०**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**२४,५७,५४,६३८**	**३६,२५,२०,०४६**	**६६४,४६६,८८६**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब *रकम (रु.मा)*

विवरण	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७	आ.व. २०७७/०७८
सञ्चालन आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	२,५५,४१,३२५	३,८८,८९,६८०	१६२,३१७,९६७
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	१,७६,९६,९२७	२,८१,८५,४५०	४०,००९,२५६
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी	२,५०,६२,११९	४,०९,१२,६२३	४३,६२५,७८७
अन्य आम्दानी	११,००,११०	६२,२१,६०६	१०,३७६,०१९
जम्मा संचालन आम्दानी	**६,९४,००,४८१**	**११,४२,०९,३५९**	**२५६,३२९,०२९**
सञ्चालन खर्च			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग खर्च	६१,८१,८०५	९२,५१,६७१	२६,७३४,०९६
सामूहिक लगानी कोष खर्च	१०,०९,८४६	१२,८३,२०४	१,३०३,९७७
धितोपत्र बिक्रीमा कमिशन	-	-	-
संचालन नाफा	**६,२२,०८,८३०**	**१०,३६,७४,४८४**	**२२८,२९०,९५६**
गैर सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	२,०७,८४,१८३	२,८५,३१,०७८	५४,३००,१४३
परिसर खर्च	४१,१४,३०१	४४,७७,२१३	५,६५४,३०६
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	७,५९,६०९	११,९४,८६६	२,२७९,२७८
सामान्य प्रशासन खर्च	३३,४३,६०३	५०,२९,९७८	७,००४,९५८
वित्तीय खर्च	६४,७२६	५९,१६८	४०,७८८
ह्रास कट्टी तथा अपलेखन खर्च	२४,७८,०४०	२९,०१,९२४	३,५७३,८२२
पूर्व संचालन खर्च	-	-	-
आयकर अधिको नाफा	**३,०६,६४,३६८**	**६,१४,८०,२५७**	**१५५,४३७,६६०**
आयकर	९२,७५,६६७	१,८५,४०,९३९	४७,४११,७३८
वर्षको लागि नाफा	**२,१३,८८,७०१**	**४,२९,३९,३१८**	**१०८,०२५,९२२**
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	**२,१३,८८,७०१**	**४,२९,३९,३१८**	**१०८,०२५,९२२**

ग. नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब *रकम (रु.मा)*

विवरण	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७	आ.व. २०७७/०७८
आम्दानी			
गत वर्षसम्मको संचित मुनाफा	१,५९,२१,१५०	२,२५,७३,०११	४३,५१२,३२८
यस वर्षको मुनाफा	२,१३,८८,७०१	४,२९,३९,३१८	१०८,०२५,९२२
कुल	**३,७३,०९,८५३**	**६,५५,१२,३२९**	**१५१,५३८,२५०**
खर्च			
गत वर्षसम्मको संचित नोक्सान	-	-	-

यस वर्षको नोक्सान	-	-	-
प्रस्तावित लाभांश	(१,४७,३६,८४०)	(२,२०,००,०००)	(३६,०००,०००)
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-
स्थगन कर कोष	-	-	0
कुल	**(१,४७,३६,८४०)**	**(२,२०,००,०००)**	**(३६,०००,०००)**
सञ्चित मुनाफा/नोक्सान	**२,२५,७३,०१३**	**४,३५,१२,३२९**	**११५,५३८,२५०**

घ. नगद प्रवाह विवरण *रकम रु.मा*

विवरण	आ.व.	आ.व.	आ.व.
	२०७५/०७६	२०७६/०७७	२०७७/०७८
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
नगद प्राप्ति			
कर अघिको खुद नाफा	३,०६,६४,३७२	६,१४,८०,२५७	१५५,४३७,६६०
समायोजन			
ह्रास कट्टी खर्च	२४,७८,०४०	२९,०१,९२४	३,५७३,८२२
लगानीमा अज्ञात लाभ	-	-	-
आयकर भुक्तानी	(९२,७५,६६७)	(१८,५,४०,९३९)	(४७,८३९,४७५)
लाभाशं भुक्तानी	(१,४७,३६,८४०)	(२,२०,००,०००)	(३६,०००,०००)
दायित्व (कमी)/वृद्धि	(२,२९,०४,४२१)	९,५८,२६,०८९	२२९,९२०,९१८
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(२,५९,८६,८३०)	(६३,२१,१०५)	१७,७९६,७३६
मुद्दति निक्षेपमा कमी/(वृद्धि)	(४४,००,०००)	(९,२५,७५,५३८)	(१६०,१२१,७७०)
अन्य सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(९५,४५,३६६)	(२,७९,४६,८८२)	(२६,०३२,६६७)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)	**(४,४९,०६,७१६)**	**(७१,७६,१९३)**	**१३६,७३५,२२४**
ख वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	-	-	-
दीर्घकालिन ऋणमा (कमी)/वृद्धि	-	-	-
लाभांश प्राप्त	-	-	-
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (२)	-	-	-
(ग) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह			
मूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(२३,१२,५००)	(२१,१०,८२१)	(५,४९८,७७८)
अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	-	-३४,८६०	(१,९७६,४८३)
लगानी कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	**(२३,१२,५००)**	**(२१,४५,६८१)**	**(७,४७५,२६१)**
नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि (१+२+३)	**(४,७२,१९,२१६)**	**(९३,२१,८७४)**	**१२९,२५९,९६३**
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	**७,२१,२४,८८१**	**२,४९,०५,६६६**	**१५,५८३,७९१**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**२,४९,०५,६६६**	**१,५५,८३,७९१**	**१४४,८४३,७५४**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखानीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री देव एशोसिएट्स, चार्टड एकाउण्टेण्टस्, ललितपुरलाई आ.व.२०७६/०७७ को लागि लेखापरिक्षक नियुक्त गरिएको छ । (कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) को व्यवस्था बमोजिम एउटै लेखापरीक्षक, निजको साझेदार वा भूतपूर्व कर्मचारीलाई लगातार तीन पटक भन्दा बढी लेखापरीक्षक नियुक्त गर्न सकिने छैन ।)

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

सो नभएको ।

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

एन आइ सि एशिया म्युचुअल फण्ड अर्न्तरगत पहिलो बन्दमुखी योजना "एन आइ सि एशिया ग्रोथ फण्ड" आ.व. २०७४/०७५ को चैत्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । दोश्रो बन्दमुखी योजना "एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड" आ.व. २०७५/०७६ को भाद्र महिना देखि संचालनमा रहेको छ । तेश्रो खुलामुखी योजना एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड आ.व. २०७७/०७८ को मंसिर २३ गतेदेखि संचालमा रहेको छ भने चौथो बन्दमुखी योजना एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स) फण्ड आ.व. २०७७/०७८ को आषाढ २० गतेदेखि संचालामा आएको छ । उक्त योजनाहरु संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

(१) 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
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१२.३५
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१८.७५

(२) 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
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१०.८४
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१७.३०

(३) एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड :

२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	
विवरण	**खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)**
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.११
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.२७

(४) एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स) फण्ड :

२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)	
विवरण	**खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)**
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१०.९५
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	९.९४

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

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आ.व.	**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
	श्रावण	१०.१७	८.९०
	भाद्र	१०.३५	९.७०

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
	आश्विन	१०.३१	९.४२
	कार्तिक	१०.२९	८.००
	मंसिर	१०.१०	८.८५
२०७५□०७६	पौष	१०.४९	९.२०
	माघ	१०.३६	८.६७
	फागून	१०.५०	९.००
	चैत्र	१०.७१	९.३६
	बैशाख	११.३५	९.७०
	जेठ	११.१५	९.६५
	आषाढ	११.१८	१०.२८
	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
	फाल्गून	११.६२	९.४०
	चैत्र	११.०२	९.०६
	बैशाख	१०.७८	९.०६
२०७६□०७७	जेष्ठ	१०.७९	९.०६
	आषाढ	११.७५	१०.१९
	श्रावण	११.९८	१०.२०
	भाद्र	११.४८	९.३२
	आश्विन	११.७८	९.४०
	कार्तिक	१२.३९	१०.७०
	मंसिर	१३.७९	१०.७०
	पौष	१४.९	११.०८
	माघ	१६.३१	११.२१
२०७७□०७८	फाल्गून	१६.३०	१२.२०
	चैत्र	१७.८६	१२.६५
	बैशाख	१७.५५	१२.६५
	जेष्ठ	१९.३५	१५.१५
	आषाढ	१८.७५	१५.००
	श्रावण	२०.२२	१६.४०
२०७८□०७९	भाद्र	१५.८५	११.७६
	आश्विन	१५.४९	११.२०
	कात्तिक	१५.८०	११.६९
	मंङ्सिर	१३.९८	११.१८
	पौष	१५.९०	११.८५
	माघ	१४.४२	१२.३८
	फाल्गुन	१४.९५	११.७२
	चैत्र	१४.१४	११.५

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आ.व.	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
	फाल्गून	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
	आश्विन	११.२	९.०६
	कार्तिक	११.७५	१०.१०
	मंसिर	१३.०४	९.८२
	पौष	१३.८८	१०.३३
	माघ	१४.९८	१०.३०
	फाल्गून	१५.५६	११.२५
	चैत्र	१६.५५	११.५०
	बैशाख	१६.२५	११.७०
	जेष्ठ	१७.७६	१३.७९
	आषाढ	१७.३०	१३.७३
२०७८□०७९	श्रावण	१८.६५	१५.३०
	भाद्र	१४.५७	१०.६५
	आश्विन	१४.३२	१०.४७
	कात्तिक	१४.९५	१०.७१
	मंङ्सिर	१३.०२	१०.४०
	पौष	१४.६०	११.२०
	माघ	१४.२७	११.३२
	फाल्गुन	१३.९३	१०.९०
	चैत्र	१३.२५	१०.५६

एन आई सी एशिया डाईनामिक डेप्ट फण्ड

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)
२०७७□०७८	मंसिर	९.९८
	पौष	१०.०२
	माघ	१०.२६
	फाल्गून	१०.८६
	चैत्र	११.१०
	बैशाख	११.१६
	जेष्ठ	११.३९
	आषाढ	११.२६
	श्रावण	१०.६४
	भाद्र	१०.६६

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)
२०७८□०७९	आश्विन	१०.६६
	कात्तिक	१०.८३
	मंङ्सिर	१०.५६
	पौष	१०.९८
	माघ	१०.९५
	फाल्गुन	१०.९९
	चैत्र	१०.९४

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स) फण्ड

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७७□०७८	जेष्ठ	-	-
	आषाढ	९.९४	-
२०७८□०७९	श्रावण	१०.००	-
	भाद्र	९.९४	९.६७
	आश्विन	९.९३	९.६०
	कात्तिक	१०.०८	९.७०
	मंङ्सिर	९.८९	९.२७
	पौष	१०.२४	९.१२
	माघ	१०.२४	९.१६
	फाल्गुन	१०.१४	८.७०
	चैत्र	१०.०२	८.७०

हाल संचालनमा रहेका योजनाहरुको लाभाँश वितरण सम्बन्धी विवरण निम्न अनुसार रहेको छ।

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७५/०७६	१० प्रतिशत
२०७६/०७७	१२ प्रतिशत
२०७७/०७८	३० प्रतिशत

(२) एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७६/०७७	८ प्रतिशत
२०७७/०७८	३० प्रतिशत

(३) एन आई सी एशिया डाइनामिक डेप्ट फण्ड :

आर्थिक वर्ष	लाभांश दर (कर सहित)
२०७७/०७८	१० प्रतिशत

(१) एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : पहिलो वर्ष (आ.व.२०७५□०७६)

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

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
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 आम्दानीलाई एक 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	-	(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 नहुनु 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%	
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	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	**२५,६३०,४५१**	**२०,७९३,८८९.००**	**(४,८३६,५६३.००)**	**-१९%**	

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
डिपोजिटरी शुल्क (घ)					
खुद सम्पत्ति मुल्य (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)	१००,०००,०००	८३,५२०,०००.००	(१६,४८०,०००.००)	-१६%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ/च)	**१०.५६**	**११.१८**	**०.६२**	**६%**	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : दोश्रो 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 बिक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गरेकोले।
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	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००.००	(१६४,८००,०००.००)	-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	११०,०००,०००	१००,२२४,०००.००	(९,७७६,०००.००)	-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
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		-	-	-	

विवरण	प्रक्षेपित	वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
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%	
जम्मा आम्दानी (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 वांकी 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	**११.१६**	**११.१८**	०.६२	**६%**	

एन आई सी एशिया ग्रोथ फण्डको तुलनात्मक विवरण : तेश्रो वर्ष (आ.व. २०७७/०७८)

क. वासलात

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ति					
लगानी	१,१७४,०२२,३०२	५४,७८५,०००	-१,११९,२३७,३०२	-९५%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
चालु सम्पत्ति	२०७,०३४,९३८.७५	१,५१९,०६७,३०२	१,३१२,०३२,३६३	६३४%	
जम्मा सम्पत्ति	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,५७३,८५२,३०२**	**१९२,७९५,०६१**	**१४%**	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	८३५,२००,०००	-१६४,८००,०००	-१६%	सर्म्पूण इकाई बिक्री नभएकोले
जगेडा तथा कोष	२३५,८१२,९५०	७३०,६७८,७४३	४९४,८६५,७९३	२१०%	
चालु दायित्व	१५,२४४,२९१	७,९७३,५५९	-७,२७०,७३२	-४८%	
लाभांश तिर्नुपर्ने	१३०,०००,०००	-	-		आषाढ मसान्तमा लाभाँश घोषण नभएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,३८१,०५७,२४१**	**१,५७३,८५२,३०२**	**१९२,७९५,०६१**	**१४%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**प्रक्षेपित**	**वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	११,७६०,८२४	२२,४४९,३५१	१०,६८८,५२७	९१%	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	२३,५२१,६४७	५,८८५,२९१	-१७,६३६,३५६	-७५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१८५,२३२,९६७	२७२,९७९,४६३	८७,७४६,४९६	४७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार

					अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
जम्मा आम्दानी (क)	**२२०,५१५,४३७**	**३०१,३१४,१०५**	**८०,७९८,६६८**	**३७%**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
लेखापरिक्षण शुल्क	१३३,१००	११३,०००	-२०,१००	-१५%	
योजना सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	-	०%	
अन्य खर्चहरु	३७९,३३५	३७८,२५२.००	-१,०८३	०%	खर्च कम गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**३०,७८४,८१८**	**२३,०७८,१८०**	-७,७०६,६३८	-२५%	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.(क–ख)	**१८९,७३०,६१९**	**२७८,२३५,९२५**	८८,५०५,३०६	४७%	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-			
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग–घ)	**१८९,७३०,६१९**	**२७८,२३५,९२५**	**८८,५०५,३०६**	**४७%**	
नगद लाभाँश	१३०,०००,०००	१००,२२५,०००	-२९,७७५,०००	-२३%	
सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ.(ङ-च)	५९,७३०,६१९	१७८,०११,९२५	११८,२८१,३०६	१९८%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री भएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गर्दै गहेकोले
गत वर्ष सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (ज)	५८,९५३,२३७	१४८,२६२,३८९	८९,३०९,१५२	१५१%	
आर्जन हुन बाँकी नाफा (झ)	१७६,८५९,७१२	४०४,४०४,४२९	२२७,५४४,७१७	१२९%	
जम्मा सञ्चित नाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ.(छ+ज+झ)	**२३५,८१२,९५०**	**७३०,६७८,७४३**	४९४,८६५,७९३	२१०%	

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)	२,३५२,१६५	१९,८१४,८९७	१७,४६२,७३२	७४२%	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	२३,५२१,६४७	५,८८५,२९१	-१७,६३६,३५६	-७५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नहुनु तथा शेयरमा लगानी कम हुनाले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/(नोक्सान)	१८५,२३२,९६७	६७७,३८३,८९१	४९२,१५०,९२४	२६६%	
व्याज आम्दानी (कुल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	९,४०८,६५९	२,६३४,४५४	-६,७७४,२०५	-७२%	
जम्मा आम्दानी (क)	**२२०,५१५,४३७**	**७०५,७१८,५३३**	४८५,२०३,०९६	२२०%	
खर्च					
लेखापरिक्षण शुल्क	१३३,१००	११३,०००	-२०,१००	-१५%	

सूचिकरण शुल्क (०.०७५%)	५०,०००	५०,०००	०	०%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना दर्ता शुल्क	–	०			
सूचना तथा विज्ञापन	३७९,३३५	३७८,२५२.००	-१,०८३	०%	खर्च कम गरिएकोले
निष्कासन शुल्क	–	०			इकाईको निष्कासन अघिल्लो आ.व.मा गरिएकोले
जम्मा खर्च (ख)	**५६२,४३५**	**५४१,२५२**	-२१,१८३	-४%	
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग= (क-ख)	**२१९,९५३,००२**	७०५,१७७,२८१.२८	४८५,२२४,२७९	२२१%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	
जम्मा शुल्क (घ)	**३०,२२२,३८३**	२२,५३६,९२८	-७,६८५,४५५	-२५%	
खुद नाफा (ग-घ)	१८९,७३०,६१९	**६८२,६४०,३५३**	४९२,९०९,७३४	२६०%	
लाभाँश	१३०,०००,०००		-१३०,०००,०००	-१००%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	५९,७३०,६१९	**७३०,६७८,७४३**	६७०,९४८,१२४	११२३%	
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**१,०००,०००,०००**	८३५,२००,०००	-१६४,८००,०००	-१६%	**निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित नाफा	५८,९५३,२३७	३०२,१६७,३६१	२४३,२१४,१२४	४१३%	अघिल्लो आर्थिक वर्षको समेत समावेस गरिएकोले
आर्जन हुन वांकी नाफा	१७६,८५९,७१२	**४५१,०४८,३१०**	२७४,१८८,५९८	१५५%	
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**२३५,८१२,९५०**	७५३,२१५,६७१	५१७,४०२,७२१	२१९%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क अघिको खुद सम्पत्ति मुल्य (ग = क-ख)	**१,२६६,०३५,३३२**	१,५८८,४१५,६७१	३२२,३८०,३३९	२५%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७२१,१७७	१८,७८०,७७३	-६,९४०,४०४	-२७%	
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२८६,०५९	१,२५२,०५२	-३४,००७	-३%	
डिपोजिटरी शुल्क	३,२१५,१४७	२,५०४,१०३	-७११,०४४	-२२%	
कुल कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजिटरी शुल्क (घ)	**३०,२२२,३८३**	२२,५३६,९२८	-७,६८५,४५५	-२५%	
खुद सम्पत्ति मुल्य (ङ = ग-घ)	१,२३५,८१२,९५०	१,५६५,८७८,७४३	३३०,०६५,७९३	२७%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
कुल इकाई संख्या (च)	१००,०००,०००	८३५,२००,०००	७३५,२००,०००	७३५%	
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य(ङ/च)	**१२.३५**	**१८.७५**	६	५२%	

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%	
दायित्व				
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)	वास्ताविक	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 विक्रीवाट आर्जित	३७,८१२,५००.००			पहिलो वर्ष पुरा नभएको
धितोपत्र खरिद बिक्री 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**		
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

विवरण	वर्ष १ (प्रक्षेपित)	वास्तविक	फरक	कैफियत
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
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)	वस्तविक	फरक	कैफियत
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**				
१	नगद प्राप्ति	१७८,४३७,५००.००	८१,४६०,०९०.५	-५४.३५%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
२	नगद भुक्तानी	(४५,५०४,०२२.००)	-१७,५२३,०३१.०४	-६१.४९%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
कार्यगत पूँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		**१३२,९३३,४७८.००**	**६३,९३७,०५९.४६**	**-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	८,७४९,०२०.१३३	-५४.९६%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको

कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**१३६,७३४,४८९.००**	**-९१,९०९,२८२.३८**	-१६७.२२%	पहिलो वर्ष पुरा नभएको
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**				
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	(९३७,५००,०००.००)	-३६६,६१२,४७९	-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)	-३६६,६१२,४७९	-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	२९६,४७८,२३८.७	-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	२९६,४७८,२३८.७	-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
जम्मा सम्पत्ति (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

एन आई सी एशिया ब्यालेन्सड् फण्ड : दोस्रो वर्ष (आ.व. २०७७/७८)

क. वासलात

विवरण	प्रक्षेपित	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५२,२८३,१६४.५५	१,०३९,६९१,५७२.६०	(११२,५९१,५९१.९५)	-९.७७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको

बैंक मौज्दात	३५५,५७८,०७२.९३	२६१,०९०,८९५.८९	(९४,४८७,१७७.०४)	-२६.५७%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले
चालु सम्पत्ति	१७,७८६,०६८.६९	११,६६७,५९१.९२	(६,११८,४७६.७७)	-३४.४०%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको
जम्मा सम्पत्ति	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	(२१३,१९७,२४५.५९)	-१३.९७%	
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,२५०,000,000.00	७५५,000,000.00	(४९५,000,000.00)	-३९.६०%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको
जगेडा तथा कोष	१०५,३६२,८१९.६२	५५१,२८४,३१२.३६	४४५,९२१,४९२.७४	४२३.२२%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले
चालु दायित्व	१७०,२८४,४८६.५६	६,१६५,७४८.०५	(१६४,११८,७३८.५१)	-९६.३८%	
तिर्नुपर्ने लाभांश	-	-	-	0.00%	
जम्मा दायित्व	**१,५२५,६४७,३०६**	**१,३१२,४५०,०६०**	**२१३,१९७,२४५.५९**	**-१३.९७%**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष २	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
आम्दानी					
व्याज आम्दानी	१२,७०४,३३४.७८	२८,६३८,६२२.७९	१५,९३४,२८८.०१	१२५.४२%	इकाई बिक्री बाट प्राप्त रकम धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपमा शेयर बजारमा लगानी गर्दै जादाँ बैंक तथा वित्तीय संस्थामा लामो समय सम्म रहेकाले
बोण्ड डिबेन्चर	१९,०५६,५०२.१७	१०,४५४,८४४.०४	-८,६०१,६५८.१३	-४५.१४%	
नगद लाभांश	२६,६७९,१०३.०४	३,९०८,४४५.२४	-२२,७७०,६५७.८०	-८५.३५%	नगद लाभांश कम प्राप्त भएकोले
बोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	४१,९२४,३०४.७७		-४१,९२४,३०४.७७	-१००.००%	बोनश शेयर बाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	९५,२८२,५१०.८५	२२४,१३३,३१८.०३	१२८,८५०,८०७.१८	१३५.२३%	योजना निष्कासन गरिएको सर्म्पूण इकाई विक्री नभएको तथा बजार अनुकुलता हेरी लगानी गरिएकोले
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	-	0.00	0.00	0.00%	-
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	७,६२२,६००.८७		-७,६२२,६००.८७	-१००.००%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
जम्मा आम्दानी (क)	२०३,२६९,३५६.४८	२६७,१३५,२३०.१०	६३,८६५,८७३.६२	३१.४२%	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३०,९१०,९४०.८५	१५,८६५,४२७.३४	-१५,०४५,५१३.५१	-४८.६७%	कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,५४५,५४७.०४	१,०५७,६९५.१५	-४८७,८५१.८९	-३१.५६%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
डिपोजिटरी शुल्क	७,७२७,७३५.२१	२,११५,३९०.३२	-५,६१२,३४४.८९	-७२.६३%	निष्कासन गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्री नभएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क	-	0.00	0.00	0.00%	
शेयर खरिद/बिकी	-	0.00	0.00	0.00%	इकाईको सूचिकरण अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले

ऋणपत्र, म्युचुअल फण्ड खरिद/बिक्री	-	०.००	०.००	०.००%	
रेटिङ्ग शुल्क	-	०.००	०.००	०.००%	
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००.००	११३,०००.००	०.००	०.००%	
सूचिकरण शुल्क	१४०,०००.००	१७०,०००.००	३०,०००.००	२१.४३%	
(नेप्से/सिडिएस)					इकाईको निष्कासन कार्य अघिल्लो आर्थिक वर्षमै भइसकेकोले
योजना नविकरण शुल्क	-	०.००	०.००	०.००%	खर्च कम गरिएकोले
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	-	०.००	०.००	०.००%	
सूचना तथा विज्ञापन	२६२,५००.००	१६९,१००.००	-९३,४००.००	-३५.५८%	
कानूनी शुल्क	५५,०००.००	०.००	-५५,०००.००	-१००.००%	
निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	-	०.००	०.००	०.००%	
अन्य खर्चहरु	-	०.००	०.००	०.००%	
जम्मा खर्च (ख)	**४०,७५४,७२३.११**	१९,४९०,६१२.८१	-२१,२६४,११०.३०	-५२.१८%	योजनाको सर्म्पुण इकाई बिक्री नभएकोले ।
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग.	१६२,५१४,६३३.३७	२४७,६४४,६१७.२९	-२१,२६४,११०.३०	५२.३८%	
(क–ख)					
आर्जित प्रतिफल	-	०.००	-२१,२६४,११०.३०	०.००%	
आयकर व्यवस्था (घ)	-	०.००	०.००	०.००%	
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	**१६२,५१४,६३३.३७**	२४७,६४४,६१७.२९	-२१,२६४,११०.३०	५२.३८%	
नगद लाभाँश	१५०,०००,०००.००	६०,४००,०००.००	८९,६००,०००.००	-५९.७३%	
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) छ=(ङ-च)	**३२,९४८,१११.३७**	-	-	-१००.००%	
गत वषंको सञ्चित नाफा/	-	-	-	०.००%	
(नोक्सान) (ज)				०.००%	
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	-	-	-	०.००%	
जम्मा सञ्चित नाफा/	**३२,९४८,१११.३७**	-	-	०.००%	
(नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)		-	-	०.००%	
लाभाँश वितरण	१२.००%	०.३०	०.१८	१५०.००%	

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

विवरण	वर्ष २	वास्ताविक	फरक	फरक प्रतिशत	कैफियत
लगानी	१,१५२,२८३,१६४.५५	१,०३९,६९१,५७२.६०	(११२,५९१,५९१.९५)	-९.७७%	
बैंक मौज्दात	३५५,५७८,०७२.९३	२६१,०९०,८९५.८९	(९४,४८७,१७७.०४)	-२६.५७%	
चालु सम्पत्ति	१७,७८६,०६८.६९	११,६६७,५९१.९२	(६,११८,४७६.७७)	-३४.४०%	
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,५२५,६४७,३०६.१७**	**१,३१२,४५०,०६०.४१**	**(२१३,१९७,२४५.७६)**	**-१३.९७%**	
चालु दायित्व (ख)	१७०,२८४,४८६.५६	६,१६५,७४८.०५	(१६४,११८,७३८.५१)	-९६.३८%	
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग =क-ख)	१,३५५,३६२,८१९.६२	१,३०६,२८४,३१२.३६	(४९,०७८,५०७.२६)	-३.६२%	
कुल इकाई संख्या (घ)		७५,५००,०००.००	(49,500,000.00)	-३९.६०%	

	१२५,०००,०००.००				
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	१०.८४	१७.३०	६.४६	५९.६१%	

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

ICRA Nepal बाट "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" (Pronounced ICRA NP Asset Management Company Quality Three) प्राप्त गरेको छ । जसले Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउँदछ ।

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	४७	एल.एल.एम
२	श्री वोध राज निरौला	का.म.न.पा. वडा नं. ४, अरुणालामा टोल	६५	अर्थ शास्त्रमा स्नाकोत्तर, वि.एल.
३	श्री शिवराज घिमिरे	पञ्चनगर वडा नं. ५, नवलपरासी	४९	एम.बि.ए.
४	श्री सन्तोष लामिछाने	का.म.न.पा. २५, बनस्थली, काठमाण्डौ ।	३९	सि.पि.ए., एसिसिए, एम.वि.एस.
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	अनामनगर वडा नं. २९, काठमाण्डौ ।	७१	एम.कम

नोट : यस योजनामा कानून क्षेत्रबाट प्रतिनिधित्व गर्नुहुने सुपरिवेक्षकको योग्यता सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा भएको व्यवस्था अनुरुपको योग्यता रहेको छ ।

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

सि.नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री आशिष अधिकारी	विगत २२ वर्ष देखि हालसम्म कानुन व्यवसायमा संलग्न	कानुन	अल्फा ल चेम्बरमा साझेदार रही अधिवक्ताको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको साथै काठमाण्डौ स्कुल अफ ल तथा एभरेष्ट कलेजमा अध्यापन गराईरहनु भएको । Conflict Mitigation Program मा कानूनी सल्लाहकारको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको ।
२	श्री वोध राज निरौला	अर्थ मन्त्रालय सहित नेपाल सरकारको विभिन्न निकायमा ३३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव ।	सल्लाहकार	वित्त तथा व्यवसाय व्यवस्थापन सम्बन्धमा सल्लाहकारको रुपमा कार्य गरिरहनु भएको ।
३	श्री शिवराज घिमिरे	शिक्षण पेशामा १८ वर्षको कार्यानुभव ।	अध्यान तथा अध्यापन	उप प्रध्यापक- सरस्वती क्याम्पस लैनचौर, काठमाण्डौं ।
४	श्री सन्तोष लामिछाने	लेखापरिक्षण तथा संस्थागत परामर्शको क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढिको कार्यानुभव ।	लेखापरिक्षण	संचालक- टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी
५	श्री महेन्द्र नाथ कर्माचार्य	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३१ 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 स्वीकृतिका 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) प्रत्यक त्रैमासिकरुपमा 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 प्रत्यक त्रैमास समाप्त भएको तीस दिन भित्र बोर्डमा बुझाउनु पर्ने छ ।
(९) सम्झौताको अवधि करार गरेको मितिबाट दुई वर्ष सम्म रहने छ र तत्पश्चात् दुबै पक्षको आपसी सहमतिमा पूनःसम्झौता 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 :

यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गरिनेछ । उक्त योजनाको रकम लगानी गर्दा स्मल क्याप, मिड क्याप तथा लार्ज क्याप गरी जुन क्यापमा रहेका कम्पनीहरुबाट राम्रो प्रतिफल प्राप्त गर्न सकिने जुनसुकै कम्पनीहरुको शेयरमा पनि लगानी गर्न सकिन्छ । यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको सूचिकृत कम्पनीहरुमा लगानी गर्नु भन्दा पहिला लगानी गरिने कम्पनीले भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई राम्रो संग अध्ययान अनुसन्धान गरेर मात्र उक्त कम्मपनीमा लगानी गरिन्छ । लगानी गर्दा लामो समय सम्म होल्ड गर्ने गरी लगानी गरिन्छ ।

यस योजनाको रकमको ६५ प्रतिशत देखि १०० प्रतिशत सम्मनै सार्वजनिक निष्कासन गर्ने कम्पनी तथा सूचिकृत कम्पनीहरुको शेयरमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था गरिएको छ । भने मुद्रा बजार उपकरणहरुमा अधिकतम १० प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सकिनेछ । साथै बैंक मुद्धतीमा बढीमा १५ प्रतिशतसम्म लगानी गर्न सकिनेछ । यस योजनाको इकाई बाँडफाँड पश्चात धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण गराई कारोवार गर्न मिल्ने व्यवस्था मिलाईनेछ ।

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एन आई सी एशिया फ्लेक्सी क्याप फण्ड (NIC ASIA Flexi CAP Fund)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्व) ।
(घ)	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१०,००,००,००० (दश करोड) ।
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु.१०/- (अक्षेरुपी दश मात्र) ।
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	५,००,००,००० (पाँच करोड) ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) ।
(ज)	योजनाको अवधि :	७ वर्ष ।
(झ)	योजना परिपक्क हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँड गरेको मितिले ७ वर्ष ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लागनी कोष नियमावलीले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरु जस्तै धितोपत्र तथा मुद्रा बजारमा लगानी गरी योजनाका लगानीकर्ताहरुलाई उचित प्रतिफल वितरण गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य रहेको छ । सामूहिक लगानी कोष योजनाका सम्बन्धमा सर्वसाधारणहरुमा जनचेतना अभिबृद्धि गरि सर्वसाधारणहरुमा छरिएर रहेको स-सानो रकम समेत संकलन गरि संकलित रकम 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 :

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिने उद्घोष गर्दछौं ।

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 निक्षेप ।
६. मुद्रा बजार उपकरण ।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्य नजर 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 राष्ट्रिय स्तरका बैंक वित्तीय संस्थामा 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 तोकिएको छ । 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 गरिएको हुन्छ । 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 गरिएको छ । आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउने व्यवस्था मिलाईको छ ।

यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन भित्र सफ्टवेयरमा छुट्टा छुटै प्रविष्टि गरिने व्यवस्था मिलाईको छ । छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै कर्मचारीहरुलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वियनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिएको छ । योजना संचालन गर्नको लागि स्वीकृत विवरणपत्रमा उल्लेख गरिएको सम्पूर्ण व्यवस्था अनुसार कारोवार गर्ने व्यवस्था मिलाउनुको साथै एउटा फण्डमा होल्ड भएको धितोपत्रहरु अर्को फण्डमा खरिद बिक्री नहुनेगरि व्यवस्था मिलाइएको छ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गरिएको, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त रकम सिधै एकाउण्टपेयी चेक वा IPS मार्फत सम्बन्धित योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिएको छ । प्रत्येक योजनाको हरेक काम कारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीज conflict of Interest नरहेको उद्घोषण गर्दछौं ।

साथै अब संचालनमा आउने योजनहरुको हकमा समेत हाल संचालनमा रहेको सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालन गर्दा अपनाईएको सम्पूर्ण प्रकृया अनुसारनै संचालन गर्ने व्यवस्था मिलाईएको हुँदा संचालनमा रहेका योजनाहरु र भविष्यमा संचालनमा आउने योजनाहरु बीच 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. वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
सम्पत्ति							
लगानी	१,०३०,०००,०००	१,१३४,६२५,६६३	१,२७४,६१३,९१७	१,२०९,४२३,२४८	१,३८४,०७७,२३४	१,३८२,४५३,६६५	१,२९५,२१६,२४२
बैंक मौज्दात	१७६,०५२,४००	११६,०९८,९८७	२१,५४४,४२४	११६,४४५,७४१	८,३८०,६९१	१३१,३५०,८९४	१८६,६७०,९२८
चालु सम्पत्ति	६,५३१,२५०	९,६३७,४००	१३,५३५,७९२	१६,६३५,७१२	१८,८२५,०३९	१३,१६०,७७६	४४,७०९,३४७
जम्मा सम्पत्ति	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,२६०,३६२,०५०**	**१,३०९,६९४,१३३**	**१,३४२,५०४,७००**	**१,४११,२८२,९६४**	**१,५२६,९६५,३३४**	**१,५२६,५९६,५१७**
दायित्व							
इकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
जगेडा तथा कोष	१०६,९५१,८६६	१३४,१५२,२४०	१६२,७५३,४०७	१८४,७५३,३७३	२४२,४५३,५७१	३३६,६६१,४७१	५१५,२१२,१८५
चालु दायित्व	१०५,६३१,७८३	१२६,२०९,८१०	१४६,९४०,७२६	१५७,७५१,३२८	१६८,८२९,३९३	१९०,३०३,८६३	११,३८४,३३२
तिर्नुपर्ने लाभांश	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा दायित्व	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,२६०,३६२,०५०**	**१,३०९,६९४,१३३**	**१,३४२,५०४,७००**	**१,४११,२८२,९६४**	**१,५२६,९६५,३३४**	**१,५२६,५९६,५१७**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
आम्दानी							
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१२,७५०,०००	१८,९२८,८७७	२६,६८३,७३८	३२,५६९,४९४	३६,८५५,७७३	२४,७१९,३७०	८६,७०९,०३७
नगद लाभांश	२८,०००,०००	२९,०५७,४८६	३०,४०७,०५१	३१,९३७,७५८	३६,१४०,८९८	४४,८६१,०७९	२२,७६१,१२२
बोनश शेयरको विकीवाट आर्जित	५२,०००,०००	५३,९६३,९०३	५६,४७०,२३७	५९,३१२,९८०	६७,११८,८१०	८३,३१३,४३३	४२,२७०,६५६
धितोपत्र खरिद बिकी गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	६४,०००,०००	६६,४१७,११२	६९,५०१,८३०	७३,०००,५९१	८२,६०७,७६६	१६०,२१८,१४०	१४६,३२१,५००
सामूहिक लगानी कोषबाट आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	६२५,०००	६९१,८४५	७७५,६९०	१,४०३,८५८	१,५८८,६११	३,२०४,३६३	५,४१९,३१५
जम्मा आम्दानी (क)	**१५७,३७५,०००**	**६९,०५९,२२४**	**१८३,८३८,५४६**	**१९८,२२४,६८१**	**२२४,३११,८५७**	**३१६,३१६,३८५**	**३०३,४८१,६३०**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,१०४,२७८	२०,०१२,२८४	२२,३९०,९००	२५,०७१,३३७	२८,६००,३०३	३३,५१५,२०५	३७,११६,७६७
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,२०६,९५२	१,३३४,१५२	१,४९२,७२७	१,६७१,४२२	१,९०६,६८७	२,२३४,३४७	२,४७४,४५१
डिपोजिटरी शुल्क	२,४१३,९०४	२,६६८,३०४	२,९८५,४५३	३,३४२,८४५	३,८१३,३७४	४,४६८,६९४	४,९४८,९०२
सफ्टवयर मर्मत शुल्क	१२५,०००	११०,०००	१२१,०००	१३३,१००	१३३,१००	१३३,१००	१३३,१००
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	१२४,३००	१२४,३००	१३६,७३०	१३६,७३०	१३६,७३०
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	१,२५०,०००	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००
योजना नविकरण शुल्क	–	–	–	–	–	–	–
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	१,०००,०००	–	–	–	–	–	–
सूचना तथा विज्ञापन	२५०,०००	२६२,५००	२७५,६२५	२८९,४०६	३०३,८७७	३०३,८७७	३०३,८७७
कानूनी शुल्क	१००,०००	११०,०००	१२१,०००	१३३,१००	१४६,४१०	१४६,४१०	१४६,४१०
निष्कासन तथा बिकी प्रबन्ध शुल्क	५,८६०,०००	–					
अन्य खर्चहरु	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा खर्च (ख)	*३०,४२३,१३४*	*२४,८८०,२४०*	*२७,७८१,००५*	*३१,०३५,५११*	*३५,३१०,४८१*	*४१,२०८,३६२*	*४५,५३०,२३७*
सञ्चालन नाफा/(नोक्सान) ग. (क–ख)	१२६,९५१,८६६	१४४,१७८,९८३	१५६,०५७,५४१	१६७,१८९,१७०	१८९,००१,३७६	२७५,१०८,०२३	२५७,९५१,३९३
आर्जित प्रतिफल	–	–	–	–	–	–	–
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान) ङ=(ग–घ)	१२६,९५१,८६६	१४४,१७८,९८३	१५६,०५७,५४१	१६७,१८९,१७०	१८९,००१,३७६	२७५,१०८,०२३	२५७,९५१,३९३

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
नगद लाभाँश	१००,०००,०००	१२०,०००,०००	१४०,०००,०००	१५०,०००,०००	१६०,०००,०००	१८०,०००,०००	-
गत वर्षको सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) (ज)	१२६,९५१,८६६	२५१,१३०,८५०	२९०,२०९,७८१	३२९,९४२,५७७	३७३,७५४,७४९	५१७,५६१,५९४	५९४,६१२,८६४
आर्जन हुन बांकी नाफा (झ)	८०,०००,०००	३,०२१,३९०	१२,५४३,६२६	४,८१०,७९६	२८,६९८,८२२	(९००,१२२)	(७९,४००,६७९)
जम्मा सञ्चित नाफा/ (नोक्सान) वासलातमा सारिएको ञ=(छ+ज+झ)	**१०६,९५१,८६६**	**१३४,१५२,२४०**	**१६२,७५३,४०७**	**१८४,७५३,३७३**	**२४२,४५३,५७१**	**३३६,६६१,४७१**	**५१५,२१२,१८५**
लाभाशं वितरण	१०.००%	१२.००%	१४.००%	१५.००%	१६.००%	१८.००%	०.००%

नगद प्रवाहको विवरण

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
क	**कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह**							
अ	नगद प्राप्ति	१५७,३७५,०००	१६९,०५९,२२४	१८३,८३८,५४६	१९८,२२४,६८१	२२४,३११,८५७	३१६,३१६,३८५	३०३,४८१,६३०
आ	नगद भूक्तानी	(३०,४२३,१३४)	(२४,८८०,२४०)	(२७,७८१,००५)	(३१,०३५,५११)	(३५,३१०,४८१)	(४१,२०८,३६२)	(४५,५३०,२३७)
कार्यगत पुजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह		**१२६,९५१,८६६**	**१४४,१७८,९८३**	**१५६,०५७,५४१**	**१६७,१८९,१७०**	**१८९,००१,३७६**	**२७५,१०८,०२३**	**२५७,९५१,३९३**
अ	संचालन सम्बन्धी चालू सम्पत्तिमा (कमी)/बृद्धि	(६,५३१,२५०.००)	(३,१०६,१४९.६९)	(३,८९८,३९१.९७)	(३,०९९,९१९.८७)	(२,१८९,३२७.४६)	५,६६४,२६३.२१	(३१,५४८,५७१.४८)
आ	संचालन सम्बन्धी चालू दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	५,६३१,७८३.४०	५७८,०२६.६८	७३०,९१६.१६	८१०,६०१.५६	१,०७८,०६४.८८	१,४७४,४७०.४३	१,०८०,४६८.७३
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह (१)		**१२६,०५२,४००**	**१४१,६५०,८६०**	**१५२,८९०,०६५**	**१६४,८९९,८५१**	**१८७,८९०,११४**	**२८२,२४६,७५६**	**२२७,४८३,२९०**
ख	**लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह**							
१	धितोपत्र लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	(९५०,०००,०००)	(१०१,६०४,२७३)	(१२७,४४४,६२८)	७०,००१,४६६	(१४५,९५५,१६४)	७२३,४४७	७,८३६,७४४
२	स्थिर सम्पत्तिमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	-	-	-	-
३	अन्य लगानीमा कमी/ (बृद्धि)	-	-	-	-	-	-	-
लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)		**(९५०,०००,०००)**	**(१०१,६०४,२७३)**	**(१२७,४४४,६२८)**	**७०,००१,४६६**	**(१४५,९५५,१६४)**	**७२३,४४७**	**७,८३६,७४४**
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह**							
१	इकाई पूँजीमा (कमी)/ बृद्धि	१,०००,०००,०००						
२	नगद लाभांश		(१००,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१४०,०००,०००)	(१५०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)	(१८०,०००,०००)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)		१,०००,०००,०००	(१००,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१४०,०००,०००)	(१५०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)	(१८०,०००,०००)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह		१७६,०५२,४००	(५९,९५३,४१३)	(९४,५५४,५६३)	९४,९०१,३१७	(१०८,०६५,०५१)	१२२,९७०,२०३	५५,३२०,०३४
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात								

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
		-	१७६,०५२,४००	११६,०९८,९८७	२१,५४४,४२४	११६,४४५,७४१	८,३८०,६९१	१३१,३५०,८९४
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात		१७६,०५२,४००	११६,०९८,९८७	२१,५४४,४२४	११६,४४५,७४१	८,३८०,६९१	१३१,३५०,८९४	१८६,६७०,९२८

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
लगानी	१,०३०,०००,०००	१,१३४,६२५,६६३	१,२७४,६१३,९१७	१,२०९,४२३,२४८	१,३८४,०७७,२३४	१,३८२,४५३,६६५	१,२९५,२१६,२४२
बैंक मौज्दात	१७६,०५२,४००	११६,०९८,९८७	२१,५४४,४२४	११६,४४५,७४१	८,३८०,६९१	१३१,३५०,८९४	१८६,६७०,९२८
चालू सम्पत्ति	६,५३१,२५०	९,६३७,४००	१३,५३५,७९२	१६,६३५,७१२	१८,८२५,०३९	१३,१६०,७७६	४४,७०९,३४७
जम्मा सम्पत्ति (क)	**१,२१२,५८३,६५०**	**१,२६०,३६२,०५०**	**१,३०९,६९४,१३३**	**१,३४२,५०४,७००**	**१,४११,२८२,९६४**	**१,५२६,९६५,३३४**	**१,५२६,५९६,५१७**
चालू दायित्व (ख)	१०५,६३१,७८३	१२६,२०९,८१०	१४६,९४०,७२६	१५७,७५१,३२८	१६८,८२९,३९३	१९०,३०३,८६३	११,३८४,३३२
खूद सम्पत्ति मुल्य (ग)	१,१०६,९५१,८६६	१,१३४,१५२,२४०	१,१६२,७५३,४०७	१,१८४,७५३,३७३	१,२४२,४५३,५७१	१,३३६,६६१,४७१	१,५१५,२१२,१८५
कूल इकाई संख्या (३)	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००
प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (ग/३)	११.०७	११.३४	११.६३	११.८५	१२.४२	१३.३७	१५.१५

लाभाशं वितरण नगरिएको खण्डमा प्रथम वर्ष देखि सातौं वर्षसम्म प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य रु क्रमश :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति	१२.०७	१३.७५	१६.०५	१९.०१	२३.६३	३०.९४	३७.११

ङ वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	१५%	२०%	२५%	२७%	२७%	१६%	५०%
२.साधारण शेयरमा लगानी गर्न छुट्याइएको रकम	८०%	७५%	७०%	६५%	६५%	७०%	३०%
३.माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	५%	५%	५%	८%	८%	१४%	२०%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

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

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्कासन तथा नियमित)

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र ।
- लेखापरीक्षण शुल्क : रु.१,१३,०००/-कर सहित ।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : अनुमानित लगानी योग्य रकमको ०.०२५% को दरले । वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : रु. १ लाख 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 ०.०१५% वा न्यूनतम रु.५०,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.५०,०००/-	-

निष्कासन सम्बन्धी अन्य शूल्क सम्बन्धी विवरण :

क.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१	निष्कासन शूल्क (०.२५%)	२,५००,०००/-	हाल कायम योजनाको आकार अनुसार
२	इकाई बाँडफाँड, विज्ञापन तथा छपाई खर्च	३,२६०,०००/-	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिका
३	सफ्टवेयर जडान तथा Customization शूल्क	१००,०००/-	
	जम्मा	५,८६०,०००/-	

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १ %	वर्ष २ %	वर्ष ३ %	वर्ष ४ %	वर्ष ५ %	वर्ष ६ %	वर्ष ७ %
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र	१०	१०	१०	१०	१०	१०	१०
२. नगद लाभाँश	४	४	४	४	४	४	४
३. बोनश शेयर	६।५	६।५	६।५	६।५	६।५	६।५	६।५
४. प्राप्त भइसकेको आम्दानी	१६	१६	१६	१६	१६	२५	४५
५. प्राप्त भइनसकेको आम्दानी	२०	२०	२२	२२	२५	२०	१५
६. व्याज आम्दानी: माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	१।२५	१।२५	१।२५	१।२५	१।२५	१।२५	१।२५
७. व्याज आम्दानी (मुद्धती)	८।२५	८।२५	८।००	८।००	८।००	८।००	८।००

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

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्च

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

(ख) योजनाको नियमित खर्च

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : योजनाको त्रैमासिक रुपमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत ।

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 ।

<u>डिपोजिटरी अन्तरगत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेवापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।</u>

(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 कार्य गर्ने ।

(ग) निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क : योजनाको ०.२५ प्रतिशत बाँडफाँडमा कायम कुल रकमको ।

निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्ध अन्तरगत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेवापतको 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 बाँडफाँड तथा बाँडफाँडमा नपरेको आवेदकको रकम फिर्ता गर्ने,

(ङ) बाँडफाँडमा 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 मूल्यको आधारमा 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 :

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानी स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रकृतिक व्यक्तिको हकमा ५ प्रतिशत तथा कम्पनीहरुको हकमा १५ प्रतिशत अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

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

योजनाका ईकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यबस्था 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 देहाय अनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

प्रतिइकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	=	**(लगानी मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च** / **कुल इकाई संख्या**

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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 योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३) कोष प्रबर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ ।

योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रबर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रबर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रबर्द्धकले लिदैन ।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु 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 बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य बृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने वा नदिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ । योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने ब्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

९. इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिकाद्वारा निष्कासन गरिएको इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मितिबाट १५ दिनसम्म निष्कासन तथा बिक्री खुल्ला रहनेछ र निष्कासन अवधिमा माग गरेबमोजिमको इकाईको लागि आवेदन प्राप्त नभएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराई बढीमा १५ कार्य दिन थप गर्न सकिनेछ । इकाईको लागि आवेदन लिने कार्य कम्तीमा चार कार्यदिनको लागि खुल्ला गरिनेछ ।

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 आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

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

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

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

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

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

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र दर्ता तथा 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 (आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।

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

छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।

ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँडमा 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 अधिकतम १ करोड ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

५.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अन्तर्गत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागी 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 पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

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

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्कासनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अनुसन्धान, जोखिम व्यवस्थापन तथा मर्चेण्ट बैंकिङ्ग प्रमुख श्री दामोदर रायमाझीलाई 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 व्यवस्था :

"धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्कासन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३" पूर्ण रुपमा लागु भईसकेको सन्दर्भमा यो व्यबस्था 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 कपिल ढकाल – अध्यक्ष	
श्री दिनेश भारी – संचालक	
श्री रुपेश लुइटेल – संचालक	
श्री रबिन सापकोटा – स्वतन्त्र संचालक	
श्री सुमन डंगोल – स्वतन्त्र संचालक	

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

मिति : २०७८/०१/२८

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 फ्लेक्सी क्याप 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, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, तथा सामूहिक 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 ।

NIC ASIA CAPITAL

भवदीय,

Ramendra

रमेन्द्र रायमाझी
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

ICRA NEPAL

ICRA Nepal Limited

Reference Number: ICRAN/078/079/SUR/066

Date: May 18, 2022

Mr. Ramendra Rayamajhi
Chief Executive Officer
NIC Asia Capital Limited
Kathmandu, Nepal

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)"** (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.

The aforesaid rating will be valid up to one year of this letter date and due for surveillance any time before May 17, 2023. However, 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

Sailesh Subedi
Assistant Vice President
Head-Rating Division
sailesh@icranepal.com

Rajib Maharjan
Assistant Vice President
rajib@icranepal.com