प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीच पुँजी 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 न्यूनतम रु.४,००,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्री गर्नका लागि खुल्ला गरिएको ।

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

कोष प्रबर्द्धक:

NIC ASIA
एन आई सी एशिया बैंक लि.

योजना व्यवस्थापक:

NIC ASIA CAPITAL

एन आई सी एशिया बैंक म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

एन आई सी एशिया सेलेक्ट-३० (इन्डेक्स फण्ड) NIC ASIA Select-30 (Index Fund)

आह्वान पत्र

दरखास्त दिन पाउने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० ।
दरखास्त दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : १,००,००,००० ।

दरखास्तसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रु.१०/- प्रति इकाईका दरले ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना संचालन तथा विक्रण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७८/०१/१२ गते ।

निष्काशन खुल्ला मिति :	२०७८/०३/१० गते
निष्काशन बन्द हुने मिति (प्रिटोमा) :	२०७८/०३/१४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
निष्काशन बन्द हुने मिति (द्विलोमा) :	२०७८/०३/२४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

यो विवरण पुस्तिका नभई केवल आह्वान पत्र मात्र हो ।

१. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१	क	योजनाको नाम
	ख	योजनाको आकार
	ग	योजनाको प्रकार
२	क	निष्काशन गर्न लाग्नेको इकाई संख्या
	ख	प्रति इकाई मूल्य
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या
	घ	अधिकतम बाकसिँदै इकाई संख्या
३		योजनाको अवधि
४		योजना परिपक्व हुने मिति
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति
	ङ	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (प्रिटोमा)
	च	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (द्विलोमा)
	छ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु
	ज	खरीद गर्नुपर्ने इकाई संख्या
	ङ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या
	ञ	इकाई बिक्रीबाट प्राप्त हुने रकमको अनुमानित लगानी व्यवस्था
५		बुँदाकैदमा राख्न रोकी बस्ताना कजोबार व्यवस्था
६		योजनाको स्वरुप बिक्रियको लक्ष
७		योजनाको बुँद गरिएको रकम
८		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु
९		कोष सुरक्षिकरणको नाम तथा ठेगाना
१०		योजनाको लेखापरिक्षक तथा ठेगाना
११		योजनाको बिक्री बन्द हुने मिति (द्विलोमा)
१२		योजनाको बिक्री खुल्ला हुने मिति
१३		योजनाको बिक्री बन्द हुने मिति (प्रिटोमा)
१४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु
१५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित एक दशौं वर्षमा योजना व्यवस्थापनको अनुभव प्राप्त मिति
१६		योजना व्यवस्थापकको योजना तथा ठेगाना, स्थापित एक दशौं वर्षमा योजना व्यवस्थापनको अनुभव प्राप्त मिति
१७		योजना व्यवस्थापकको योजना तथा ठेगाना, स्थापित एक दशौं वर्षमा योजना व्यवस्थापनको अनुभव प्राप्त मिति
१८		रेटिङ कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ संकेत
१९		लगानीका क्षेत्रहरु
२०		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने निकाय डिपोजिटरीको नाम
२१		एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाडौं ।
२२		संक्षिप्त कुल सम्पत्ति मूल्य तथा सोको प्रकटन सम्बन्धी व्यवस्था

२. कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रबर्द्धकको नाम : श्री एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड

कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास: एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेड म्युचुअल फण्ड सञ्चालन गर्न धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी म्युचुअल फण्ड सञ्चालनको लागि कोष प्रबर्द्धक लिमिटेड कम्पनीको रुपमा दर्ता भई आफ्नै पुँजीबाट कम्पनीको रुपमा दर्ता भई आफ्नै पुँजी र अन्य स्रोतबाट प्राप्त गरिएको रकम प्रयोग गरी धितोपत्र कारोबार गर्दै आएको छ । एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको बोर्ड मिति २०७०/०३/१६ गते बैंक नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दक्षिण एशिया विकास बैंकको सहायता लिई कर्मचारीहरु प्रति बैंकिङ कारोबार गरी आएको छ । यस बैंकको श्री एशिया बैंक लिमिटेडको बोर्ड मिति २०७०/०३/१६ गते बैंक नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दक्षिण एशिया विकास बैंकको सहायता लिई कर्मचारीहरु प्रति बैंकिङ कारोबार गरी आएको छ । यस बैंकको श्री एशिया बैंक लिमिटेडको बोर्ड मिति २०७०/०३/१६ गते बैंक नेपाल राष्ट्र बैंकबाट दक्षिण एशिया विकास बैंकको सहायता लिई कर्मचारीहरु प्रति बैंकिङ कारोबार गरी आएको छ । नेपाल "Low Credit Risk." भन्ने भनाइ जनाउछ । उक्त रेटिङ प्रदान गर्ने संस्थाहरुलाई सम्बन्ध गै नियति दायित्व पूरा गर्ने सम्बन्धमा पर्याप्त मात्रामा सुरक्षित मानिन्छ । यस्ता संस्थाहरु जोखिमको तुलनामा न्यून कर्जा जोखिम रहेको हुन्छ ।

३. कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको अल्पकाल अथवा कम्तीमा छुक उद्देश्यले दिएर कोषीमा रोक्न छन् ।

(क) बैंकका निक्षेपहरुमा तथा शेयरमाथि तथा विक्रो जमानत राखि कर्जा र्सवाधानतर्फ गुणवत्तिय तथा भारणी विनियोग सेवा उपलब्ध गराउने ।

(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यवसायिक रुपले सञ्चालन गुँडुहरुका उत्पादनलिन व्यवसायको सुदृढ तथा सुचारु सञ्चालन गर्न विशेष सेवाहरु आवश्यक तथा व्यापक क्षेत्रमाउट जुटाई देशको आर्थिकविकास, व्यापारिक राष्ट्र बैंकको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने ।

(ग) न्यूनतम शेयर, तथा कम दिनिलाई रोक्दा परिणामको सुलभ व्यवसायमा व्यापार, व्यापारिक विकास, विस्तार हुने प्रकृतिका गर्न र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तिय साधन, प्राविधिक तथा व्यवसायिक परामर्श सेवा, ताजिमा तथा प्रविधि उपलब्ध गराई नियमितता लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने ।

(घ) सुदृढता बोर्डद रोकी पुँजीलाई एकीकृत गर्ने संस्थागत लगानी तथा स्वच्छ प्रतिस्पर्धाको वाधामावाट निर्माण समन्वयकारी सेवा उपलब्ध गराउने ।

४. कोष प्रबर्द्धकको विगत देखि हालको वित्तिय विवरण :

एन आई सी एशिया बैंक लिमिटेडको विगत दोस्रो लेखापरिक्षण भएको लेखापरिक्षित विवरण, तथा गोस्वारा बोर्डबाट विवरण तथा नगद प्रवाह विवरण तथा वित्त लेखाकोको प्रति शेयर आमदनी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरणी देहाय बमोजिम रोकेको छ ।

(रु. हजार लाखमा)

५. जमानत (लगानीकृत्त विवरण लहिएत

सम्पत्ति	आ.व. २०७४ / २०७५		आ.व. २०७५ / २०७६		आ.व. २०७६ / २०७७	
	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक
नगद र जम्ज मालमा	८,१३३	८,१३३	७०,४२५	७०,४२५	१२,२०५	१२,२०५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रोकेको सीमाका तथा डिपजिटमा	१५,८६१	१५,८६१	१६,०८८	१६,०८८	१८,०३१	१८,०३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थाका सीमाका	३१४	३१४	३८४	३८४	-	-
न्यूनतम वित्तीय उपकरण	१,६६६	१,६६६	१,६६६	१,६६६	१,६६६	१,६६६
अन्य न्यूनतिकृत सम्पत्ति	३०	३०	१७९	७	१७८	५
कर्ज तथा वित्तीय संस्थाबाट कर्जा	५,४४४	४,२५४	५,४४१	६,९३३	१२,०७०	१२,०७०
कर्जा तथा सापटी	१११,६२५	१०५,०७८	१२०,०५०	१६७,१४४	१४२,५४४	१४२,५४४
चिफोपना लगानी	१४,३०५	१४,१३३	१८,३४१	१८,१५३	२९,४२१	२९,३३०
सा आ.व.को कर सापति	-	-	२,८३६	२,८४१	३,६१५	३,६३०
सापक्ष कमर्शियल लगानी	-	१७०	-	३००	-	१२६५
सम्बद्ध कम्पनीका लगानी	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	७४	७४	२७६	२७६	४९६	४९६
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,७८४	१,७५९	२,६३०	२,५८४	३,२०१	३,२२४
साख र अमृत सम्पत्ति	५३	५०	११३	१३०	१९६	१३३
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	८,६१९	८,६११	२,२३०	२,३१३	३,०५९	२,९९६
कुल सम्पत्ति	३७८,०९३	३७०,६३३	२२३,०४८	२२७,५४९	२५५,१६३	२४७,५४०

दायित्व	आ.व. २०७४ / २०७५		आ.व. २०७५ / २०७६		आ.व. २०७६ / २०७७	
	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको निक्षेप तथा सापटी	१,६३६	१,६३६	१५,६४१	१५,६४१	२०१,३००	२०१,३००
नेपाल राष्ट्र बैंकको कर्जा	३०,८६१	३०,८६१	३६,०८८	३६,०८८	३८,०३१	३८,०३१
न्यूनतम वित्तीय उपकरण	३००	३००	-	-	-	-
कर्मचारी तथा वित्तीय संस्थाबाट कर्जा	४,०४४	४,२५४	५,४४१	६,९३३	१२,०७०	१२,०७०
अन्य न्यायाधिक सम्पत्ति	३०	३०	१७९	७	१७८	५
कर्जा तथा सापटी	४,०४४	४,२५४	५,४४१	६,९३३	१२,०७०	१२,०७०
चिफोपना लगानी	१४,३०५	१४,१३३	१८,३४१	१८,१५३	२९,४२१	२९,३३०
सा आ.व.को कर सापति	-	-	२,८३६	२,८४१	३,६१५	३,६३०
सापक्ष कमर्शियल लगानी	-	१७०	-	३००	-	१२६५
सम्बद्ध कम्पनीका लगानी	-	-	-	-	-	-
लगानी सम्पत्ति	७४	७४	२७६	२७६	४९६	४९६
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,७८४	१,७५९	२,६३०	२,५८४	३,२०१	३,२२४
साख र अमृत सम्पत्ति	५३	५०	११३	१३०	१९६	१३३
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	८,६१९	८,६११	२,२३०	२,३१३	३,०५९	२,९९६
कुल दायित्व	३७८,०९३	३७०,६३३	२२३,०४८	२२७,५४९	२५५,१६३	२४७,५४०
पुँजी तथा कोष आमदानी	१४५,२१	१४५,३	१७०,५१	१७०,८८	३०८,२८	३०७,२९

	आ.व. २०७४ / २०७५	आ.व. २०७५ / २०७६	आ.व. २०७६ / २०७७
कुल दायित्व	३७८,०९३	२२३,०४८	२५५,१६३
कुल पुँजी तथा दायित्व	३९०,०८९	२९४,५९६	३६०,७०४

६. लाभ-नोक्सान हिसाब (लगनिकृत्त विवरण लहिएत

(रु. हजार लाखमा)

विवरण	आ.व. २०७४ / २०७५		आ.व. २०७५ / २०७६		आ.व. २०७६ / २०७७	
	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक
ब्याज आम्दानी	१६,५५६	१३,५४९	१९,८७०	१९,३४९	२१,५२४	२०,७२२
ब्याज खर्च	९,२३४	९,२१०	१२,५२५	१२,५२६	१३,२९९	१३,२९९
खुद ब्याज आम्दानी	४,३३४	४,३३९	७,३४५	६,९३६	८,२२५	७,४२३
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,०१५	१,६६६	२,२६६	२,२४१	२,८१३	२,६४१
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१,०६	०७	१६१	१४८	१०६	१६०
खुद शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,९४०	१,५७९	२,२२५	२,०९३	२,७०७	२,८८८
खुद ब्यापारबाट आम्दानी	४,४४१	४,४४१	४,९८९	४,९८९	५,४९९	५,४९९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	८१	८४	७६	७६	१२६	२५६
कुल सञ्चालन आम्दानी	५,४१६	५,३५८	६,८७३	६,९५६	८,१३३	८,६३३
कर्मचारी खर्च तथा (विगर्ये) तथा अन्य हानी	३,२०६	३,०५९	३,३२९	३,०५९	३,९५०	३,९५०
खुद सञ्चालन आम्दानी	५,२०६	५,०५३	६,२२९	६,५००	७,८६९	९,५७७
सञ्चालन खर्च						
कर्मचारी खर्च	१,८००	१,७८१	२,५६६	२,४७७	३,००१	२,९१८
अन्य सञ्चालन खर्च	९४९	९९१	१,१६०	१,०९०	१,२०९	१,०९०
हास कट्टी तथा परिशोधन	११६	१९६	२०४	२१०	२०३	२०३
सञ्चालन आम्दानी	१,३३६	१,४७८	४,२४९	४,५४९	५,४९९	५,७३६
गैर सञ्चालन आम्दानी	४०	४०	७६	७६	२२६	२५६
गैर सञ्चालन खर्चहरु	११०	११०	१०४	१०४	५०	५७
ब्याज बर्ष पछिको नाफा	१,२९६	१,४१४	४,२६८	४,४७१	५,४९९	५,९३६
आय कर खर्च						
यस वर्षको कर व्यवस्था	५३१	५२५	१,३२६	१,३६१	१,३७५	१,२७८
स्थगन कर	-५९	-५७	६६	६६	३३	३०
खुद नाफा	१,३१५	१,३३६	३,१५५	३,०४३	३,३३३	३,०९९
नाफा बाँटबाँट						
डिबिटी नाफा	१,३३५	१,३३६	३,१५५	३,०४३	३,३६२	३,०९९
गैर वित्तिकर हासी					३९	०
खुद नाफा	१,३३५	१,३३६	३,१५५	३,०४३	३,३३३	३,०९९
प्रति शेयर आमदानी :						
आधारभूत प्रति शेयर आमदानी	१६.७१	१६.६८	३५.७१	३४.२६	३४.४६	३१.८९
डाइलिटेड प्रति शेयर आमदानी	१६.७१	१६.६८	३५.७१	३४.२६	३४.४६	३१.८९
परिचालन प्रति शेयर आमदानी	१६.८६	१६.६८	३२.०७	३३.११	३४.९९	३६.९२

वित्त तीन लेखेप्रतिशेयर जडमुली (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण

विवरण	आ.व. २०७४ / २०७५		आ.व. २०७५ / २०७६		आ.व. २०७६ / २०७७	
	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक
प्रति शेयर आदाउनी (EPS)	१६.६७	१४.७१	३५.७१	३४.२६	३४.४६	३१.८९

विवरण	आ.व. २०७४ / २०७५		आ.व. २०७५ / २०७६		आ.व. २०७६ / २०७७	
	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक	समाप्तिमूल्य	बैंक
कुल पुँजी	८०.०१	८०.०१	८८.४४	८८.३१	९.०८	९.०८
जगेडा तथा कोषहरु	२.६५	३.६६	६.९०	७.००	७.५७	७.५७
जम्मा नेटवर्थ	१४.८९	१४.६७	१५.८३	१४.९६	१६.६२	१६.६२
शेयर संख्या (हजारमा)	८०,३१९	८०,३१९	८८,३४२	८८,३४२	९०,१००	९०,१००
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१४५.३४	१४५.३२	१०८.५९	१०९.००	१८५.८०	१८४.६०
दोस्वाँच प्रतिशत (%)	३९.१६	३९.०९	३३.४८	३३.४८	३९.९९	३९.९९
प्रति शेयर खुद पैठी (रु.)	१००	१००	१००	१००	१००	१००

७. योजना व्यवस्थापकको विगत विवरण :

एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरिक्षण भएको वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रोकेको छ ।

क. ब्यालेन्स

रकम (रु.मा)

सम्पत्ति	आ.व. २०७४/०७५	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७
गैर चल्ने सम्पत्ति	३६,०४,०४५	३४,९३,५८८	३४,५६,६१०
प्रोपर्टी प्लान र उपकरण	३६,०४,०४५	३४,९३,५८८	३४,५६,६१०
अमूर्त सम्पत्ति	५४,६८,४४८	५५,१६,१५५	४४,१५,०६३
वित्तीय सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा (खुदी)	६,००,००,०००	७,००,००,०००	१,३५,५७,०००
बैंक तथा वित्त (DC) सापति बिक्री बिल	-	-	१,३५,५७,०००
कर्जा तथा सापटी	४,९९,१८३	४,५१,१९९	४,०५,७६३
स्थगन कर सम्पत्ति	२,३४,८४०	५,७६,०२१	१,५३,०४८
जम्मा गैर चाल सम्पत्ति	६,७८,६७,५१४	८,००,३९,१७०	२,३९,६७,५०९
चालु तथा नगद सम्पत्ति	७,२१,२४,८९१	३,१९,०५,६६३	
कर्मचारीहरुको प्राप्य रकम र बीमी	३,९९,०९,०६०	४,३४,९०,०८८	४,३४,९०,०८८
अग्रीम तथा पेश्की सापटी	४,५०,६८९	१९,६१,०१०	२०,०९,३३३
कर्जा तथा सापटी	३६,९२८	२५,१४८	१९,५२४
कर्मचारीहरु परिशोधित मूल्यमा (खुदी)	११,२०,००००	९,४९,००००	२६,०१,०५,५८२
वित्तीय सम्पत्ति तथा नं.लेनाका गर्नमा Fair Value मा	५०,०७९	२६,०३,७००	१,८०,१८,०७०
जम्मा चाल सम्पत्ति	१९,२१,०६,४४४	१६,५०,१९,४९९	३३,९३,५२,५४४
जम्मा सम्पत्ति	२६,२०,०७,९९९	२४,५०,५९,६६९	३६,२९,२०,०४९
पुँजी तथा दायित्व			
गैर चालु पुँजिलाई			
कर्मचारी हितको लागी सम्पत्ति	३०,३५,६३	४,१४,०८४	२१,६८,३१४
न्यायाधिक र अन्य दायित्वहरु	४,३३,६२४	५,५५,२५८	५,२४,०८१
स्थगन कर दायित्व	-	-	-
जम्मा गैर चाल दायित्वहरु	३४,६८,९७	२३,०७,१४२	२७,४९,००००
चालु दायित्वहरु			
न्यायाधिक र अन्य दायित्वहरु	४,४५,०३,२८२	२,०८,०१,३८९	११,५९,६७,७१७
जम्मा चाल दायित्व	४,४५,०३,२८२	२,०८,०१,३८९	११,५९,६७,७१७
पुँजी			
शेयर पुँजी	२०,०००,०००	२०,०००,०००	२०,०००,०००
सञ्चित नाफा	१,५९,३१,१००	२,२५,०३,४११	४,३५,२३,२४४
जम्मा पुँजी	२१,५९,३१,१००	२२,२५,०३,४११	२४,३५,२३,२४४
कुल पुँजी तथा दायित्व	२६,२०,०७,९९९	२४,५०,५९,६६९	३६,२९,२०,०४९

ख. लाभ-नोक्सान हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.व. २०७४/०७५	आ.व. २०७५/०७६	आ.व. २०७६/०७७
सञ्चालन आम्दानी			
एकैपटक बैंकबाट आदाउनी	२,९१,६०७	२५५,१३३	३,८८,८९७
साप्ताहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	५८,०७३१	१,७६,९६२०	२,८१०,४५०
कर्जा सापट तथा सापटीबाट आम्दानी	३,३१,८६९	३,५०,३३१	४,०९,१३,६३३
अन्य आम्दानी	९,२३,८९९	९,९९,९९९	९,९९,९९९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	५,७९,३०५८०	६,९४,०५,९२९	११,३२,०९,३०९
सञ्चालन खर्च			
सर्वेस बैंकका खर्च	३०,२३,३३५	३१,८१,०५०	९२,५९,६४१
साप्ताहिक लगानी कोष खर्च	४,९५,०३०	७०,०९,८४५	१२,८३,०४४
भिन्नोपत्र बिक्रीका कोष खर्च	-	-	-
सञ्चालन नाफा	५,३५,०८,८९६	६,२२,०८,३३	३०,३६,३४,४८९
गैर सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बासस सहित)	१,५१,७९,१२०	२,८५,१९,०८८	
पोस्ट खर्च	३८,९५,७८१	५१,३३,६	५५,१६६
विज्ञापन तथा प्रचार खर्च	३३,५०,०८३	७५,५६,६०९	३१,६८,८६६
साधन प्रशासन खर्च	२८,८२,३३३	३३,३३,६०३	५०,९९,१७८
वित्तीय खर्च	३,०३,०९०	६,८,३६	५,१६६
हास कट्टी तथा अमोलिएत खर्च	२३,३१,४०१	२४,७८,०४०	२९,०१,६३४
पूर्व संचालन खर्च			
आयकर अघिको नाफा	२,०७,९९,०८०	३,०६,६३,३५८	६,१४,०८,२०८
आयकर	५३,२६,६३४	९२,७०,६३०	१,८५,०७,३३९
बर्षको नाफा नाफा	१५७,३२,४२६	२,१३,८८७१	४,२९,३३,३६८
अन्य विस्तृत आय			
विक्रीका लागि सूल्यमा लगानीका खुद लाभ	-	-	-
परिमार्जित लाभ नोक्सानी (Actuarial Gain/loss)	-	-	-
जम्मा अन्य विस्तृत आय र नाफा	-	-	-
घटाउने	-	-	-
अन्य विस्तृत आय र नाफा खुद बर्षको	-	-	-
बर्षको नाफा अन्य विस्तृत आय			
प्रतिइकाई प्रोटराटाबिल नाफा	१५७,३२,३२५	२,१३,८८,७०१	४,२९,३३,३६८

सूचना :माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहल, काठमाडौंले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री लेखापरिक्षण फर्म सुनिल एण्ड कम्पनी चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट लि. बिद्धाता कम्पनी तर्फबाट गरिएको हो ।

८. योजनाको प्रगतिका विवरणको लक्ष :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईहरु लगिका मुल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट प्राप्त विशय कट्टाई बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुँजी लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

९. लगानी तथा लगानीका सम्भावना तथा हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

प्रचलित कानूनले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ ।

१०. योजनाका प्रमुख विशेषताहरु :

(क) सामान्य जोखिम सम्बन्धमा :

सामुहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी विशेषगरी बजारको जोखिमसँग गरभर्दा हुँदा लगानी हुने तथा सामान्यतिमि निश्चयी उद्देश्य पूरा हुने कुरामा कसै निश्चितता साथै सम्बन्धमा ; सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी नियोजन बजार लगानीमा रहेको जोखिम सँग सम्बन्धित रहेको हुन्छ । यसरी लगानीमा जोखिमको सम्भावना रहेको हुन्छ ।

(ख) **नियोजनका हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :** योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको बजार मूल्यमा निर्भर रहेको हुन्छ । यसरी लगानीकर्ता वित्तिय बजारमा हुनेको उतार चढाव प्रभावमुक्त भनिएतर वा लगानीको निर्णय गर्नु पर्दछ । यसरी लगानीकर्ता वित्तीय बजारमा हुने उतार चढाव प्रभावमुक्त भनिएतर वा लगानीको निर्णय गर्नु पर्दछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कुरा पनि बाँकी रहेको कि संचित मुनाफा (Retained Earning) को रुपमा राख्ने । कुनै पनि योजनाको आमदानीले लाभांश वितरण गर्न नसकेमा अथवा आफ्ना सम्पत्ति मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिन्छ । योजनाले होक वर्ष मुनाफा दिने कुरामा निश्चित हुन सकेमा ।

(ग) **योजना अन्तर्गत जम्मा रकम लगानी गरि सकेपछि पनि एक वर्ष भन्दा बढी समय सम्मको लागि तथा लगानीमा गरिएको बाहेक अन्य रकमको लगानीको सम्बन्धमा :** योजनाले लगानी गरिएको रकम सम्बन्धमा लगानीको सम्बन्धमा लगानीको सम्बन्धमा लगानीको