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

नेपाल लाइफ म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना
(Nepal Life Samriddhi Lagani Yojana)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु.१०।– दरको १६,००,००,००० (सोह्र करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम २,४०,००,००० (दुई करोड चालीस लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक श्री नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडका लागि १४ प्रतिशत वा २,२४,००,००० (दुई करोड चौबीस लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेडका लागि १ प्रतिशत वा १६,००,००० (सोह्र लाख) इकाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम १३,६०,००,००० (तेह्र करोड साठी लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ ।

योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग	:	मिति २०८२/०५/०५ मा ईका नेपाल लिमिटेडबाट "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" रेटिङ्ग प्राप्त गरेको छ जसले Adequate assurance on management quality (व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आश्वासन) संकेत गर्दछ र यसको बैधता मिति २०८३/०५/०४ सम्म रहने ।
कोष प्रवर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग	:	मिति २०८२/०६/०९ मा ईका नेपाल लिमिटेडबाट "[ICRANP-IR] AA- " रेटिङ्ग प्राप्त गरेको गरेको छ जसले High degree of safety regarding timely servicing of financial obligation (वित्तीय दायित्वहरुको समयमै भुक्तानी सुनिश्चित गर्ने क्षमता उच्च स्तरको रहेको) संकेत गर्दछ र यसको बैधता मिति २०८३/०६/०९ सम्म रहने ।
योजनाको किसिम	:	बन्दमुखी
योजनाको अवधि	:	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने	:	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
बोर्डमा योजना दर्ता मिति	:	२०८२/०९/१३ ।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०८२/०९/१३ ।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०८२/१०/०४ ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०८२/१०/०८ । गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :	:	२०८२/१०/१८ । गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	:	१०० (एक सय) (प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- का दरले रु १,०००/-)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	:	१,६०,००,००० (एक करोड साठी लाख)
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	शत प्रतिशत (१००%)

कोष प्रवर्द्धक:

नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स

नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
क्लासीक कम्प्लेक्स, कमलादी, काठमाडौं, फोनः ०१-५९७०५९२, ५९७०९७१
इमेलः info@nepallife.com.np, **वेबसाइटः** www.nepallife.com.np

योजना व्यवस्थापक:

(निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने)

नेपाल लाइफ क्यापिटल

नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड
सिटी सेन्टर, कमलपोखरी, काठमाडौं, फोन : ०१-४५३०७४६, ४५१५८५६
इमेलः info@nepallifecapital.com.np, **वेबसाइटः** www.nepallifecapital.com.np

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण:

१. **श्री राजन बहादुर पौडेल-** बैकिङ्ग वित्त, तथा पुँजी बजार क्षेत्रमा करिब ४० वर्षको शैक्षिक कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यताः** विद्यावारिधि (औद्योगिक वित्त), एम.बि.ए. । ठेगाना : नागार्जुन, नगरपालीका ०१, काठमाडौं ।

२. **श्री गंगाधर पराजुली-** बैंकिङ्ग, लेखापरीक्षण तथा वित्तीय क्षेत्रमा २० वर्ष भन्दा बढी अनुभव । **शैक्षिक योग्यताः** एम.बि.ए., एल.एल.बी । ठेगानाः काठमाडौं ३१ (साबिक चापाकोट ०६, कास्की) ।

३. **श्री रामचन्द्र पौड्याल -** अधिवक्ता, वाणिज्य कानुन र व्यवस्थापन क्षेत्रमा १६ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यताः** एम.बी.एस, एल.एल.बी । ठेगाना : मध्यपुर थिमी नगरपालिका ०७, भक्तपुर ।

४. **श्री महेन्द्र श्रेष्ठ-** इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग, प्राइभेट इक्विटी लगायतका विभिन्न वित्तीय क्षेत्रमा ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यताः** एम.बि.ए., एम.एस.सि (इन्जिनियरिङ्ग) । ठेगाना : काठमाडौं महानगरपालिका ०९, काठमाडौं ।

५. **श्री बोधराज देवकोटा-** बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । **शैक्षिक योग्यताः** एम.फिल. (वित्त), एम.बि.ए. । ठेगाना : अर्जुनचौपारी -६, स्याङ्जा ।

यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चितताको प्रत्याभूति गर्दैन । कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडि विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढेर मात्र लगानी गर्नुहोला ।

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 निवेदन प्राप्त गर्ने र निवेदन 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 प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४-५**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**५-२१**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	५
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
५.६	कोष प्रवर्द्धकको 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 (Earning Per Share)र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	६
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**२२-३४**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	२२
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	२२
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	२३
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	२४
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	२४
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	२८
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भै नसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	२९
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	३४
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	३४
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	३४
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	३४
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	३४
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	**३४-३७**
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३४
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायीक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३४
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३५
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३५
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३७-४८**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३७
८.२	योजनाको उद्देश्य	३७
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३७
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३९
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४३
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४४
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४४
८.८	योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	४४
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४४
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४५
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**४८-४९**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४८
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४८
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४८
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४८
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४८
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४८
१०	**इकाई धनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**४९**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**५०**
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate) को प्रति**	**५१**
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठिक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	**५२**
१४	**लेखापरीक्षकद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण**	**५३**

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 २०७७) सम्झनु पर्दछ ।

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

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

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।

(च) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फारम बुझ्ने, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनु पर्दछ ।

(छ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकसँग सम्झौता गरी धितोपत्र निष्काशनका क्रममा आवेदकबाट प्राप्त हुने रकम जम्मा गर्न जिम्मेवारी लिने वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंक सम्झनु पर्छ ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अर्न्तगत निष्काशन गरिने धितोपत्र को इकाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम नेपाल लाइफ म्युचुअल फण्डको कोष सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृतिप्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह 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 नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ढ) "नियमन निकाय/नियामक निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सि.डि.एस. एण्ड क्लियरिङ्ग लि., नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि., कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल बीमा प्राधिकरण तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्छ ।

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

(त) "प्रति इकाई अंकित मुल्य" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितोपत्रको प्रति इकाई मूल्यलाई सम्झनु पर्दछ ।

(थ) "खुद सम्पत्ती मूल्य" भन्नाले योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरी आउने कुल सम्पत्ति मूल्य (Net Assets Value) लाई सम्झनु पर्छ ।

(द) "निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक" भन्नाले नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

सि. नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड, सिटि सेन्टर, कमलपोखरी, काठमाडौं ।
२	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, क्लासीक कम्प्लेक्स, कमलादी, काठमाडौं ।

साथै यस निष्काशनको स्वीकृत विवरण पुस्तिका नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेडको वेबसाईट www.nepallifecapital.com.np, कोष प्रबर्द्धकको वेबसाईट www.nepallife.com.np वा नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेबसाईट www.sebon.gov.np तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्गको वेबसाइटः www.meroshare.cdsc.com.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ ।

(ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

सि. नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरुबाट वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत 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 सक्नेछन । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भएतापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३ . उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले स्वीकृति प्रदान गरेको छ । यसरी प्रदान गरिएको स्वीकृतिले विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित कुराको सत्यता वा योजना व्यवस्थापक वा योजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा बोर्डले कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून वमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायीक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश गरिएका विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । साथै कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १४ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी सञ्चालकहरु व्यक्तिगत वा सामुहिक रुपमा जवाफदेहिता वहन गर्दछौं । यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ । लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन । योजना व्यवस्थापकले यस योजना मार्फत बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम १ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ ।

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 सोही बमोजिम विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमति दिइएको छ । यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरुले लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने हाम्रो विश्वास रहेको छ ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१	क	योजनाको नाम	**नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना (Nepal Life Samriddhi Lagani Yojana)**
	ख	योजनाको आकार	रु. १,६०,००,००,०००।- (रु. एक अर्व साठी करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-ended)
२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१६,००,००,००० (सोह्र करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०।- (अक्षरेपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	८,००,००,००० (आठ करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	२०,००,००,००० (बीस करोड) (निष्काशन गरिएको भन्दा बढि संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको २५ प्रतिशत सम्म थप गरि इकाई बाँडफाँड गर्न सकिने छ ।)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाई धनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने) ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८२/१०/०४ गते ।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८२/१०/०८ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०८२/१०/१८ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) तथा सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरु ।
	ञ	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	ट	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,६०,००,००० (एक करोड साठी लाख इकाई)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने ।

	ङ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने ।
३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुन : लगानी गरिने छ ।
४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवासीय 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, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछ ।
५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड सिटि सेन्टर, कमलपोखरी, काठमाडौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०७१/०१/२९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०७१/१०/२१ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपाजिटरीको अनुमति प्राप्त मिति २०८२/०३/१०
६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	यु.आर.पि. एण्ड एसोसियट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, मुनिभैरब मार्ग, तिनकुने, काठमाडौं ।
७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	कोष व्यवस्थापकको बोर्डबाट स्वीकृति लिई लेखापरिक्षक पछि नियुक्त गरिने ।
८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री राजन बहादुर पौडेल, नागार्जुन, नगरपालिका ०१, काठमाडौं । २. श्री गंगाधर पराजुली, काठमाडौं ३१ (साबिक चापाकोट ०६, कास्की) । ३. श्री रामचन्द्र पौड्याल, मध्यपुर थिमी नगरपालिका ०७, भक्तपुर । ४. श्री महेन्द्र श्रेष्ठ, का.म.पा. वडा नं. ०९, काठमाडौं । ५. श्री बोधराज देवकोटा, अर्जुनचौपारी -६, स्याङ्जा ।
९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री ईका नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" Adequate Assurance On Management Quality प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP-IR] AA- " High Degree of Safety Regarding Timely Servicing of Financial Obligation.
१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि इकाई बिक्रीवाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ । १. वोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्रहरु । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय वजारमा सुचिकृत धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।
११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड, सिटि सेन्टर, कमलपोखरी, काठमाडौंले योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य आफैले गर्ने ।
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 वमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।
१३		नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजनाको विशेषता	विद्यमान नियम तथा प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि विभिन्न वित्तीय उपकरणहरु (स्थिर आय भएका तथा बजार पूँजिकरण भएका सूचिकृत कम्पनीहरु) मा प्राथमिकताका साथ लगानी गरिने र इकाईधनीहरुको लगानीसँग सम्बन्धित उच्च जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्दै योजनाको अवधिभर निरन्तर समुचित प्रतिफल प्रदान गर्ने विशेषता रहेको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम :

श्री नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, क्लासीक कम्प्लेक्स, कमलादी, काठमाडौं ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

कोष प्रवर्द्धक श्री नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको योजना व्यवस्थापक कम्पनीको चुक्ता पूँजीमा ५३.७८ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत संस्थापित र सञ्चालित एवं बीमा ऐन, २०७९ अनुसार कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड तत्कालिन कम्पनी ऐन, २०५३ बमोजिम मिति २०५५/१०/१८ गते नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भई, बीमा ऐन, २०७९ (तत्कालिन बीमा ऐन, २०४९) तथा बीमा नियमावली, २०४९ अनुसार नेपाल बीमा प्राधिकरण (तत्कालिन बीमा समिति) बाट जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको ईजाजतपत्र मिति २०५८/०१/०४ गते कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त भई मिति २०५८/०१/२१ गते देखि जीवन बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आइरहेको छ। यस कम्पनीको पूँजी संरचना ५१% संस्थापक शेयर स्वामित्व र ४९% सर्वसाधारण शेयर स्वामित्व रहेको छ। हालसम्म यस कम्पनीको कार्यालय संख्या १९५ रहि कार्यक्षेत्र देशभर फैलिएको छ। यस कम्पनीका प्रबर्द्धकहरुमा नेपालका प्रतिष्ठित उद्योगी, व्यवसायी, बैंकर, अधिवक्ता लगायतका प्रबुद्ध व्यक्तित्वहरु रहेका छन्। यस कम्पनीले स्थापना काल देखि नै मुनाफा आर्जन गर्न तथा समग्र जिवन बिमा बजारमा अग्रस्थान कायम राख्न सफल भएको छ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

बीमा ऐन, २०७९ (तत्कालिन बीमा ऐन, २०४९) र बीमा नियमावली, २०४९ को अधिनमा रही कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा उल्लेखित मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

क) आजीवन जीवन विमा, सावधिक जीवन बीमा तथा म्यादी जिवन विमा लगायत जीवन विमा सम्बन्धी कार्यहरु गर्ने गराउने ।

ख) सबै किसिमका जिवन तथा दुर्घटना सम्बन्धमा व्यक्ति विशेष वा ज्यान सम्बन्धी जोखीम वा शरिरको कुनै भागमा भएको वा हुने हानी नोक्सानी शारिरीक वा मानसिक आघातका सम्बन्धमा बीमा गर्ने गराउने ।

ग) कुनै कम्पनी वा कम्पनीको कामदारको सम्बन्धमा कुनै कारबाहीमा हानी नेक्सानी, कामदारलाई हुने दुर्घटना, कुनै कानुन अन्तर्गत गर्नुपर्ने क्षतीपूर्ति, शारिरीक वा जीवनको क्षती, हुलदङ्गाबाट हुने खतरा समेतको लागि बीमा गर्ने गराउने ।

घ) बीमा सम्झौता गरे बापत प्राप्त भएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने, असूली गर्ने ।

ङ) सम्पत्तिको संरक्षणको लागि तथा विमीत व्यक्तिहरुको हित र सुविधाको लागि विभिन्न बीमा कम्पनीहरुको पुनर्बीमा स्वीकार गर्ने तथा पुनर्विमा गराउने ।

च) बीमा पुनर्बीमा व्यवसायको लागि स्वदेश तथा विदेशी बीमा कम्पनीहरुसंग मिली वा छुट्टाछुट्टै किसिमको बीमा व्यवसाय गर्ने गराउने ।

छ) बीमा पुनर्बीमा व्यवसायको लागि स्वदेश तथा विदेशी बीमा कम्पनीहरुको प्रतिनिधि (अभिकर्ता, ब्रोकर (दलाल) भई काम गर्ने गराउने ।

ज) बीमा पुनर्बीमा व्यवसायको लागि स्वदेश तथा विदेशी बीमा , पुनर्बीमा, (ब्रोकर) दावी निर्धारण कर्ता, फर्छ्यौट कर्ता नियुक्त गर्ने गराउने ।

ञ) बीमा व्यवसायबाट प्राप्त भएको जिवन विमा शुल्क रकम प्रचलित कानून बमोजिम स्वीकृती लिई विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने तथा अशुल उपर गर्ने गराउने ।

ट) मुलुकभर जीवन विमा सेवा उपलब्ध गराउनका लागि व्यापक रुपमा प्रचार प्रसार गर्ने गराउने ।

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

नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँट हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

(क) वासलात

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
सम्पत्ति				
स्थिर सम्पत्ति				
सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण	६३८,२८८	८८३,१८५	१,२२१,५२१	१,२६४,४८०
अमूर्त सम्पत्ति	१२,२७१	११,६५५	९,७१९	८,७०१
कूल स्थिर सम्पत्ति	**६५०,५५९**	**८९४,८४०**	**१,२३१,२४१**	**१,२७३,१८१**
चालु सम्पत्ति	-	-	-	
नगद तथा नगद समान	४,६२७,५५८	७,६२०,६०४	११,६०६,१५५	१६,९०४,८१७
व्यापार प्राप्य तथा अन्य सम्पत्ति	५,१६६,८५०	६,७५२,६८१	१०,७०५,००८	६,९७९,५८८
अग्रिम भुक्तानी र निक्षेप	३,५८७	३,२०७	५,२०१	-
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिनेवित्तीय सम्पत्ति	१६३,३१९,४३०	१९१,०५३,०६२	२१५,९७३,१३९	१९७,९९१,२४४
OCI मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	६,५५५,१८८	७,०१८,९४०	८,६०२,८५९	३५,५५५,४६५
एसोसिएट कम्पनीमा लगानी	-	-	१,३९९,०४३	१,३९९,०४३
सहायक कम्पनीमा लगानी	१५३,०००	१५३,०००	२,०२९,५००	२,०२९,५००
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	
कूल चालु सम्पत्ति	**१७९,८२५,६१३**	**२१२,६०१,४९४**	**२५०,३२०,९०६**	**२६०,८५९,६५७**
कूल सम्पत्ति	**१८०,४७६,१७२**	**२१३,४९६,३३४**	**२५१,५५२,१४७**	**२६२,१३२,८३८**
पूँजी तथा दायित्व				
गैर चालु दायित्व				
अन्य दायित्व	२०७,०९७	४२३,८९७	४३४,०७४	९१९,९०१
कुल बीमा सम्झौताका दायित्वहरू	१६३,३९१,२८७	१९६,७३४,७८८	२३४,७५५,१४१	२४६,८४९,५३५
स्थगन कर दायित्व	१५९,१५३	२३१,२९८	१६५,९४४	४८,२०६
कुल गैर चालु दायित्व	१६३,७५७,५३८	१९७,३८९,९८४	२३५,३५५,१५९	२४७,८१७,६४२
चालु दायित्व				
व्यवस्था - कर्मचारी सुविधा	२५८,३८०	२४१,८१२	२५९,४९८	२६८,२२४
तिर्न बाकी रकम	४,६६५,१९५	३,७११,२३९	२,९३३,१९६	१,५७५,०२५
व्यवस्था	-	-	-	
कूल चालु दायित्व	**४,९२३,५७५**	**३,९५३,०५२**	**३,१९२,६९४**	**१,८४३,२४९**
पूँजी				
शेयर पूँजी	८,२०७,९६७	८,२०७,९६७	९,०२८,७६३	९,०२८,७६३
सञ्चित मुनाफा	१,७९८,३३४	१,९२३,२७६	२,२५७,८४४	१,३९४,५८९
जगेडा कोष	१,७८८,७५९	२,०२२,०५६	१,७१७,६८७	२,०४८,५९५
कूल पूँजी	**११,७९५,०६०**	**१२,१५३,२९९**	**१३,००४,२९४**	**१२,४७१,९४७**
कूल पूँजी तथा दायित्व	**१८०,४७६,१७२**	**२१३,४९६,३३४**	**२५१,५५२,१४७**	**२६२,१३२,८३८**

(ख) नाफा- नोक्सान हिसाव

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
संचालन आय (नेट कमाइ गरिएको प्रिमियम)	३६,५१०,४२८	४०,१७३,०२७	४७,६९४,१४२	१३,३६९,२०७
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त नाफा/(नोक्सान)	(१९६,९३४)	-	-	-
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त नभएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
लगानी तथा कर्जा वापतको आम्दानी	१२,७७९,३३८	१५,२२२,०१८	१६,३०६,४२२	३,९३९,२६८

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
ब्याज आम्दानी	२,९७६,९३२	३,३९२,६६५	३,६९९,७००	९५१,७९४
अन्य आम्दानी	४६५,१८९	४८०,७१७	५८१,६५९	१३,५८२
शुल्क तथा कमिशन आय	१३९,२५७	६३,१६४	१०५,०२९	९०,२८०
कुल संचालन आम्दानी	**५२,६७४,२१०**	**५९,३३१,५९१**	**६८,३८६,९५२**	**१८,३६४,१३१**
नेट लाभहरू र दाबीहरूको लागत	४२,१०१,०२५	४७,७९३,३०८	५५,७४५,६००	१५,८११,५२७
इजाजतपत्र र नियामक शुल्क	३०२,९२२	३००,६२२	३५७,७०६	१००,२६९
कर्मचारी खर्च	१,०४०,२३६	१,०१६,८५५	९८८,८६२	२८८,३७२
कमिशन खर्च	३,१०९,०७७	३,१८४,८०७	३,६६६,८५३	९६०,४८५
अन्य प्रत्यक्ष खर्चहरू	२,६६३	२,२१५	२,३९१	४८३
विज्ञापन तथा व्यापार प्रबर्धन खर्च	८६,६२५	१४१,७११	-	-
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१,३००,६२३	१,४२६,७७१	१,९०३,८८५	८१,९५४
संचालन आम्दानी/(नोक्सानी)	४,७३१,०३९	५,४६५,३०१	५,७२१,६५५	१७,२४३,०९०
गैर संचालन खर्च				-
व्याज खर्च	१५,११७	३१,१६८	३९,३३५	९,६०२
ह्रासकट्टी र परिशोधन	७०,६५८	५०,८१८	१२४,१०३	३१,०७३
नोक्सानीको लागि व्यवस्था	(३७,५३२)	(१२,२५६)	(४१,३२३)	(२३)
एसोसिएट कम्पनीको नाफाको हिस्सा	**-**	**-**	**६१,७५३**	**-**
आयकर अगाडिको नाफा	**४,६८२,७९६**	**५,३९५,५७१**	**५,६६१,२९३**	**१,०८०,३८९**
आयकर खर्च	२,६७१,५७२	३,२६६,७४७	३३,६६,९३४	८६४,८३८
यस वर्षको व्यवस्था	२,५८३,१८९	३,२३९,७६९	३,४१९,८११	-
स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)	८८,३८३	२६,९७८	(५२,८७७)	-
खुद नाफा/(नोक्सान)	**२,०११,२२४**	**२,१२८,८२४**	**२,२९४,३५८**	**२१५,५५२**

(ग) नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
शुरुको वितरणयोग्य नाफा वा नोक्सान	(१२४,९३७)	१,७९८,३३४	१९,२३,२७६	१,२४१,२८८
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	१८,८७९	-
समायोजित वितरणयोग्य नाफा वा नोक्सान	(१२४,९३७)	१,७९८,३३४	१९,४२,१५५	१,२४१,२८८
यस वर्षको मुनाफा	२,०११,२२४	२,१२८,८२४	२,२९४,३५८	२१५,५५२
१ विनियोजन				-
वैधानिक संचित	(२०९,९६१)	(२१५,५८०)	(२३०,२५०)	(१९,४५६)
संथागत सामाजिक उत्तरदायित्व	(२०,९९६)	(२१,५५८)	(२३,०२५)	(१,९४६)
अन्य	१४३,००३	२६,९७८	(३२,३०६)	(२०,९९०)
२ समायोजन				-
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त नभएको नाफा/(नोक्सान)	-	(६५,७२९)	२८,७२७	१,९७९
बोनस शेयर/लाभांश भुक्तानी	-	(१,७२७,९९३)	(१,७२७,९९३)	-
वितरणयोग्य नाफा वा नोक्सान	**१,७९८,३३४**	**१,९२३,२७६**	**२,२५१,६६८**	**१,३९४,५८९**

(घ) नगद प्रवाह विवरण

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
क. कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
नगद प्राप्ति				
खुद प्रिमियम प्राप्ति	३७,१६२,८०९	४०,८४९,४६७	४८,२०२,२०१	१३,५०३,८५७
कमिशन प्राप्ति	१३९,२५७	६३,१६४	१०५,०२९	–
पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिकभरी	२६२,२९०	२६०,९१९	३८३,०६३	५७,७७२
नगद र नगद बराबर बाहेक विदेशी मुद्रा आय प्राप्त	–	–	–	–
अन्य आय	२६८,२५५	४८०,७१७	५८१,६५९	१०३,८६३
अन्य (to be specified)	–	–	–	–
नगद भुक्तानी	–	–	–	–
खुद लाभ र भुक्तान गरिएका दावीहरु	(१५,६९१,२५३)	(१५,०१५,५५९)	(१९,१९१,६८१)	(४,१५०,२१६)
पुनर्बीमा भुक्तानी	(६५२,३८१)	(६७६,४४०)	(५०८,०५९)	(१३४,६५०)
कमिशन भुक्तानी	(३,१०९,०७७)	(३,१८४,८०७)	(३,६६६,८५३)	(९६०,४८५)
सेवा शुल्क भुक्तानी	(३०२,९२२)	(३००,६२२)	(३५७,७०६)	(१००,२६९)
कर्मचारी खर्च	(१,०००,८७८)	(९८४,०४३)	(९८७,५७३)	(२८८,३७२)
अन्य खर्चहरु भुक्तानी	(१,४७६,३९८)	(१,६६३,४१६)	(२,१०८,४९७)	(१२९,०६२)
अन्य (चिकित्सा परीक्षण शुल्क भुक्तानी)	–	–	–	–
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(६१९,४६८)	(१,५८५,७०३)	(३,९५४,३२१)	४,३९९,८९५
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	५४०,९५८	(५८२,७९६)	(७५०,१८१)	(१,१६६,२१७)
आयकर भुक्तानी	(२,८८४,२६९)	(३,१९४,४०९)	(३,५९४,६७२)	(८९७,८६८)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)	**१२,६३६,९२३**	**१४,४६६,४७२**	**१४,१५२,४०९**	**१०,२३८,२४८**
ख. लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह				–
अमूर्त सम्पत्तिहरुको अधिग्रहण	(५,६०९)	(२,७२०)	(१,८२९)	–
अमूर्त सम्पत्तिहरु विक्रीबाट प्राप्त रकम	–	–	–	–
स्थिर सम्पत्तिहरुमा अधिग्रहण	(४,१३९)	(९,९६५)	–	–
भाडा आम्दानी प्राप्त	–	–	–	–
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा अधिग्रहण	(४८,६६३)	(४९,१५९)	(४०५,२१०)	(१२,३१९)
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण विक्रीबाट प्राप्त रकम	(६,६५१)	(२,६२१)	१,०१८	२,४२२
सहायक कम्पनीहरुको अधिग्रहण/सहायक कम्पनीहरु लगानीको लागि भुक्तानी	–	–	(१,८७६,५००)	–
सहायक कम्प्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ति	–	–	–	–
एसोसिएट्सहरुमा लगानी	–	–	(१,३३७,२९०)	–
एसोसिएट्स् कम्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ति	–	–	–	–
इक्विटी उपकरण खरिद	(३२१,८१८)	(३८७,६६७)	(५,३१२,१६०)	(२,७६७,०९३)
इक्विटी उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्त आय	५४३,१५१	२९९,२३६	४,७२४,४३५	५१३,१८६
म्युचुअल फण्ड खरिद	(३६,४५१)	(७०,०००)	(२५५,१८३)	(१७०,२८७)
म्युचुअल फण्ड बिक्रीबाट प्राप्ति	–	१७,८२०	८४,६५१	–
अग्राधिकार शेयर खरिद	–	–	–	–
अग्राधिकार शेयर बिक्रीबाट प्राप्ति	–	–	–	–
ऋणपत्रको खरिद	(१,०८१,३६०)	(९३२,५४६)	(१,३०७,५८३)	(१,०३३,७०९)
ऋणपत्र बिक्रीबाट प्राप्ति	–	–	–	–
बोण्ड खरिद	–	–	–	–
बोण्ड बिक्रीबाट प्राप्ति	–	–	–	–
निक्षेपमा लगानी	(२१,६८०,०००)	(२३,७०२,५००)	(२१,६४५,०००)	(५,५०५,०००)
निक्षेपको परिपक्कता	–	–	–	–
ऋण चुक्ता	(५,६३३,८२४)	(२,७९१,२२४)	(१,०५०,१३१)	(५५५,७०६)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
ऋणबाट प्राप्ति	-	-	-	-
पीईभीसीमा लगानी	-	-	(३८५,०००)	(३००,०००)
हाइड्रोमा लगानी	-	-	(५००,०००)	-
भाडा आय प्राप्त	४२,३६३	३३,५४३	२८,४७०	७,९८३
वित्तीय लीजबाट प्राप्त आम्दानी	-	-	-	-
ब्याज आय प्राप्त	१५,७२०,३९५	१७,७२८,९१७	१९,९३७,१८६	४,८५३,५६२
लाभांश प्राप्त	१३२,६७०	१२२,०२०	३९,९३१	२९,०३८
अन्य	८३५	१,४३४	५३४	४७९
लगानी कारोवारबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(१२,३७९,१००)**	**(९,७४५,४३३)**	**(९,२५९,६६१)**	**(४,९३७,४४४)**
ग. वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	-	-	-
ब्याज भुक्तानी	-	-	-	-
ऋणबाट प्राप्त आम्दानी	-	-	-	-
ऋणको भुक्तानी	-	-	-	-
वित्तीय पट्टाको (Lease) भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर जारीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
शेयर जारी लागत	-	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	-	(१,६४२,७२७)	(८२१,९७०)	-
लाभांश वितरणमा कर भुक्तानी	-	(८५,२६६)	(८५,२२६)	-
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह (ग)	**-**	**(१,७२७,९९३)**	**(९०७,१९६)**	-
सम्पूर्ण गतिविधीबाट खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**२५७,८२३**	**२,९९३,०४६**	**३,९८५,५५१**	**५,३००,८०४**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	४,३६९,७३५	४,६२७,५५८	७,६२०,६०४	११,६०४,०१४
नगद तथा नगद सामग्रीमा विनिमयदर परिवर्तनको प्रभाव				-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**४,६२७,५५८**	**७,६२०,६०४**	**११,६०६,१५५**	**१६,९०४,८१७**
नगद तथा नगद समकक्षको संरचना				-
हातमा भएको नगद	९२,४९५	५६,८८६	१३,७८४	५,२४३
हातमा भएको चेक	१४,९०३	१४,९०३	१४,९०३	१४,९०३
बैंकसँगको मुद्दती निक्षेप-प्रारम्भिक परिपक्वता अवधि ३ महिनासम्म)	-	-	-	-
बैंकमा बाँकी रकम	४,५२०,१६०	७,५४८,८१५	११,५७७,४६८	१६,८८४,६७१

(ङ) इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	महाविपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	फेयर भ्यालु जगेडा कोष	एक्च्यूयरल (जगेडा) कोष	स्थगन कर जगेडा कोष	नियामक जगेडा कोष	कर्मचारी तालिम कोष	जम्मा
आषाढ ३१, २०७९ सम्मको मौज्दात	८२,०७,९६७	४३,८४०	(१,२४,९३७)	८,३८,२३७	८९९	-	(१७,८७५)	१,६३,६४६	५,८९,५९४	-	९७,०१,३७०
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
श्रावण १, २०७९ सम्मको मौज्दात	८२,०७,९६७	४३,८४०	(१,२४,९३७)	८,३८,२३७	८९९	-	(१७,८७५)	१,६३,६४६	५,८९,५९४	-	९७,०१,३७०
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	-	२०,११,२२४	-	-	-	-	-	-	-	२०,११,२२४
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-		-	-	-	-	-	-	-	
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	जम्मा
ग) विदेशी कारोबारको अनुवाद गर्दा भएको विनिमय दर अन्तर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	६,३८,०९२	-	-	-	-	६,३८,०९२
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुकोपूनर्मूल्यान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	३२,८१३	-	-	-	-	-	-	-	३२,८१३
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	-	(२,६३,७६९)	२,०९,९६१	२०,९९६	-	३२,८१३	-	-	-	
रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	(४३,८४०)	४३,८४०	-	-	-	-	-	-	-	
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	(७१२)	-	-	-	-	-	(७१२)
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास	-	-	९९,१६४	-		-	-	(९९,१६४)	-	-	-
पुनमूल्याङ्कित सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीका स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	(५,७४,२८२)	(१३,४४४)	-	-	-	(५,८७,७२६)
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई गरेको योगदान / वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८० सम्मको मौज्दात	८२,०७,९६७	-	१७,९८,३३४	१०,४८,१९७	२१,१८३	६३,८०९	१,४९४	६४,४८२	५,८९,५९४	-	१,१७,९५,०६०
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साउन १, २०८० सम्मको मौज्दात	८२,०७,९६७	-	१७,९८,३३४	१०,४८,१९७	२१,१८३	६३,८०९	१,४९४	६४,४८२	५,८९,५९४	-	१,१७,९५,०६०
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)			२१,२८,८२४								२१,२८,८२४
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) अन्तर्राष्ट्रिय संचालनबाट भएको विनिमय लाभ/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	२,४२,३५५	-	-	-	-	२,४२,३५५

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	जम्मा
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
रिजर्भ/कोषमा स्थानान्तरण	-	-	(२,३७,१३८)	२,१५,५८०	२१,५५८	-	९६,३४८	-	-	-	९६,३४८
रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	-	२६,९७८		(१०,७३४)	-	-	(२६,९७८)	-	-	(१०,७३४)
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनर्मूल्याङ्कित सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणहरुको बिक्री बाट सारेको	-	-	(६५,७२९)	-	-	-	-	-	-	-	(६५,७२९)
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	(२,१८,११९)	(८६,७१३)	-	-	-	(३,०४,८३३)
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई गरेको योगदान / वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	(१६,४२,७२७)	-	-	-	-	-	-	-	(१६,४२,७२७)
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	(८५,२६६)	-	-	-	-	-	-	-	(८५,२६६)
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	८२,०७,९६७	-	१९,२३,२७६	१२,६३,७७८	३२,००७	८८,०४५	११,१२९	३७,५०४	५,८९,५९४	-	१,२१,५३,२९९
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	**१८,८७९**	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	८२,०७,९६७	-	१९,४२,१५५	१२,६३,७७८	३२,००७	८८,०४५	११,१२९	३७,५०४	५,८९,५९४	-	१,२१,५३,२९९
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)			२,२९४,३५८								२,२९४,३५८
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) अन्तर्राष्ट्रिय संचालनबाट भएको विनिमय लाभ/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	३२,५९९	-	-	-	-	३२,५९९
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	जम्मा
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
रिजर्भ/कोषमा स्थानान्तरण	-	-	(३३६,३२०)	२३०,२५०	२३,०२५	-	९६७	-	(५८९,५९४)	-	९६७
रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	-	(६१५,७२५)		(२९,८२४)	-	-	५२,८७७	-	५,५४१	(५८८,६१२)
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनर्मूल्याङ्कित सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणहरुको बिक्री बाट सारेको	-	-	५२४,५८३	-	-	-	-	-	-	-	५२४,५८३
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	(४९५,८५६)	-	-	(२९,३३९)	(८७०)	-	-	-	(५२६,०६५)
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई गरेको योगदान / वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	८२०,७९७	-	(८२०,७९७)	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	(८२१,९७०)	-	-	-	-	-	-	-	(८२१,९७०)
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	(८५,२२६)	-	-	-	-	-	-	-	(८५,२२६)
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८२ सम्मको मौज्दात	९,०२८,७६३	-	२,२५७,८४४	१,४९४,०२७	२५,२०८	९१,३०५	११,२२५	९०,३८१	-	५,५४१	१३,००४,२९४

(च) विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (Earning Per Share) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
चुक्ता पूँजी (रु.हजारमा)	८,२०७,९६७	८,२०७,९६७	९,०२८,७६३	९,०२८,७६३
जगेडा तथा कोषहरु (रु.हजारमा)	३,५८७,०९३	३,९४५,३३२	३,९७५,५३१	३,४४३,१८४
जम्मा (रु.हजारमा)	११,७९५,०६०	१२,१५३,२९९	१३,००४,२९४	१२,४७१,९४७
घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-
जम्मा नेटवर्थ (रु.हजारमा)	११,७९५,०६०	१२,१५३,२९९	१३,००४,२९४	१२,४७१,९४७
शेयर संख्या (रु.हजारमा)	८२,०८०	८२,०८०	९०,२८८	९०,२८८
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१४४	१४८	१४४	१३८
खुद नाफा/नोक्सान (रु. हजारमा)	२,०११,२२४	२,१२८,८२४	२,२९४,३५८	२१५,५५२
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	२४.५०	२५.९४	२५.४१	९.५५
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००

* अपरिष्कृत २०८२ असोज मसान्त को तथ्याङ्क Actuarial value अघिको रकम हो ।

(क) समष्टिकृत वासलात

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
सम्पत्ति				
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१२,६८९	११,९०३	९,८८०	९,६७५
सम्पत्ति तथा उपकरण	२४७,३२८	४८८,०६४	८५९,८२३	९०३,४३१
सम्पत्तिमा लगानी	४०८,०९६	४१३,६७७	४०९,१४१	४०८,००५
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-
सहायक कम्पनीहरुमा लगानी	-	-	-	-
एसोसिएटमा लगानी	-	-	१,८०४,४४८	१,८०४,४४८
लगानी	१३८,९६५,९०४	१६४,३७९,७२९	१९०,७०६,०८६	१९९,२७७,९८६
ऋण	३१,११७,८०९	३३,९१४,२८०	३४,९९६,७७५	३५,५५५,४६५
पुनर्बीमा सम्पत्ति	-	-	-	-
चालु कर सम्पत्ति	-	४२३,८०६	१,०४५,५४०	४०४,२३९
बीमा प्राप्य	६५,४५९	१६२,४०२	६७	५५,६८४
अन्य सम्पत्ति	२०३,९०९	१९३,५९२	१७७,८५३	१७१,५५०
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	४,९०४,०२४	६,००१,८५५	१०,०३८,६९९	६,३३३,५३९
नगद तथा नगद समान	४,६३७,१४१	७,७१४,१२१	११,७२६,७१०	१७,४१२,११९
कूल सम्पत्ति	**१८०,५६२,३५८**	**२१३,७०३,४३०**	**२५१,७७५,०२१**	**२६२,३३६,१४२**
पूँजी तथा दायित्व				-
इक्विटी	-	-	-	-
शेयर पूँजी	८,२०७,९६७	८,२०७,९६७	९,०२८,७६३	९,०२८,७६३
बाँडफाँड गर्न बाँकी रहेको आवेदन रकम	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-
महा-विपत्ति जगेडा कोष	१,०४८,१९७	१,२६३,७७८	१,४९४,०७२	१,३४१,८२०
संचित नाफा/(नोक्सान)	१,७७३,५२०	१,९४०,६७७	२,२५७,८९५	१,३८८,९४५
अन्य इक्विटी	७४१,१६४	७७६,९९०	२३२,१२६	७०७,३७६
शेयरधनीहरूलाई सम्बन्धित कुल स्वामित्व (इक्विटी) (Total Equity attributable to equity holders)	११,७७०,८४८	१२,१८९,४१२	१३,०१२,८११	१२,४६६,९०५
अल्पांश हित	१२३,६५७	१८१,५७८	१९०,६४५	१९१,३०२
कूल इक्विटी	**११,८९४,५०५**	**१२,३७०,९९०**	**१३,२०३,४५६**	**१२,६५८,२०७**
दायित्व				-
व्यवस्था	२५८,६१७	२४२,१४७	२६०२९४	२६८,८५१
कुल बीमा सम्झौता दायित्वहरु	१६३,३९१,२८७	१९६,७३४,७८८	२३४,७५५,१४१	२४६,८४९,५३५
स्थगन कर दायित्व	१३८,८१३	२१३,१८८	१५८,०८०	४०,३४२
बीमा भुक्तान	२८४,३६५	४९०,५२४	१५३,५००	२३४,९९२
चालु कर दायित्व	१,६६१,६४०	-	-	-
उधारो	-	-	-	-
अन्य दायित्व	१,०४८,३१८	१,९०२,२१४	१,१७५,०७४	९४३,२३६
अन्य वित्तीय दायित्व	१,८८४,८१४	१,७४९,५७९	२,०६९,४७७	१,३४०,९७९
कूल दायित्व	**१६८,६६७,८५३**	**२०१,३३२,४४०**	**२३८,५७१,५६५**	**२४९,६७७,९३५**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१८०,५६२,३५८**	**२१३,७०३,४३०**	**२५१,७७५,०२१**	**२६२,३३६,१४२**

(ख) समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
आम्दानी				
बीमा शुल्क आम्दानी (खुद)	३७,१६२,८०९	४०,८४९,४६७	४८,२०२,२०१	१३,५०३,८५७
बीमा शुल्क भुक्तानी	६५२,३८१	६७६,४४०	५०८,०५९	(१३४,६५०)
कूल बीमा शुल्क आम्दानी	**३६,५१०,४२८**	**४०,१७३,०२७**	**४७,६९४,१४२**	**१३,३६९,२०७**
कमिशन आय	१३९,२५७	६३,१६४	१०५,०२९	-
अन्य प्रत्यक्ष आय	४२९,२२९	४५८,७९१	५३८,०५५	९०,२८०
बीमितलाई कर्जामा ब्याज आम्दानी	२,९७६,९३२	३,३९२,६६५	३,६९९,७००	९५१,७९४
लगानी तथा ऋणबाट प्राप्त आम्दानी	१२,७८२,९०३	१५,२२६,७८५	१६,३४३,०७३	३,९४९,९०४
खुद नाफा/नोक्सान (फेयरभ्यालु)	३४,११६	२३,३९०	४,९४६	(१७,६०५)
खुद प्राप्त गरेको नाफा/नोक्सान	(२१३,०७१)	(६,१४४)	४१,५९६	२,७०७
अन्य आम्दानी	४०,०९३	२७,३०७	५६,७०२	१८,०१४
जम्मा आम्दानी	**५२,६९९,८८६**	**५९,३५८,९८५**	**६८,४८३,२४२**	**१८,३६४,३०१**
खर्च				
कुल लाभ र दावी भुक्तानी	१५,६९१,२५३	१५,०१५,५५९	१९,१९१,६८१	४,१५०,२१६
दावी भुक्तानी	२६२,२९०	२६०,९१९	३८३,०६३	(५७,७७२)
खुद कन्ट्राक्ट दायित्वहरुमा परिवर्तन	२६,६७२,०६२	३३,०३८,६६८	३६,९३६,९८२	११,७१९,०८४
पूनर्बीमा भूक्तानीमा कन्ट्राक्ट दायित्वहरुमा परिवर्तन	-	-	-	
कूल लाभ र भुक्तानी गरिएका दावीहरु	**४२,१०१,०२५**	**४७,७९३,३०८**	**५५,७४५,६००**	**१५,८११,५२७**
कमिशन खर्च	३,१०९,०७७	३,१८४,८०७	३,६६६,८५३	९६०,४८५
सेवा शुल्क	३०२,९२२	३००,६२२	३५७,७०६	१००,२६९
अन्य प्रत्यक्ष खर्च	२,६६३	२,२१५	२,३९१	४८३
कर्मचारी खर्च	१,०४७,७९१	१,०२४,७८८	१,०११,३४३	२९६,५५९
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	७४,२४०	५४,४११	१२८,८६९	३२,३०८
नोक्सानीको लागि व्यवस्था	(३७,५३२)	(१२,२५६)	(४१,३२३)	(२३)
अन्य सञ्चालन खर्च	१,३९१,६२६	१,५७३,१६२	१,९१३,८२९	८५,१२९
वित्त खर्च	१५,६६३	३१,७३६	४०,०६२	१०,०७६
कुल खर्च	**४८,००७,४७६**	**५३,९५२,७९४**	**६२,८२५,३३०**	**१७,२९६,८१३**
एसोसिएट कम्पनीको इक्विटी विधिबाट हिशाब गरिएको नाफा/नोक्सानी र कर अघि को वार्षिक खुद नाफा/(नोक्सानी)	**४,६९२,४१०**	**५,४०६,१९२**	**५,६५७,९१२**	**१,०६७,४८७**
इक्विटी विधिबाट हिसाब गरिएको एसोसिएट कम्पनीको खुद नाफा हिस्सेदारी	-	-	६१,७५३	
कर अघिको नाफा/(नोक्सान)	**४,६९२,४१०**	**५,४०६,१९२**	**५,७१९,६६५**	**१,०६७,४८७**
समायोजित आयकर खर्च	२,६६४,८३५	३,२६९,०३४	३,३८४,२९५	८६४,८३८
वर्षको कुल नाफा/नोक्सानी)	**२,०२७,५७५**	**२,१३७,१५८**	**२,३३५,३७०**	**२०२,६४९**
नाफा सञ्चालक/सम्बन्धित पक्षलाई	-	-	-	
बीमाकर्ताको शेयरधारकहरू	२,०१९,५६६	२,१३३,०७६	२,३२३,९१५	२०१,९४८
अल्पांश हित	८,००९	४,०८२	११,४५५	७०१

(ग) समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
क. कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
नगद प्राप्ति				
खुद प्रिमियम प्राप्ति	३७,१६२,८०९	४०,८४९,४६७	४८,२०२,२०१	१३,५०३,८५७
कमिशन प्राप्ति	१३९,२५७	६३,१६४	१०५,०२९	-
पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिकभरी	२६२,२९०	२६०,९१९	३८३,०६३	५७,७७२
नगद र नगद बराबर बाहेक विदेशी मुद्रा आय प्राप्त	-	-	-	

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
प्रत्यक्ष आय	२५६,२५०	४७९,९५४	६३६,३५४	१११,००१
अन्य (to be specified)	-	-	-	-
नगद भुक्तानी				-
खुद लाभ र भुक्तान गरिएका दावीहरु	(१५,६९१,२५३)	(१५,०१५,५५९)	(१९,१९१,६८१)	(४,१५०,२१६)
पुनर्बीमा भुक्तानी	(६५२,३८१)	(६७६,४४०)	(५०८,०५९)	(१३४,६५०)
कमिशन भुक्तानी	(३,१०९,०७७)	(३,१८४,८०७)	(३,६६६,८५३)	(९६०,४८५)
सेवा शुल्क भुक्तानी	(३०२,९२२)	(३००,६२२)	(३५७,७०६)	(१००,२६९)
कर्मचारी खर्च	(१,००८,३६२)	(९९१,४६१)	(१,०१०,०५४)	(२९६,५५९)
अन्य खर्चहरु भुक्तानी	(१,४४३,२४४)	(१,६५६,४०९)	(२,१२३,९३४)	(१३३,९४७)
अन्य (चिकित्सा परीक्षण शुल्क भुक्तानी)	-	-		४,९६६,१८३
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(५००,६९९)	(१,१८४,५३७)	(४,४०४,००३)	(१,१७२,६९३)
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	५२४,४२३	(८१९,६४२)	(७२६,१२०)	(८८९,७०८)
आयकर भुक्तानी	(२,८७७,५३२)	(३,१९४,४६६)	(३,६०१,७८६)	
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह(क)	**१२,७५९,५५९**	**१४,६२९,५६२**	**१३,७३६,४४९**	**१०,८००,२८८**
ख. लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	-	-		-
अमूर्त सम्पत्तिहरुको अधिग्रहण	(५,६०९)	(२,७२०)	(१,८४१)	-
अमूर्त सम्पत्तिहरु विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिहरुमा अधिग्रहण	(४,१३९)	(९,९६५)	-	-
भाडा आम्दानी प्राप्त	-	-		(१२,३१९)
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा अधिग्रहण	(४९,०३०)	(४९,३८०)	(४२०,१६७)	२,४२२
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण विक्रीबाट प्राप्त रकम	(६,६५१)	(२,६२१)	१,०१८	-
सहायक कम्पनीहरुको अधिग्रहण/सहायक कम्पनीहरु लगानीको लागि भुक्तानी	-	-	-	-
सहायक कम्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
एसोसिएटहरुमा लगानी	-	-	(१,७४२,६९५)	-
एसोसिएट कम्प्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
इक्विटी उपकरण खरिद	(५०१,२१०)	(४९५,३५२)	(५,५२३,२५३)	(२,९२५,१८४)
इक्विटी उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्त आय	५४८,९७४	३०३,८३६	४,९५०,८१६	५१३,१८६
म्युचुअल फण्ड खरिद	(३९,९५२)	(७३,३५२)	(४७१,४७२)	(१७०,२८७)
म्युचुअल फण्ड बिक्रीबाट प्राप्ति	-	१७,८२०	८९,८३४	
अग्राधिकार शेयर खरिद	-	-	-	
अग्राधिकार शेयर बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	
ऋणपत्रको खरिद	(१,१०७,५६३)	(९४०,८१५)	(१,३०८,५०३)	(१,०३३,७०९)
ऋणपत्र बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	
बोण्ड खरिद	-	-	-	
बोण्ड बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	
निक्षेपमा लगानी	(२१,६८०,०००)	(२३,७०२,५००)	(२२,५१५,०००)	(५,५०५,०००)
निक्षेपको परिपक्कता	-	-	-	-
ऋण चुक्ता	(५,६३३,८२४)	(२,७९६,४७२)	(१,०५०,१३१)	(५५५,७०६)
ऋणबाट प्राप्ति	-	-	-	-
पीईभीसीमा लगानी	-	-	(३८५,०००)	(३००,०००)
हाइड्रोमा लगानी	-	-	(५००,०००)	-
भाडा आय प्राप्त	४२,३६३	३३,५४३	२८,४७०	७,९८३

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
वित्तीय लीजबाट प्राप्त आम्दानी	-	-	-	-
ब्याज आय प्राप्त	१५,७५९,८३५	१७,७६८,६६१	१९,९७१,४०७	४,८५३,५६२
लाभांश प्राप्त	१३३,०९४	१२३,२९३	४१,५३१	२९,०३८
अन्य	७५७	१,४३४	१,३६४	४७९
लगानी कारोवारबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	(१२,५४२,९५२)	(९,८२४,५८८)	(८,८३३,६२२)	(५,०९५,५३५)
ग. वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ब्याज भुक्तानी	-	-	-	
ऋणबाट प्राप्त आम्दानी	-	-	-	
ऋणको भुक्तानी	-	-	-	
वित्तीय लिजको भुक्तानी	-	-	-	
शेयर जारीबाट प्राप्त रकम	-	-	१६,९५९	
शेयर जारी लागत	-	-	-	
लाभांश भुक्तानी	-	(१,६४२,७२७)	(८२१,९७०)	
लाभांश वितरणमा कर भुक्तानी	-	(८५,२६६)	(८५,२२६)	
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह (ग)	-	(१,७२७,९९३)	(८९०,२३८)	
सम्पूर्ण गतिविधीबाट खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**२१६,६०६**	**३,०७६,९८०**	**४,०१२,५८९**	५,७०४,७५३
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	४,४२०,५३४	४,६३७,१४१	७,७१४,१२१	११,७०७,३६६
नगद तथा नगद सामग्रीमा विनिमयदर परिवर्तनको प्रभाव				-
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४,६३७,१४१	७,७१४,१२१	११,७२६,७१०	१७,४१२,११९
नगद तथा नगद समकक्षको संरचना				-
हातमा भएको नगद	९२,५६४	५६,९०१	१३,८४९	५,२४३
हातमा भएको चेक	१४,९०३	१४,९०३	१४,९०३	१४,९०३
बैंकसँगको मुद्दती निक्षेप (प्रारम्भिक परिपक्वता अवधि ३ महिनासम्म)	-	-	-	-
बैंकमा बाँकी रकम	**४,५२९,६७३**	**७,६४२,३१६**	**११,६९७,९५८**	**१७,३९१,९७३**

घ) समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	पूँजी रिजर्भ	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा/ अन्य जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	गैर नियन्त्रण ब्याज	जम्मा
आषाढ ३१, २०७९ सम्मको मौज्दात	८,२०७,९६७	४३,८४०	(१५९,१३१)	६०२	८३८,२३७	८९९	-	(१७,८७५)	१६३,६४६	५८९,५९४	-	११४,६५०	९,७८२,४२७
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
श्रावण १, २०७९ सम्मको मौज्दात	८,२०७,९६७	४३,८४०	(१५९,१३१)	६०२	८३८,२३७	८९९	-	(१७,८७५)	१६३,६४६	५८९,५९४	-	११४,६५०	९,७८२,४२७
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	-	२,०१९,५६६	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२,०१९,५६६
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) विदेशी कारोबारको अनुवाद गर्दा भएको विनिमय दर अन्तर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	-	६३८,०९२	-	-	-	-	-	६३८,०९२
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पुनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	३२,८१३	-	-	-	-	-	-	-	-	-	३२,८१३
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	-	(२६२,७३१)	-	२०९,९६१	२०,९९६	-	३२,८१३	-	-	-	९,००७	१०,०४५
रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	(४३,८४०)	४३,८४०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	(७१२)	-	-	-	-	-	-	(७१२)
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास	-	-	९९,१६४	-	-	-	-	-	(९९,१६४)	-	-	-	-
पुनर्मूल्याङ्कित सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीका स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	(५७४,२८२)	(१३,४४४)	-	-	-	-	(५८७,७२६)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	पूँजी रिजर्भ	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा/ अन्य जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	गैर नियन्त्रण ब्याज	जम्मा
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई गरेको योगदान / वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८० सम्मको मौज्दात	८,२०७,९६७	-	१,७७३,५२०	६०२	१,०४८,१९७	२१,१८३	६३,८०९	१,४९४	६४,४८२	५८९,५९४	-	१२३,६५७	११,८९४,५०५
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
साउन १, २०८० सम्मको मौज्दात	८,२०७,९६७	-	१,७७३,५२०	६०२	१,०४८,१९७	२१,१८३	६३,८०९	१,४९४	६४,४८२	५८९,५९४	-	१२३,६५७	११,८९४,५०५
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	-	२,१३३,०७६	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२,१३३,०७६
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) अन्तर्राष्ट्रिय संचालनबाट भएको विनिमय लाभ/ (नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	-	२४२,३५५	-	-	-	-	-	२४२,३५५
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
रिजर्भ/कोषमा स्थानान्तरण	-	-	(२३७,१३८)	-	२१५,५८०	२१,५५८	-	९६,३४८	-	-	-	५७,९२१	१५४,२६९
रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	-	८,८६८	-	-	(१०,७३४)	-	-	(८,८६८)	-	-	-	(१०,७३४)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	पूँजी रिजर्भ	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा/ अन्य जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	गैर नियन्त्रण ब्याज	जम्मा
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनर्मूल्याङ्कित सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणहरुको बिक्री बाट सारेको	-	-	(६५,७२९)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(६५,७२९)
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	(२१८,११९)	(८६,७१३)	-	-	-	-	(३०४,८३३)
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई गरेको योगदान / वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	(१,६४२,७२७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(१,६४२,७२७)
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	(८५,२६६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(८५,२६६)
ङ) अन्य	-	-	५६,०७४	-	-	-	-	-	-	-	-	-	५६,०७४
आषाढ ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	८,२०७,९६७	-	१,९४०,६७७	६०२	१,२६३,७७८	३२,००७	८८,०४५	११,१२९	५५,६१४	५८९,५९४	-	१८१,५७८	१२,३७०,९९०
अघिल्लो अवधिको समायोजन	-	-	१८,८७९,४२८	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१८,८७९,४२ ८
साउन १, २०८१ सम्मको मौज्दात	८,२०७,९६७	-	१,९५९,५५७	६०२	१,२६३,७७८	३२,००७	८८,०४५	११,१२९	५५,६१४	५८९,५९४	-	१८१,५७८	१२,३८९,८६९
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	-	२,३२३,९१५	-	-	-	-	-	-	-	-	-	२,३२३,९१५
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) अन्तर्राष्ट्रिय संचालनबाट भएको विनिमय लाभ/ (नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	-	३२,५९९	-	-	-	-	-	३२,५९९

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित नाफा	पूँजी रिजर्भ	महा विपत्ति कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	नियामक जगेडा/ अन्य जगेडा	कर्मचारी तालिम कोष	गैर नियन्त्रण ब्याज	जम्मा
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पुनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
रिजर्भ/कोषमा स्थानान्तरण	-	-	३३६,३२०	-	२३०,२५०	२३,०२५	-	(९६७)	-	(५८९,५९४)	-	(२,३८८)	(१,४२१)
रिजर्भबाट स्थानान्तरण	-	-	(४२,६३०)	-	-	(२९,८२४)	-	-	४२,६३०	-	-	-	(२९,८२४)
अन्य कोषमा स्थानान्तरण	-	-	(५,५४१)	-	-	-	-	-	-	-	५,५४१	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनर्मूल्याङ्कित सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणहरुको बिक्री बाट सारेको	-	-	५२४,५८३	-	-	-	-	-	-	-	-	-	५२४,५८३
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	(१,०५३,१६२)	-	-	-	(२९,३३९)	(८७०)	-	-	-	-	(१,०८३,३७१)
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई गरेको योगदान / वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	८२०,७९७	-	(८२०,७९७)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	(८२१,९७०)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(८२१,९७०)
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	(८५,२२६)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(८५,२२६)
ङ) अन्य	-	-	(५७,१५३)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(५७,१५३)
आषाढ ३१, २०८२ सम्मको मौज्दात	९,०२८,७६३	-	२,२५७,८९५	६०२	१,४९४,०२७	२५,२०८	९१,३०५	११,२२५	९८,२४४	-	५,५४१	१९०,६४५	१३,२०३,४५६

६ . योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम :

श्री नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड ।

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

योजना व्यवस्थापक नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अर्न्तगत मिति २०७१/०१/२९ मा दर्ता नं १२२४६८/०७०/०७१ बाट दर्ता भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न मिति २०७१/१०/२१ मा अनुमतिपत्र नं. ३१ बाट अनुमति प्राप्त संस्था हो । साथै नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न मिति २०८२/०३/१० मा अनुमति प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड तथा कारोवार ठेगाना :

रजिष्टर्ड ठेगाना : बागमती प्रदेश, काठमाडौं जिल्ला, काठमाडौं महानगरपालिका, वडा नः ३०, सिटि सेन्टर, कमलपोखरी ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०७१/०१/२९ मा नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । धितोपत्र व्यवसायी सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार मिति २०७१/१०/२१ मा नियमनकारी निकायको मापदण्ड पुरा गरी श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट लगानी व्यवस्थापन र मिति २०८१/०६/१३ मा धितोपत्र प्रत्याभूतीको अनुमती प्राप्त गरी सोहि मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट २०७३/०८/१३ गते निक्षेप सदस्यको दर्ता प्रमाणपत्र प्राप्त गरी २०७४/०४/१२ गते श्री सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडको निक्षेप सदस्यता हासिल गरी निक्षेप सदस्य सेवा प्रदान गर्न प्रारम्भ गरेको हो । यस कम्पनीले मिति २०८२/०३/१० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्न अनुमति तथा मिति २०८२/०३/१५ मा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध, शेयर रजिष्ट्रेशन र संस्थागत परामर्श सेवा सम्बन्धी समेत कार्य गर्न अनुमति प्राप्त गरेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई व्यक्तिगत तथा संस्थागत ग्राहकहरुको लगानी व्यवस्थापन गर्ने तथा लगानी व्यवस्थापनका लागि ग्राहकसंग करार गर्ने र ग्राहक खाता खोल्ने ।

२. करार बमोजिम ग्राहकका लागि संगठित संस्थाको शेयर, नेपाल सरकार तथा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट निष्काशित ऋणपत्र तथा मुद्रा बजारका अन्य उपकरणहरुको खरिद बिक्रि गर्ने गराउने र सो अनुसार भुक्तानी लिने दिने कार्य गर्ने । साथै, लगानीका क्षेत्रहरु र लगानीको अद्यावधिक अवस्थाबारे नियमित रुपमा सम्बन्धित ग्राहकलाई जानकारी उपलब्ध गराउने ।

३. ग्राहकहरुको लगानी सम्बन्धी निर्णय सहज बनाउन सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको वित्तीय विश्लेषण गरी सम्बन्धित ग्राहकलाई जानकारी उपलब्ध गराउने । साथै, नाफामुलक लगानीका क्षेत्र पहिचान गर्न आवश्यक अध्ययन अनुसन्धान गर्ने ।

४. धितो पत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धक, धितोपत्र प्रत्याभुतीकर्ता तथा शेयर रजिस्ट्रारको रुपमा कार्य गर्ने ।

५. क्यापिटल मार्केट सम्बन्धी अनुसन्धान, परामर्श, सेमिनार तथा तालिम कार्यक्रमहरु संचालन गर्ने ।

६. प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, मर्चेन्ट बैंकर नियमावली तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमको अधिनमा रही धितोपत्र बाजार निर्माताको रुपमा कार्य गर्ने ।

७. सामुहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) को योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्ने ।

८. संस्थागत परामर्श सेवा अन्तर्गत संगठित संस्थाको संरचना हेरफेर मुल्यांकन गर्ने व्यवसायिक योजना बनाउने, लोन सिण्डिकेशनको सेवा प्रदान गर्ने, वर्किङ क्यापिटल फाइनान्सिङ, प्राइभेट इक्विटि, हेज फण्ड जस्ता कोष संचालन गर्ने र सो विषयमा परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्ने, सामुहिक लगानी कोषको योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

नेपाल लाइफ क्यापिटलले धितोपत्र बजारको विस्तार र विकासका लगी जिम्मेवारी बोक्दै त्यसका लागी विभिन्न कार्यहरु गर्दै आएको छ । आ.व. २०८१/८२ मा कम्पनीले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसाय (निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, शेयर रजिष्ट्रेशन , धितोपत्र प्रत्याभूति, संस्थागत परामर्श तथा कोष व्यवस्थापक र डिपोजिटरी सम्बन्धी सेवा गर्ने अनुमतिपत्र प्राप्त गर्नको लागि नियामक निकायबाट आवश्यक स्वीकृति लिएको छ र सोहि सेवाहरु सञ्चालनमा ल्याइसकेको छ ।

नेपाल लाइफ क्यापिटलले यो पहिलो बन्दमुखी योजना संचालनमा ल्याउन लागेको छ । जसको सूचीकरण नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा भई इकाईहरुको कारोवार गर्न पाईने छ। यस योजनाको अतिरिक्त समग्र बजारको अवस्थालाई मध्यनजर गरि यस लगत्तै अर्को नयाँ खुलामुखी योजना सञ्चालनमा ल्याउने तयारी क्यापिटलको रहेको छ । यस कम्पनीले लगानी

व्यवस्थापन तथा धितोपत्र प्रत्याभूति सम्बन्धी व्यवसायिक सेवा प्रदान गर्दै आईरहेकोमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध, शेयर रजिष्ट्रेशन र संस्थागत परामर्श सेवा प्रदान गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमती प्राप्त गरिसकेको र भविष्यमा विशिष्टिकृत लगानी कोषको समेत अनुमति लिई यसको लागि चाहिने दक्ष जनशक्तिको प्रशिक्षण तथा तालिमको समेत व्यवस्था गरी गुणस्तरिय सेवा प्रदान गर्नेछ । साथै, प्राइभेट इक्विटी तथा भेञ्चर क्यापिटलका नवीनतम प्रकृतिका योजनाहरु सञ्चालन गर्ने रणनीति लिएको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी पूँजी बजार क्षेत्रमा देखिएको नयाँ आयमहरुमा थप अन्वेषण गरी क्रमिक रुपमा आधुनिक प्रविधि मैत्री सेवाहरुमा जोड दिई धितोपत्र बजारमा एउटा छुट्टै पहिचान बनाउने र कम्पनीलाई नेपालको अग्रणी लगानी व्यवस्थापन संस्था बनाउने लक्ष्य लिएको छ । कम्पनीले आफ्नो सेवाहरु ग्राहकहरुलाई थप सहज र शिघ्ररुपमा प्रदान गर्नको लागि नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्दै जाने रणनीति लिएको छ । यस संस्थाले आगामी दिनमा हुन सक्ने नितिगत व्यवस्थाहरुलाई मध्यनजर गर्दै आफ्नो पूँजी कोषमा थप वृद्धि गरी ग्राहकमुखि सेवालाई नयाँ आयामका साथ संचालन गर्ने छ ।

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

नेपालमा हालसम्म २० वटा योजना व्यवस्थापकहरुद्वारा कुल ४० ओटा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् भने १२ ओटा खुलामुखी योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । साथै हालसम्म जम्मा १४ वटा योजना परिपक्व भईसकेका छन् । सामूहिक लगानी कोष सञ्चालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको क्रमशः बृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको भविष्य उज्ज्वल रहने देखिन्छ । २०८२ असोज मसान्तसम्ममा बन्दमुखी योजना अर्न्तगत रहि सञ्चालित भएका कुल ४० वटा योजनाको कुल सम्पत्ति बजार मुल्यमा रु.४५.९८२ अर्ब रहेको छ जुन नेप्सेको बजार पूँजिकरणको १.१०४% रहेको र यसको औसत प्रति इकाई मुल्य ९.७० रहेको छ । असोज मसान्त, २०८२ मा कायम AUM रकम अनुसार हेर्दा करिब ३ प्रतिशतले बन्दमूखी सामूहिक लगानी कोषको आकार घटेको देखिन्छ तर ४.५८ अर्ब बराबरको रकम यहि त्रैमासमा लाभांशको रुपमा वितरण भएकोले सो NAV कम भएको हो । हालसम्म परिपक्व भइसकेका योजनाहरुले परिपक्व हुँदा सम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई १८.८% वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) प्रदान गरेको छ जुन प्रचलित बैक तथा वित्तीय संस्थाहरुले प्रदान गर्ने मुद्दति निक्षेप दर भन्दा अधिक हो । सामूहिक लगानी कोषको प्रमुख चुनौतीको रुपमा सर्वसाधारणमा वित्तीय साक्षरताको अभाव तथा लगानीकर्ताहरुलाई योजनाहरुबाट प्राप्त हुने लाभको विषयमा पर्याप्त जानकारीको अभाव हुनु रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । हाल नेपाल लगायत विश्व बजारमा देखिएको अस्थिरताको कारणले आर्थिक क्षेत्रमा केहि प्रभाव परेको देखिन्छ । नेपालमा म्युचुअल फण्डको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनमा नेपाली मार्केटलाई सुहाउँदो विभिन्न किसिमका नयाँ फण्डहरु संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।

योजनाको किसिम	**बन्दमुखी**
सञ्चालनमा रहेका योजनाको संख्या	४०
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गतका सम्पत्ति (AUM) (रु.मा) (योजनाको बाँडफाँडको आधारमा)	४७,३२४,४७९,५८०
असोज मसान्त, २०८२ मा कायम AUM रकम (रु.मा)	४५,९०५,७७४,६८७
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गतका सम्पत्तिमा परिवर्तन %	-३%
असोज मसान्त, २०८२ को बजार मुल्यमा कायम बजार पूँजिकरण रकम (रु.मा)	४५,३३७,३५८,७००
असोज मसान्त, २०८२ को बजार मुल्यको औसत प्रति इकाई मुल्य (रु.मा)	९.६८
परिपक्व भइसकेका योजनाको संख्या	१४
परिपक्व भइसकेका १४ योजनाका वार्षिक औषत प्रतिफल % मा	१७.२७
परिपक्व भइसकेका १४ योजनाले दिएको अधिकतम वार्षिक औषत प्रतिफल % मा	४८.४४
परिपक्व भइसकेका १४ योजनाले दिएको न्यूनतम वार्षिक औषत प्रतिफल % मा	८.११

(तथ्यांकहरु शेयर संसार र सिडिएस एण्ड क्लिरिङ्ग लिमिटेडको आधिकारिक वेवसाइटहरुबाट साभार गरिएको)

हालसम्मको अवस्थामा आइपुग्दा सामूहिक लगानी कोषले पूँजी बजारमा हुने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सो कुरालाई विगतमा परिपक्व भईसकेका र हाल संचालनमा रहेका योजनाहरुले समेत प्रमाणित गरेका छन् । यस कम्पनीले लगानीमा हुने जोखिमहरुलाई न्यूनिकरण गर्दै विभिन्न नीतिहरु मार्फत लगानीलाई विविधिकरण, पारदर्शि तथा विवेकपूर्ण बनाई आगामी दिनमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने उदेश्य लिएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ५ सदस्यीय सञ्चालक समिति रहेको छ । कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय वमोजिम रहेको छ :

सि.नं	विवरण	संख्या
१	कोष प्रवर्द्धक श्री नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	३ (जना)
२	स्वतन्त्र सञ्चालक	२ (जना)
जम्मा		**५ (जना)**

*कम्पनीको नियमावलीमा संस्थापकहरुका तर्फबाट ४ जना र संचालक समितिले विज्ञ सदस्यबाट नियुक्त गर्ने २ जना स्वतन्त्र संचालक सहित गरी ६ जनाको संचालक समिति रहने व्यवस्था रहेकोमा हाल संस्थापक तर्फका संचालक श्री सुरेश कुमार अग्रवालज्यूले राजिनामा दिनुभएकाले उक्त पद रिक्त रहेकोले ५ जनाको संचालक समिति कायम रहेको छ। साथै नियमावलीको व्यवस्था अनुरुपको संचालक समिति कायम गर्ने प्रकृया अगाडी बढाईसकेको छ।

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

(क) **अधिकृत पूँजी** : कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु. ५०,००,००,०००।- (अक्षरेपी पचास करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु.१००।– का दरले ५०,००,००० (पचास लाख) थान शेयरमा बिभाजन गरिएको छ।

(ख) **जारी पूँजी** : कम्पनीको जारी पूँजी रु. ५०,००,००,०००।- (अक्षरेपी पचास करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजीलाई रु.१००।– का दरले ५०,००,००० (पचास लाख) थान शेयरमा बिभाजन गरिएको छ।

(ग) **चुक्ता पूँजी:** कम्पनीको संस्थापकहरुले चुक्ता गरेको रकम रु.४२,६७,७५,०००।- (अक्षरेपी बयालीस करोड सतसठ्ठी लाख पचहत्तर हजार मात्र) रहेको छ। साथै रकम रु.७,३२,२५,०००।- (अक्षरेपी सात करोड बत्तीस लाख पच्चीस हजार मात्र) चुक्ता हुन बाँकी रहेको छ।

स्थापनाकाल देखि हाल सम्मको अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजीमा भएको/परिवर्तन र तत्सम्बन्धी विवरण :

क्र.स	आर्थिक वर्ष	अधिकृत पूँजी (रु.)	जारी पूँजी (रु.)	चुक्ता पूँजी (रु.)
१	२०७०/०७१	५,००,००,०००	३,००,००,०००	१०४,००,०००
२	२०७३/०७४	१०,००,००,०००	१०,००,००,०००	७,०२,९०,०००
३	२०७४/०७५	३०,००,००,०००	३०,००,००,०००	१२,१७,०३,६००
४	२०७८/०७९	३५,००,००,०००	३३,३३,००,०००	२९,९९,०३,६००
५	२०८०/०८१	५०,००,००,०००	५०,००,००,०००	४०,९८,१६,५००
६	२०८१/०८२	५०,००,००,०००	५०,००,००,०००	४२,६७,७५,०००

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व (कित्ता/प्रतिशत) (चुक्ता पूँजीको आधारमा), शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव :

क्र.स	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व प्रतिशत	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	का.जि.का.म.न.पा.वडा नं.२८ कमलादी	नेपाली	२२,९५,०००	५३.७८%	लागु नहुने	लागु नहुने
२	नविन वास्कोटा	काभ्रे जिल्ला नयाँ गाऊँ गा.वि.स.वडा नं. १	नेपाली	१,०२,०३१	२.३९%	स्नातकोत्तर	वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
३	अशोक गौतम	सुर्खेत जिल्ला विरेन्द्रनगर न.पा.वडा नं. १०	नेपाली	९७,८२७	२.२९%	स्नातकोत्तर	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा १२ वर्ष बढिको कार्यानुभव
४	अरुण गौतम	काठमाण्डौ जिल्ला नैकाप पू.भ.गा.वि.स.वडा नं.६	नेपाली	५६,२९७	१.३२%	स्नातक	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
५	अन्जु न्यौपाने	का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. १०	नेपाली	३८,६५८	०.९१%	आई. ए.	
६	जीवलाल खतिवडा	चितवन जिल्ला पञ्चकन्या न.पा. वडा नं. ७	नेपाली	१२,८८६	०.३०%	स्नातकोत्तर	दूरसञ्चार कम्पनीमा ३० वर्ष बढिको कार्यानुभव
७	शान्ति केसी	दाङ जिल्ला, घोराही	नेपाली	२५,७७२	०.६०%	स्नातक	शिक्षण क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
८	यज्ञ लक्ष्मी कुँवर	काठमाण्डौ जिल्ला, भद्रकाली गा.वि.स.वडा नं.८	नेपाली	१२,८८६	०.३०%	प्रमणपत्र तह	
९	सुमिता शर्मा	बर्दिया जिल्ला गुलरिया गा.वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	२५,७७२	०.६०%	स्नातकोत्तर	शिक्षण क्षेत्रमा ५ वर्ष बढिको कार्यानुभव

क्र.स	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व प्रतिशत	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१०	सुस्मिता न्यौपाने	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला पिपल डाँडा गा.वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	२८,९९४	०.६८%	प्रमणपत्र तह	सरकारी सेवामा ५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
११	सुनिल कुमार देवकोटा	का.जि.का.म.न.पा वडा नं. १७ क्षेत्रपाटी	नेपाली	१२,२०३	०.२९%	स्नातकोत्तर	व्यापार व्यवसायमा १८ वर्ष बढिको कार्यानुभव
१२	सुशिल न्यौपाने	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला बाँडे गा.वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	१५,४६४	०.३६%	स्नातकोत्तर	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा ७ वर्ष बढिको कार्यानुभव
१३	निरेन्द्र प्रसाद अर्याल	काठमाण्डौ जिल्ला,का.म.न.पा.वडा नं.३३	नेपाली	१०,१५१	०.२४%	स्नातकोत्तर	सरकारी सेवामा ३५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
१४	पुरुषोत्तम थापा	भक्तपुर जिल्ला, सिरुटार गा.वि.स. वडा नं. ९	नेपाली	१५,१४८	०.३५%	स्नातकोत्तर	शिक्षण, लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
१५	हरिशरण थापा मगर	भक्तपुर जिल्ला गुण्डु गा.वि.स. वडा नं. ८	नेपाली	७,०४०	०.१६%	प्रमणपत्र तह	पर्यटन क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
१६	साधुराम बाँस्कोटा	काभ्रे जिल्ला नयाँ गाँउ गा.वि.स. वडा नं. १	नेपाली	२,४२०	०.०६%	स्नातकोत्तर	शिक्षण क्षेत्रमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
१७	विक्रम श्रेष्ठ	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला वासवारी गा.वि.स. वडा नं. ७	नेपाली	१५,०००	०.३५%	स्नातकोत्तर	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
१८	राजन घिमिरे	झापा जिल्ला, चन्द्रगढी न.पा.वडा नं.	नेपाली	२,५७७	०.०६%	स्नातकोत्तर	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा १४ वर्ष बढिको कार्यानुभव
१९	विनय कर्माचार्य	का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. ११	नेपाली	५,८००	०.१४%	स्नातकोत्तर	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
२०	श्रीधर ढुङ्गाना	भक्तपुर जिल्ला ताथली गा.वि.स. वडा नं. १	नेपाली	५,१५४	०.१२%	स्नातकोत्तर	वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
२१	सुजाता अर्याल	भक्तपुर जिल्ला कटुञ्जे गा.वि.स. वडा नं. ७	नेपाली	५,१५४	०.१२%	स्नातकोत्तर	
२२	नकुल ढकाल	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला बाँसवारी गा.वि.स.वडा नं. ४	नेपाली	५,१५४	०.१२%	स्नातकोत्तर	शिक्षण क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
२३	बाबुराम कोइराला	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला बाँडेगाऊ गा.वि.स. वडा नं. २	नेपाली	७,७३१	०.१८%	स्नातकोत्तर	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
२४	गिता खनाल	पाल्पा जिल्ला कुसुभखोला गा.वि.स. वडा नं. ६	नेपाली	७,७३१	०.१८%	स्नातकोत्तर	वित्तीय क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
२५	निर्मला शर्मा	बर्दिया जिल्ला ताराताल गा.वि.स. वडा नं. ६	नेपाली	३८,६५८	०.९१%	स्नातक	वित्तीय क्षेत्रमा ६ वर्ष बढिको कार्यानुभव
२६	ईन्द्र प्रसाद शर्मा न्यौपाने	सि.पा.जि. पिपलडाँडा गा.वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	३२८५८	०.७७%	स्नातक	सरकारी सेवामा ३० वर्ष बढिको कार्यानुभव
२७	अन्जु शर्मा	मकवानपुर जिल्ला हेटौडा न.पा. वडा नं. ३	नेपाली	१०,४५०	०.२४%	प्रमणपत्र तह	सरकारी सेवामा १८ वर्ष बढिको कार्यानुभव
२८	विनोद सिंह	काठमाडौं जिल्ला का.म.न.पा.वडा नं. ३	नेपाली	५,१५४	०.१२%	स्नातकोत्तर	सरकारी सेवामा ३० वर्ष बढिको कार्यानुभव
२९	सुरेश कुमार अग्रवाल	सुनसरी जिल्ला धरान न.पा. वडा नं. ५	नेपाली	१५४६३८	३.६२%	स्नातक	व्यापार व्यवसायमा ४० वर्ष बढिको कार्यानुभव
३०	विनोद ढकाल	सिन्धुपाल्चोक बाँसवारी गा.वि.स.वडा नं. ४	नेपाली	२५७७३	०.६०%	स्नातक	वित्तीय क्षेत्रमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
३१	विभोर वराल	काठमाडौ जिल्ला का.म.न.पा वडा नं. ५	नेपाली	१९,३२९	०.४५%	स्नातकोत्तर	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
३२	उपमा पोखरेल	काठमाडौं जिल्ला, गोठाटार गा.वि.स.वडा नं.२	नेपाली	१,२१०	०.०३%	स्नातकोत्तर	कानून व्यवसायी को रुपमा ९ वर्ष बढिको कार्यानुभव
३३	विमला देवी (विष्ट) गौतम	काठमाडौं जिल्ला का.म.न.पा. वडा नं. ६	नेपाली	१२,८८६	०.३०%	स्नातक	
३४	सुमित्रा बास्कोटा	काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला नयाँ गाऊँ गा.वि.स.वडा नं. १	नेपाली	२३,१८७	०.५४%	स्नातकोत्तर	गैर सरकारी संस्थामा ८ वर्ष बढिको कार्यानुभव
३५	बलराम बास्कोटा	काठमाडौ जिल्ला का.म.न.पा वडा नं. ६	नेपाली	२,४२०	०.०६%	प्रमणपत्र तह	व्यापार व्यवसायमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
३६	कृष्ण गोविन्द खमाली	भक्तपुर जिल्ला भ.न.पा वडा नं. ७	नेपाली	६,३६६	०.१५%	स्नातक	ईन्जिनियरिङ क्षेत्रमा १७ वर्ष बढिको कार्यानुभव
३७	युवराज न्यौपाने	काभ्रे जिल्ला, धुलिखेल न.पा.	नेपाली	२३,१९३	०.५४%	स्नातकोत्तर	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा १८ वर्ष बढिको कार्यानुभव

क्र.स	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व प्रतिशत	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
३८	सन्तोष कुमार ढकाल	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला बाँसवारी गा.वि.स. वडा नं. ४	नेपाली	३,६३०	०.०९%	स्नातकोत्तर	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
३९	मनोरञ्जन रमण शर्मा	काठमाडौं जिल्ला का.म.न.पा वडा नं. १६	नेपाली	७,७३१	०.१८%	स्नातक	वित्तीय क्षेत्रमा २४ वर्ष बढिको कार्यानुभव
४०	मैत्रीमान कंसाकार	काठमाडौं जिल्ला का.म.न.पा वडा नं. २७	नेपाली	९,५००	०.२२%	स्नातकोत्तर	व्यापार व्यवसायमा ४० वर्ष बढिको कार्यानुभव
४१	पवन कुमार कडेल	रामेछाप जिल्ला, टोकरपुर गा.वि.स. वडा नं. १	नेपाली	२३,९७०	०.५६%	स्नातक	उत्पादन क्षेत्रमा २५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
४२	एपोलो भट्टराई	मोरङ जिल्ला, पथरी, गा.वि.स. वडा नं. १	नेपाली	२,५७७	०.०६%	स्नातक	शिक्षण क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
४३	पुण्य प्रसाद पौडेल	काठमाडौं जिल्ला का.म.न.पा वडा नं. ४	नेपाली	१२,८८६	०.३०%	स्नातकोत्तर	विभिन्न परियोजनहरुमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
४४	सुस्मा खरेल	काभ्रेपाल्चोक जिल्ला भुम्लुटार गा.वि.स.वडा नं.५	नेपाली	१५,३०६	०.३६%	स्नातकोत्तर	वित्तीय क्षेत्रमा ७ वर्ष बढिको कार्यानुभव
४५	माधव भण्डारी	बाग्लुङ जिल्ला हटिया गा.वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	९,०७५	०.२१%	स्नातक	मानव संसाधान क्षेत्रमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
४६	साविता ढकाल	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला बाँसवारी गा.वि.स.वडा नं. ४	नेपाली	५,१५४	०.१२%	उच्च माध्यमिक	
४७	विमला जोशी	काठमाडौं जिल्ला, जोरपार्टी गा.वि.स. वडा न. २	नेपाली	२५,७७२	०.६०%	स्नातक	वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
४८	दिपेन्द्र विष्ट	वर्दिया जिल्ला नेउलापुर गा.वि.स. वडा नं. ९	नेपाली	१२,८८६	०.३०%	स्नातक	व्यापार व्यवसायमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
४९	अव्दुल करीम खान	बाके जिल्ला, सोनपुर गा.वि.स. वडा नं. ७	नेपाली	२२,८८६	०.५४%	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा ३० वर्ष बढिको कार्यानुभव
५०	सुर्य प्रसाद लामिछाने	काठमाडौं जिल्ला, किर्तिपुर न.पा वडा नं. ५	नेपाली	३८,६६०	०.९१%	स्नातक	व्यापार व्यवसायमा ८ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५१	ममता दाहाल	गोरखां जिल्ला, तान्द्राङ गा.वि.स. वडा नं.३	नेपाली	४,८८६	०.११%	स्नातकोत्तर	लेखा, मानव संसाधन,र शिक्षण क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५२	सुरेश कुमार अग्रवाल (ख)	सुनसरी जिल्ला धरान न.पा. व डा नं. २	नेपाली	१,३१,६९८	३.०९%	स्नातकोत्तर	ईन्जिनियरिङ क्षेत्र र सर कारी सेवामा ४० वर्ष बढिको कार्यानुभव
५३	रत्नदेवि महर्जन	ललितपुर जिल्ला, सिद्धिपुर गा.वि.स. वडा नं. ६	नेपाली	७,४७४	०.१८%	स्नातकोत्तर	अन्तर्राष्ट्रिय गैर सरकारी संस्थामा २५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५४	शिव राम नेपाल	काभ्रे जिल्ला,चण्डेनी मण्डन गा.वि.स वडा नं १	नेपाली	७,०००	०.१६%		व्यापार व्यवसायमा ४५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५५	दीपेन्द्र तिवारी	बारा जिल्ला, डुमरबाना गा.वि.स वडा नं.४	नेपाली	११,०००	०.२६%	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५६	रेनुका ढकाल	सिन्धुपाल्चोक जिल्ला, बासवारी गा.वि.स वडा नं.४	नेपाली	२१,८७६	०.५१%	स्नातकोत्तर	पत्रकारिता, गैर सरकारी संस्था र शिक्षण क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
५७	युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ	ठेगानाःका.जि.का.म.न.पा.वडा .नं.१७	नेपाली	१६,५००	०.३९%	स्नातकोत्तर	बीमा क्षेत्रमा २९ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५८	उद्दव प्रसाद नेपाल	काभ्रे जिल्ला,चण्डेनी मण्डन गा.वि.स.वडा नं. १	नेपाली	२,७३४	०.०६%	स्नातक	व्यापार व्यवसायमा २५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
५९	कामना उपाध्याय	काठमाण्डौवडा नं ७ चावहिल	नेपाली	३८,२८४	०.९०%	स्नातक	
६०	विष्णु वहादुर केसी	बाग्लुङ जिल्ला मुलपानी गा.वि.स.वडा नं.५	नेपाली	३३,०००	०.७७%	स्नातक	मानव संसाधन क्षेत्रमा १५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
६१	निरज खरेल	काभ्रे जिल्ला, खरेल थोक गा.वि.स.वडा नं.४	नेपाली	२४,७५०	०.५८%	स्नातक	बीमा र इन्टरनेट कम्पनीमा २५ वर्ष बढिको कार्यानुभव
६२	नवराज घिमिरे	भक्तपुर जिल्ला, दधिकोट गा.वि.स.वडा नं १	नेपाली	९,६८८	०.२३%	स्नातक	वित्तीय क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
६३	हरिवंश सापकोटा	मकवानपुर जिल्ला, हेटौडा न.पा.वडा नं ६	नेपाली	१३,८८६	०.३३%	स्नातकोत्तर	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव
६४	सुवर्ण खरेल	चितवन जिल्ला, भरतपुर न.पा.वडा न.४	नेपाली	१९,३२९	०.४५%	स्नातकोत्तर	व्यवसायमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव

क्र.स	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (कित्ता)	शेयर स्वामित्व प्रतिशत	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
६५	चण्डेश्वर श्रेष्ठ	दोलखा जिल्ला, भि.न.पा.वडा नं १	नेपाली	७,५००	०.१८%	स्नातकोत्तर	लेखा र वित्तीय क्षेत्रमा ४० वर्ष बढिको कार्यानुभव
६६	विशाल मणि उपाध्याय	काठमाण्डौ जिल्ला, का.म.न.पा.वडा नं ७	नेपाली	१२,८८६	०.३०%	स्नातक	सूचना प्रविधि क्षेत्रमा २० वर्ष बढिको कार्यानुभव
६७	रंजीत कुमार महतो	महोत्तरी जिल्ला, मटिहानी गा.वि.स.वडा नं.३	नेपाली	१,६८,२५४	३.९४%	विद्यावारिधि	वित्तीय क्षेत्रमा ७ वर्ष बढिको कार्यानुभव
६८	जयन्त कुमार अग्रवाल	सुनसरी जिल्ला,धरान न.पा.वडा नं.५	नेपाली	१,५०,०००	३.५१%	स्नातकोत्तर	उत्पादन र वित्तीय क्षेत्रमा १४ वर्ष बढिको कार्यानुभव
६९	अदिती चोखानी	का.जि.का.म.न.पा.वडा नं.४	नेपाली	२,२८,०००	५.३४%	स्नातकोत्तर	कृषि र सौन्दर्य प्रसाधन क्षेत्रमा १० वर्ष बढिको कार्यानुभव

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

सि.नं	नाम	पद	प्रतिनिधित्व	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री कृष्णराज लामिछाने	अध्यक्ष (संस्थापक समुह)	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	६४	नेपाली	कास्की,पोखरा महानगरपालिका ८	एम.वि.ए, बि एल	- हाल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा सञ्चालकको रुपमा रहनुभएको - बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा कार्यकारी तह समेत गरी करिब ३५ बर्षको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको ।
२.	श्री अमित कुमार कयाल	सञ्चालक (संस्थापक समुह)	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	४३	नेपाली	ललितपुर, ललितपुर महानगरपालीका २१, खोकना	चार्टड एकाउन्टेण्ट (सि.ए), एम.वि.ए	- हाल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पदमा कार्यरत । -बीमा क्षेत्रमा ४ बर्ष, ग्राहक सेवा तथा डिजिटल प्रशासन क्षेत्रमा राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय गरी १५ बर्षभन्दा बढिको कार्यानुभव रहेको ।
३.	श्री प्रेम प्रसाद रेग्मी	सञ्चालक (संस्थापक समुह)	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	३६	नेपाली	काठमाडौं, बुढानिलकण्ठ नगरपालीका, ०५	चार्टड एकाउन्टेण्ट (सि.ए)	- हाल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा प्रमुख वित्त अधिकृतको पदमा कार्यरत । -बैंकिङ, बीमा तथा लेखापरिक्षण क्षेत्रमा करिब १५ बर्षको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको ।
४.	श्री रमेश चन्द्र पौडेल	सञ्चालक	स्वतन्त्र सञ्चालक	५४	नेपाली	ललितपुर, ललितपुर महानगरपालीका ९, बालकुमारी	विद्यावारिधि (अर्थशास्त्र), एम.वि.ए	- त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा अर्थशास्त्र केन्द्रीय विभागमा विगत ६ वर्ष देखि अर्थशास्त्र विषयको सह प्राध्यापकको रुपमा कार्यरत । - प्यासिफिक कलेज अफ टेक्नोलोजिमा - अष्ट्रेलियामा ५ वर्ष अर्थशास्त्र तथा व्यापारको प्राध्यापकको रुपमा तथा सोहि अवधिको ३ वर्ष प्रमुख व्यापार तथा अर्थशास्त्र विभागमा कार्य अनुभव हासिल गर्नु भएको ।
५.	श्रीमती बिन्द्रा हाडा	सञ्चालक	स्वतन्त्र सञ्चालक	६०	नेपाली	काठमाडौं, का.म.न.पा १४, बाफल	एम.पि.ए, एम.एस.सी	- निजामती कमर्चारीको रुपमा २० वर्ष भन्दा बढी कार्य गरी अवकास प्राप्त । - संवैधानिक आयोगको सदस्यको रुपमा ६ वर्ष कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको ।

(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	ठेगाना	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	सञ्चालकहरुको नाम	सञ्चालकहरुको पद	सञ्चालकहरुको ठेगाना
१.	श्री नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	क्लासीक कम्प्लेक्स, कमलादी, काठमाडौं ।	बीमा व्यवसाय	श्री गोविन्द लाल संघई	अध्यक्ष	का.म.न.पा २४, काठमाडौं
				श्री कमलेश कुमार अग्रवाल	सञ्चालक	काठमाडौं, का.म.न.पा २९, पुतलीसडक
				श्री शक्ति कुमार गोल्याण	सञ्चालक	मोरङ्ग, विराटनगर महानगरपालिका १७
				श्री बिमल प्रसाद ढकाल	सञ्चालक	काठमाडौं, कागेश्वरी मनोहरा नगरपालिका १४

				श्री कृष्णराज लामिछाने	सञ्चालक	कास्की, पोखरा महानगरपालिका ८
				श्रीमती शर्मिला श्रेष्ठ महर्जन	सञ्चालक	काठमाडौं, का.म.न.पा २५, इन्द्रचोक

(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 कृष्णराज लामिछाने	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., कमलादी, काठमाडौं	सञ्चालक
२.	श्री अमित कुमार कयाल	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., कमलादी, काठमाडौं	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री प्रेम प्रसाद रेग्मी	नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., कमलादी, काठमाडौं	प्रमुख वित्त अधिकृत
४.	श्री रमेश चन्द्र पौडेल	अर्थशास्त्र केन्द्रीय विभाग त्रिभुवन विश्वविद्यालय ।	सहप्राध्यापक
५.	श्रीमती बिन्द्रा हाडा	प्रोफेशनल होल्डिङ्स् लि. ।	स्वतन्त्र सञ्चालक

कम्पनीका संचालकहरुको सम्बन्धमा संचालकहरुबाट सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ मा उल्लेखित प्रावधानहरुको पूर्ण रुपमा पालना भएको छ ।

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

१. सञ्चालक समितिका सदस्यहरुलाई कर सहित प्रति बैठक रु ५,०००।- (पाँच हजार मात्र) बैठक भत्ता र संचार तथा पत्रपत्रिका खर्च बापत मासिक रु.२,०००।- (दुई हजार मात्र) प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ । कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई यस बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन ।

२. आ.व. २०८१/८२ मा सम्पूर्ण सञ्चालकहरुलाई भत्ता वापत जम्मा रु.६,२४,०००।- (अक्षरेपी छ लाख चौबीस हजार मात्र) निम्नानुसार भुक्तान गरिएको छ ।

क्र.सं	सञ्चालकको नाम	पद	आ.ब २०८१/८२ को भत्ता तथा अन्य सुविधाको रकम (रु.)
१.	श्री कृष्णराज लामिछाने	अध्यक्ष	३७,०००।-
२.	**श्री सुरेश कुमार अग्रवाल	अध्यक्ष/सञ्चालक	५४,०००।-
३.	श्री अमित कुमार कयाल	सञ्चालक	१,५४,०००।-
४.	श्री प्रेम प्रसाद रेग्मी	सञ्चालक	१,४४,०००।-
५.	*श्री रमेश चन्द्र पौडेल	स्वतन्त्र सञ्चालक	५४,०००।-
६.	श्रीमती बिन्द्रा हाडा	स्वतन्त्र सञ्चालक	१,०४,०००।-
७.	*श्री अनुराग गोयल	सञ्चालक	२५,०००।-
८.	श्री बिनोद ढकाल	सञ्चालक	५२,०००।-

* स्वतन्त्र सञ्चालक श्री अनुराग गोयलज्यूले उक्त पदबाट राजिनामा दिनुभएकोमा मिति २०८१/०८/१६ गते बसेको १०८औं सञ्चालक समितिको बैठकले उक्त राजिनामा स्वीकृत गरी सो पदमा श्री रमेश चन्द्र पौडेलज्यूलाई नियुक्त गरिएको ।

** कम्पनीको तत्कालिन सञ्चालक समितिको कार्यकाल समाप्त भएकाले मिति २०८१/०९/१९ गते सम्पन्न ११औं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समिति सदस्यहरुको चुनाव मार्फत श्री सुरेश कुमार अग्रवाल र श्री प्रेम प्रसाद रेग्मी निर्विरोध विजयी हुनुभएको । मिति २०८१/०९/२१ गते बसेको ११२औं सञ्चालक समितिको बैठकले श्री कृष्णराज लामिछानेज्यू लाई अध्यक्ष नियुक्त गरिएको ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	३६	एफ.सि.सि.ए, एम.वि.ए	एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख लगानी/संचालन अधिकृत, साथै कम्पनी सचिवको रुपमा ६ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको ।

					नविल इन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा १.५ वर्ष भन्दा बढी स्किम म्यानेजरको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा २.५ वर्ष स्किम म्यानेजरको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । नेपाल पुर्वाधार विकास कम्पनीमा ६ महिना भन्दा बढी वित्त विभाग प्रमुखको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । कुमोद त्रिपाठी एण्ड कम्पनीमा ३ वर्ष लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको ।
२.	श्री सन्दिप सुवेदी	प्रमुख लगानी अधिकृत	३३	चार्टड एकाउन्टेण्ट (सि.ए)	मुक्तिनाथ क्यापिटल लिमिटेडमा १ वर्ष भन्दा बढी प्रमुख लगानी अधिकृतको रुपमा कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । एन आई सी एशिया क्यापिटल लिमिटेडमा विभिन्न पदमा रहि ४ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको । मञ्जुश्री फाईनान्स लिमिटेडमा विभिन्न पदमा रहि २ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव हासिल गर्नु भएको विभिन्न लेखापरीक्षण फर्महरुमा ४ वर्ष भन्दा बढी को कार्य अनुभव हासिल गर्नु भएको ।
३.	श्री बिबेक के.सी	प्रमुख रणनिती अधिकृत	२६	चार्टड एकाउन्टेण्ट (सि.ए)	लेखा, वित्तीय, लेखापरीक्षणमा ६ वर्ष भन्दा बढी को कार्य अनुभव हासिल गर्नु भएको ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०८१ देखि आषाढ मसान्त, २०८२ सम्मको एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१.	श्री मनिष घिमिरे	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५९,२७,९०४।००
२.	श्री सन्दिप सुवेदी	प्रमुख लगानी अधिकृत	३,१५,७६७।७४
३.	श्री बिबेक के.सी	प्रमुख रणनिती अधिकृत	८,८५,९५०।४६
४.	*श्री पुरुषोत्तम थापा	व्यवस्थापन तथा बित्त अधिकृत	१,०४,५१६।१३

*आ.व. २०८१/८२ मा यस कम्पनीका व्यवस्थापन तथा वित्त अधिकृत श्री पुरुषोत्तम थापाज्यू ले २०८१/०४/१४ गते राजिनामा दिनुभएकोमा मिति २०८१/०५/१४ गते सम्म नियमित तलब भत्ता तथा अन्य सुविधा प्रदान गरी राजिनामा स्वीकृत गरिएको ।
*उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरु मध्ये श्री सन्दिप सुवेदीज्यू मिति २०८२/०१/०२ गते देखि तथा श्री बिबेक के.सी ज्यू मिति २०८१/०५/०२ गते देखि नियुक्ति हुनुभएको ।

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 आ.व.०७९/८०, ०८०/८१ र ०८१/८२ को लेखापरीक्षण भईसकेको र उक्त आ.व. को वित्तीय विवरण तथा ०८२/८३ को अपरिष्कृत वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम प्रस्तुत गरिएको छ :

क. वासलात

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
सम्पत्ति				
गैर चालु सम्पत्ति				
सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण	६,६१८	१४,६७९	१२,५६९	१२,५८१
अमूर्त सम्पत्ति	४१८	२४८	१६१	९७३

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
सम्पत्ति उपयोगको अधिकार	१०,५१८	३,८७७	२,३९८	२,३९८
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	-	-	६०,०००	६०,०००
स्थगन कर सम्पत्ति	२०,३४०	१८,११०	७,९७४	७,९७४
कूल स्थिर सम्पत्ति	**३७,८९४**	**३६,९१५**	**८३,१०२**	**८३,९२६**
चालु सम्पत्ति				
उठाउनु पर्ने रकम - आसामी	८३८	१८,२५६	२१,४१८	२,२१८
मालसामान	८	३	१०	५५
अग्रिम भुक्तानी र ऋण	८,०९२	७,५०८	३२,०६९	१२,९५९
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	२०९,०९५	२२२,००८	२५६,८६२	३०१,५३१
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति			१०,०००	
नगद तथा नगद समान	९,५८२	९३,५१७	७४,३७९	७४,२२२
कूल चालु सम्पत्ति	**२२७,६१४**	**३४१,२९२**	**३९४,७३९**	**३९०,९८६**
कूल सम्पत्ति	**२६५,५०८**	**३७८,२०७**	**४७७,८४१**	**४७४,९१२**
पूँजी तथा दायित्व				
गैर चालु दायित्व				
कर्मचारी सुविधा	२३७	३३४	६२७	६२७
लिज दायित्व	४,२९३	२,८२०	१,२७७	२,८२०
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	
कुल गैर चालु दायित्व	**४,५३०**	**३,१५४**	**१,९०४**	**३,४४७**
चालु दायित्व				
तिर्न बाकी रकम	१०४	९९	१५३	१,०४६
लिज दायित्व	१,५३१	१,७८१	१,७८१	२३८
अन्य दायित्वहरु	६,८९८	२,४८१	६१,५७१	५६,२३२
कूल चालु दायित्व	**८,५३३**	**४,३६१**	**६३,५०५**	**५७,५१७**
पूँजी				
शेयर पूँजी	२९९,९०४	४०९,८१७	४२६,७७५	४२६,७७५
जगेडा कोष	-	-	-	
सञ्चित मुनाफा	(४७,४५९)	(३९,१२५)	(१४,३४६)	(१२,८२६)
कूल पूँजी	**२५२,४४५**	**३७०,६९१**	**४१२,४३२**	**४१३,९४९**
कूल पूँजी तथा दायित्व	**२६५,५०८**	**३७८,२०७**	**४७७,८४१**	**४७४,९१२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
संचालन आय	(१६,१३८)	(६,१४४)	३२,०३६	९१५
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४,१३३	५,५८८	१३,०९८	४,४३२
ब्याज आम्दानी	३,१३४	३,४९३	८,४४०	२,१६६
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त नाफा/(नोक्सान)	३४,११६	२३,३९०	४,९४६	-
लभांश आम्दानी	४२४	१२७३	१,६००	१,०३०
अन्य आम्दानी	८	-	७७४	
कुल सञ्चालन आम्दानी	**२५,६७६**	**२७,६००**	**६०,८९३**	**८,५४२**
सञ्चालन खर्च				
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग खर्च	२७१	३७२	६१६	२११
कर्मचारी खर्च	७,५५५	७,९३३	१५,१८०	४,०९५
परिसर शुल्क	३३०	३६८	२९४	१२५
विज्ञापन तथा व्यापार प्रवर्द्धन खर्च	४३३	२००	१४५	२७
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	३,३४४	३,७४१	५,५६४	१,४८०
सम्पत्तिको विनियोजनमा नोक्सानी	-	२०६	-	

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
ह्रासकट्टी र परिशोधन	३,५८२	३,५९३	३,७२९	५८३
सञ्चालन लाभ	**१०,१६१**	**११,१८८**	**३५,३६४**	**२,०२१**
लिज दायित्वमा वित्तीय लागत	५४६	५६८	३५७	४७५
आयकर अगाडिको मुनाफा	**९,६१४**	**१०,६२०**	**३५,००७**	**१,५४६**
आयकर खर्च	६,७३७	(२,२८७)	(१०,२२४)	(२९)
खुद नाफा/(नोक्सान)	**१६,३५१**	**८,३३३**	**२४,७८२**	**१,५१७**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.) (EPS)	**५.४५**	**२.०३**	**५.८१**	**०.३६**

ग. नगद प्रवाह विवरण

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	आ. व. ०७९/८०	आ. व. ०८०/८१	आ. व. ०८१/८२	अपरिष्कृत (२०८२ असोज मसान्त)
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
कर अघिको नाफा/(नोक्सान)	१६,३५१	१०,६२०	३५,००७	१,५४६
ह्रासकट्टी	३,५८२	३,५९३	३,७२९	५८३
अघिल्लो अवधिको समायोजन	१५	-		
स्थगन कर समायोजन	(६,८१४)	२,२३०	१०,१३६	
आयकर	-	(५७)	(८८)	(२९)
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	
दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	२,०५५	(५,५४८)	५७,८९४	(४,४४६)
लगानमिा (कमी)/बृद्धि	(६०,७७०)	(१२,९१३)	(३४,८५४)	(४४,६६९)
मुद्दती निक्षेपमा (कमी)/बृद्धि	-	-	(७०,०००)	१०,०००
अन्य सम्पत्तीमा (कमी)/बृद्धि	४,७३०	(१६,८३०)	(२७,७३१)	३८,२६५
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**(४०,८५०)**	**(१८,९०५)**	**(२५,९०७)**	**१,२५०**
(ख) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह				
मुर्त स्थिर सम्पत्तीको खरिद बिक्री	(३६७)	(४,८७५)	(४१)	(५६०)
अमुर्त स्थिर सम्पत्तीको खरिद बिक्री		३१	(१२)	(८४८)
ROU सम्पत्तीमा कमी/(वृद्धि)	-	-	-	
स्थगन कर सम्पत्तीमा बृद्धि/(कमी)	-	(२,२३०)	(१०,१३६)	
कुल लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(३६७)**	**(७,०७३)**	**(१०,१८८)**	(१,४०७)
(ग) वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह				
शेयर पूँजी जारी	-	१०९,९१३	१६,९५९	
दीर्घकालिन ऋणमा बृद्धि/(कमी)	-	-	-	
वित्तीय कारोवारबाट नगदप्रवाह	**-**	**१०९,९१३**	**१६,९५९**	
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद बृद्धि/(कमी) (क+ख+ग)	**(४१,२१७)**	**८३,९३४**	**(१९,१३७)**	(१५७)
(घ) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	५०,७९९	९,५८२	९३,५१७	७४,३७९
(ङ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**९,५८२**	**९३,५१७**	**७४,३७९**	**७४,२२२**

घ. इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

रकम (रु.हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	अवास्तविक लाभ	स्थगित कर जगेडा	अग्रिम कल रकम	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	साधारण जगेडा कोष	जम्मा
आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को अन्त्यमा पुन : संशोधित शेष रकम	**२९९,९०४**	**३,११२**	**(८०,९८५)**	**१३,५२६**	-	**५३८**	-	**२३६,०९४**
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	
वर्षको नाफा र नोक्सानी	-	१६,३५१	-	-	-	-	-	१६,३५१
साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-
सी.एस.आर. जगेडाबाट खर्च - वितरणयोग्य मुनाफामा स्थानान्तरण	-	४०७	-	-	-	(४०७)	-	-
वित्तीय सम्पत्तिमा अवास्तविक लाभ/नोक्सान	-	(३४,११६)	३४,११६	-	-	-	-	-
लगानीको निष्पक्ष मुल्य समायोजन- लेखा नीतिमा परिवर्तन	-		-	-	-	-	-	-
स्थगित कर आम्दानीको प्रभाव	-	(६,८१४)	-	६,८१४	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्ष २०७९/८० अन्त्यमा मौज्दात	**२९९,९०४**	**(२१,०६०)**	**(४६,८६९)**	**२०,३४०**	-	**१३१**	-	**२५२,४४५**
अघिल्लो बर्षको समायोजन	-	-	-	-	-		-	
आर्थिक वर्ष २०७९/८० को अन्त्यमा पुन : संशोधित शेष रकम	**२९९,९०४**	**(२१,०६०)**	**(४६,८६९)**	**२०,३४०**	-	**१३१**	-	**२५२,४४५**
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	१०९,९१३
वर्षको नाफा र नोक्सानी	१०९,९१३	८,३३३	-	-	-	-	-	८,३३३
साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-
सी.एस.आर. जगेडाबाट खर्च - वितरणयोग्य मुनाफामा स्थानान्तरण	-	१३१	-	-	-	(१३१)	-	-
वित्तीय सम्पत्तिमा अवास्तविक लाभ/नोक्सान	-	(२३,३९०)	२३,३९०	-	-	-	-	-
लगानीको निष्पक्ष मुल्य समायोजन- लेखा नीतिमा परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थगित कर आम्दानीको प्रभाव	-	२,२३०	-	(२,२३०)	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	-	-		-	-	-	-
आर्थिक वर्ष २०८०/८१ अन्त्यमा मौज्दात	**४०९,८१७**	**(३३,७५६)**	**(२३,४७९)**	**१८,११०**		-		**३७०,६९१**
अघिल्लो बर्षको समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	

विवरण	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	अवास्तविक लाभ	स्थगित कर जगेडा	अग्रिम कल रकम	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	साधारण जगेडा कोष	जम्मा
आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को अन्त्यमा पुन : संशोधित शेष रकम	**४०९,८१७**	**(३३,७५६)**	**(२३,४७९)**	**१८,११०**	-	-	-	**३७०,६९१**
शेयर निष्काशन	१६,९५९	-	-	-	-	-	-	१६,९५९
वर्षको नाफा र नोक्सानी	-	२४,७८२	-	-	-	-	-	२४,७८२
साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(२१,३२)	-	-	-	-	२१,३२	-
सी.एस.आर. जगेडाबाट खर्च - वितरणयोग्य मुनाफामा स्थानान्तरण	-	(२१३)	-	-	-	२१३	-	-
वित्तीय सम्पत्तिमा अवास्तविक लाभ/नोक्सान	-	(४,९४६)	४,९४६	-	-	-	-	-
स्थगित कर आम्दानीको प्रभाव	-	१०,१३६	-	(१०,१३६)	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-
आर्थिक वर्ष २०८२, आषाढ ३२ को अन्त्यमा मौज्दात	**४२६,७७५**	**(६,१२९)**	**(१८,५३४)**	**७,९७४**	-	**२१३**	**२,१३२**	**४१२,४३९**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री यु.आर.पि. एण्ड एसोसियट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स, मुनिभैरब मार्ग, तिनकुने, काठमाडौं ।

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 सोसम्बन्धी विवरण :

सो नभएको ।

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

नेपाल लाइफ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन गर्न लागिएको नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना प्रथम योजना हो ।

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

ICRA Nepal Limited बाट "[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" Adequate Assurance on Management Quality" रेटिङ्ग प्रदान गरिएको छ र उक्त रेटिङ्ग मिति २०८२/०५/०५ (तद्नुसार अगस्ट २१, २०२५) गते प्राप्त भएको र यसको वैधता मिति २०८३/०५/०४ (तद्नुसार अगस्ट २०, २०२६) सम्म बहाल रहने छ । उक्त रेटिङ्गले व्यवस्थापन गुणस्तरमा पर्याप्त आश्वासन संकेत गर्दछ ।

७ . कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क.स	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	श्री राजन बहादुर पौडेल	नागार्जुन, नगरपालीका ०१, काठमाडौं ।	६९	विद्यावारिधि, एम.बि.ए.
२	श्री गंगाधर पराजुली	काठमाडौं ३१ (साबिक चापाकोट ०६, कास्की) ।	६१	एम.बि.ए., एल.एल.बी
३	श्री रामचन्द्र पौड्याल	मध्यपुर थिमी नगरपालिका ०७, भक्तपुर ।	४३	एम.बी.एस, एल.एल.बी
४	श्री महेन्द्र श्रेष्ठ	काठमाडौं महानगरपालिका ०९, काठमाडौं ।	६५	एम.बि.ए., एम.एस.सी (केमिकल इन्जिनियरिङ)
५	श्री बोधराज देवकोटा	अर्जुनचौपारी -६, स्याङ्जा ।	५६	एम.फिल. (वित्त), एम.बि.ए.

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

सि.नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा वा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री राजन बहादुर पौडेल	त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा वित्त, बैंकिङ र पुँजी बजार सम्बन्धी विषयको प्राध्यापकको रुपमा करिब ४० वर्षको कार्य अनुभव, २०६७ देखि २०७३ सम्म कुमारी बैंक लिमिटेडको सञ्चालक समितिको सदस्यको रूपमा करिब ६ वर्षको कार्य अनुभव, राष्ट्रिय वाणिज्य बैंकको सञ्चालक समितिको सदस्यको रूपमा ४ वर्षको कार्य अनुभव ।	सेवानिवृत	नरहेको
२	श्री गंगाधर पराजुली	अन्नपूर्ण फाइनान्स कम्पनी लिमिटेड र कैलाश विकास बैंक लिमिटेड (हाल प्राइम कमर्शियल बैंक लिमिटेड)मा वित्त अधिकृत, आन्तरिक लेखा परीक्षक तथा कम्पनी सचिव लगायतको पदमा २० वर्षभन्दा बढी अनुभव, दिव्य लघुवित्त वित्तीय संस्थाको सञ्चालक समितिमा करिब ३ वर्षको कार्य अनुभव ।	सेवानिवृत	नरहेको
३	श्री रामचन्द्र पौड्याल	कानून प्राध्यापन तथा कानून व्यवसायमा निरन्तर १६ वर्षको कार्य अनुभव, २०७९ देखि २०८१ साल सम्म काठमाडौं जिल्ला अदालत बार एसोसिएसनको अध्यक्ष पदको कार्य अनुभव तथा लेखा प्राविधिक बोर्ड (नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था), काठमाडौंको सदस्यको कार्य अनुभव ।	कानून व्यवसायी	नेपाल बार एसोसिएसन, काठमाडौं जिल्लाको सदस्य
४	श्री महेन्द्र श्रेष्ठ	ईन्भेष्टमेण्ट बैंकिङ्ग, प्राइभेट इक्विटी तथा अन्य वित्तीय सेवा र परामर्श व्यवसाय, सीएएस क्यापिटल/अपोलो ग्लोबल म्यानेजमेन्ट एलएलसी, स्ट्यान्डर्ड एण्ड चार्टर्ड, नोमुरा सेक्युरिटिज, लेहम्यान ब्रदर्स, र अमेरिकन अप्रेजल लगायतका संस्थामा ३० वर्षभन्दा बढी अनुभव प्राप्त ।	उद्यमी तथा व्यवसायी	अभियान इन्भेष्टमेन्ट ग्रुप अफ नेपाल (AIGN) मा अध्यक्ष

५	श्री बोधराज देवकोटा	नेपाल बैंक लिमिटेडमा मुख्य प्रबन्धक, सिटिजन्स बैंक ईन्टरनेशनल लिमिटेडमा नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, महालक्ष्मी बिकास बैंक लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, सिटिजन्स क्यापिटल लिमिटेडमा संचालक र अध्यक्ष लगायतका पदमा कार्यरत रही बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा ३० वर्षभन्दा बढी अनुभव प्राप्त ।	व्यवस्थापन तथा वीत्तीय परामर्श	इम्पेरियल इनोभेसन फण्ड लिमिटेडमा प्रबन्ध निर्देशक

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यताको सम्वन्धमा अध्ययन गरी स्वीकृतिका लागि पठाउन 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 गुनासोहरु 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 प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

(१) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिम आवधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।

(२) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीको सूपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने युनिट होल्डरहरुको हित संरक्षण गर्नका लागि प्रचलित कानूनको अधीनमा रही पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्ने ।

(३) कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापकले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्वन्धी ऐन, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्धारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचिलत ऐन नियमको अधीनमा रही स्वीकृति/सहमती प्रदान गर्ने । यसरी सहमति प्रदान गर्दा द्वितीय पक्षले देहायको विषयहरु यकिन गरी सो कुराहरुको सुनिश्चितता गर्नुपर्नेछ :

(क) योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा आवश्यक क्षेत्रफल रहेको,
(ख) योजना व्यवस्थापन गर्ने मुख्य कर्मचारीहरु नियुक्त गरेको,
(ग) कानूनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक नियम पालन अधिकृत नियुक्त गरेको,
(घ) नियमन पालन गराउन आन्तरिक निरिक्षण गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्धति तयार गरेको,
(ङ) बजार प्रतिनिधिहरुले पालना गर्नुपर्ने नियम बनाएको,
(च) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकलाई कारोबारको सिलसिलामा निरीक्षण गर्ने र अनुचित व्यवसायमा संलग्न हुनेलाई नियन्त्रण गर्ने पद्धति तयार गरेको,
(छ) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुको हित बिपरीत हुने गरी कुनै निकायलाई अनुचित फाइदा पुऱ्याउने काम नगर्ने बारे,
(ज) योजना व्यवस्थापक संस्थाले योजना व्यवस्थापन गर्दा एउटा योजनाका सहभागीको अहित नहुने गरी अन्य योजनाहरु संचालन गरेको,
(झ) योजना व्यवस्थापक संस्थाको सम्पूर्ण काम कारबाही सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम नै हुने बारे,
(ञ) योजना व्यवस्थापक संस्थाले गर्ने काम नेपाल धितोपत्र बोर्ड, अन्य प्रचलित ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा योजनाको बिक्री प्रस्ताव अनुसार नै भएको,
(ट) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सम्झौता पत्र अनुसार योजनाको कोष तथा सम्पत्ति सहभागीहरुको हितमा योजना व्यवस्थापक संस्थाले संरक्षकको रुपमा काम गर्ने बारे,
(ठ) योजनाको मौलिक तत्व तथा तोकिएको शुल्कहरु सहभागीहरुलाई लिखित सूचना नदिई वा सोको सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागीहरुलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने बारे,
(ड) सहभागीहरुको हितको लागि डिपोजिटरी, वितरक जस्ता सेवा प्रदायकहरुसंगको सम्झौता समय समयमा पुनरावलोकन गर्ने बारे,
(ढ) योजना व्यवस्थापकले अवलम्वन गरेको खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गर्ने तरिकाले सहभागीको हित वा स्वार्थ नबाझिने बारे,
(ण) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुबाट प्राप्त गुनासाहरु र सोको समाधान बारे समय समयमा पुनरावलोकन गरे नगरेको बारे,

(त) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा उल्लेखित आचारसंहिताको पूर्ण पालना गरे नगरेको बारे,
(थ) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोकेको शर्तहरु पूरा गरे नगरेको बारे ।

(४) कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :
(क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
(ख) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम-कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(ग) योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने,
(घ) योजना अर्न्तगतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिएको-नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(ङ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(च) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(छ) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
(ज) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखा परीक्षण गराए-नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे-नगरेको तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डसमक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे-नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाईएमा गर्न लगाउने,
(झ) योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी प्राप्त गर्न वा सहभागीलाई वितरण गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने,
(ञ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरि तोकिएको समयमा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा पेश गर्ने,
(ट) नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य कार्य गर्ने ।

(५) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसंग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिम आद्यावधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारबाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।

(६) योजना व्यवस्थापकको काम-कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम-कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम-कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

(७) कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी कोष प्रर्वद्धक वा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ । साथै कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवद्धकको सहमतिमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ

(८) कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नु अघि कोष प्रर्वद्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा उक्त नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रक्रिया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रक्रियाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

(९) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रर्वद्धक एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाव किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवद्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ, साथै सो को प्रतिवेदन सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेको समय भित्र कोष प्रवद्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ । साथै, योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानून बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ ।

(१०) कोष प्रर्वद्धकले कोष सुपरिवेक्षकलाई कोष सुपरिवेक्षकको रुपमा कार्य गर्न सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को अधिनमा रही सेवा शुल्क सामूहिक रुपमा प्रदान गर्नेछ र सो सेवा शुल्क समय-समयमा निकालिने योजना अनुसार फरक हुन सक्नेछ । उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर दस्तुर कट्टा गरि द्वितीय पक्षको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गरिनेछ । कोष सुपरिवेक्षकलाई उक्त सेवा शुल्क बाहेक अन्य कुनै प्रकारको सेवा तथा सुविधा उपलब्ध गराइने छैन ।

(११) देहायको अवस्थामा कोष सुपरिवेक्षकका सदस्यहरुमा हेरफेर हुन सक्नेछ :
(क) प्रचलित कानून बमोजिम कुनै अयोग्यता देखिन आएमा,
(ख) सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको बर्खिलाप कुनै कार्य गरे गराएमा,
(ग) नेपाल धितोपत्र बोर्डले सुपरिवेक्षकलाई हटाउन प्रथम पक्षलाई निर्देशन दिएमा,
(घ) कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन वा दुई तिहाई कोष सुपरिवेक्षकले कुनै सुपरिवेक्षकलाई हटाउन चाहेमा,
(ङ) सुपरिवेक्षकको कार्य सम्पादन सन्तोषजनक नदेखिएको कारणबाट प्रथम पक्षले हटाउन चाहेमा,

(१२) बुंदा ११ (क) बमोजिम सुपरिवेक्षक हट्ने भएमा सो स्थानमा प्रथम कोष प्रर्वद्धकले अन्य योग्यता पुगेका सुपरिवेक्षकको नियुक्ति गरि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउनेछ ।

(१३) बुंदा ११ (ख) मा उल्लेख भए बमोजिमको प्रतिकुल कार्य गरे गराएबाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सोको सम्पूर्ण जिम्मेवारी र क्षतिपूर्ति कोष सुपरिवेक्षकले नै बहन गर्नुपर्नेछ ।

(१४) बुंदा ११ (घ) बमोजिम कोष सुपरिवेक्षक सुपरिवेक्षकबाट अलग्गिन चाहेमा निजले तीन महिना अगाडि कोष प्रवद्धक तथा अन्य सुपरिवेक्षकहरुलाई जानकारी गराई अन्य सुपरिवेक्षकहरुको बहुमतको स्वीकृति लिई सामूहिक लगानी कोष प्रतिको दायित्व पूरा गरी अलग्गिन सक्नेछ । तर कोषमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा सो समस्या समाधान नभएसम्म तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति बिना सुपरिवेक्षकले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलग्गिन सक्ने छैन ।

(१५) यस सम्झौता पत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्व स्वीकृती लिई दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिनेछ ।

(१६) नेपाल लाइफ म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरुको सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको व्यक्तिगत तथा सम्पूर्ण सुपरिवेक्षकहरुको सामूहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।

(१७) कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा नेपाल धितोपत्र बोर्डले उक्त सम्झौता पालना गराउन सक्नेछ ।

(१८) कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गतको निर्देशिका र नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही सम्पन्न गर्नुपर्ने कार्य जिम्मेवारी सम्पादन गर्ने सिलसिलामा आवश्यक देखिएमा कोष प्रर्वद्धकले कोष सुपरिवेक्षकको समेत सहमतिमा कोष सुपरिवेक्षण सम्बन्धी कार्य शर्तहरु (Terms of Reference) तोक्न सक्नेछ । जसलाई यसै सम्झौताको अभिन्न अंगको रुपमा लिइनेछ ।

(१९) यस सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्ष बीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा प्रचलित नेपाल कानूनको अधिनमा रही समाधान गरिनेछ ।

(२०) यो सम्झौता नियामक निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सुपरिवेक्षक नियुक्तिको स्वीकृति प्राप्त भए पश्चात सोहि मिति देखि लागू हुनेछ ।

८ योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम:	नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना (Nepal Life Samriddhi Lagani Yojana)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. १,६०,००,००,०००।- (एक अर्ब साठी करोड) ।
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१६,००,००,००० (सोह्र करोड) ।
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु. १०।- (अक्षरेपी दश मात्र) ।
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	८,००,००,००० (आठ करोड) ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	२०,००,००,००० (बीस करोड) ।
(ज)	योजनाको अवधि :	१० वर्ष ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँड गरेको मितिले १० वर्ष ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेड, कमलपोखरी, काठमाडौं ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

योजनाका इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक योजनाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुर्‍याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

यस योजनाले सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गर्नेछ ।

नियम ३४ भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न बमोजिम हुनेछन् :

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

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

१. योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय बमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गरिनेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा २० प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।

(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको २० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १० प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी निक्षेप जम्मा गरिनेछ तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पर्नेछैन ।

(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

२. एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रवर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गरिने छैन ।

विदेशमा लगानी गर्ने भए सोसम्बन्धी 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 ।

योजनाको लगानीमा स्वार्थ बाझिने कार्य (Conflict of Interest) को व्यवस्थापन

१. नेपाल लाइफ म्यूचुअल फण्ड अर्न्तगत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा स्वार्थ बाझिने कार्यको (Conflict of Interest) व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो कन्सट्रक्सनको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृतलाई तोकिनेछ ।

२. यी योजना अधिकृतकहरुले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था र योजनाको लगानी नीति हेरी सोही अनुरुपको आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) तयार गर्नेछन् ।

३. यसरी तयार गरिएको योजनालाई लगानीको रकमको आधारमा आवश्यकता अनुरुप सम्बन्धित लगानी व्यवस्थापन समिति, नियम अनुपालना अधिकृत, विभागिय प्रमुख, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत, संचालक समितिसम्म पुर्‍याई आवश्यक परिमार्जन तथा स्वीकृति गराई योजना अधिकृत मार्फत डिलरको माध्यमबाट कार्यन्वयन गरिनेछ ।

४. लगानी योजनामा बजारको आवश्यकता तथा जोखिमको आधारमा कुनै परिमार्जन गर्नु परे सो मा आवश्यक संशोधनका लागि योजना अधिकृतले आवश्यक कदम चाल्नेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरी सो अनुसार भएको कारोबारलाई समेत कारोबार भएकै दिन सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरिन्छ । यसरी हर योजनाको भिन्ना भिन्नै व्यवस्थापन गरी स्वार्थको द्वन्द (Conflict of Interest) को व्यवस्थापन गरिनेछ ।

५. प्रत्येक योजनाको लागि भिन्ना भिन्नै लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने, योजनाको सम्पत्तिलाई योजना अनुरुप भिन्ना भिन्नै डिम्याट खाता खोली राख्ने, बैंकिङ्ग कारोबार भिन्ना भिन्नै बैंक खाता मार्फत गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ र योजना अनुरुपको विवरण इकाईधनीहरुको जानकारीका लागि भिन्ना भिन्नै प्रकाशित गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ र प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने व्यवस्था मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरुमा Conflict of Interest नरहने उद्घोषण गर्दछौं ।

८.४ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
धितोपत्रमा लगानी	१,१२०,०००,०००	१,२९८,८६३,५९३	१,४०४,३९५,७७२	१,५०५,३३४,८४६	१,६२५,६०७,३६८	१,७४४,४०१,३५४	१,८८५,५२५,८४२	२,०२७,५६६,५२३	१,९६७,२३९,७१५	१,३७८,५७५,५९२
अल्पकालमा प्राप्त गर्न सकिने रकम	३९६,७२१,७३५	३४०,७१८,३५१	३६९,२७०,५८७	३९६,४३३,२१३	४२९,२२२,७३४	४६०,८४८,७१२	४९७,७१६,४५४	५३०,३६६,१०२	५७२,५८९,५९१	६४३,६३९,७६६
स्थिर आय हुने क्षेत्र (मुद्दति निक्षेप वा ऋणपत्रमा लगानी)	३२०,०००,०००	३३३,०४१,९४७	३६०,१०१,४८०	३८५,९८३,२९४	४१६,८२२,४०२	४४७,२८२,३९८	४८३,४६८,१६५	५१९,८८८,८५२	७८६,८९५,८८६	१,५३१,७५०,६५८
अन्य चालु सम्पत्ति	४,६००,०००	४,९९५,६२९	५,८५१,६४९	६,७५४,७०८	७,८१५,४२०	८,६६६,०९६	९,३६७,१९६	१०,०७२,८४७	१५,२४६,१०८	२९,६७७,६६९
जम्मा सम्पत्ति	**१,८४१,३२१,७३५**	**१,९७७,६१९,५२०**	**२,१३९,६१९,४८८**	**२,२९४,५०६,०६०**	**२,४७९,४६७,९२४**	**२,६६१,१९८,५६१**	**२,८७६,०७७,६५६**	**३,०८७,८९४,३२४**	**३,३४१,९७१,३००**	**३,५८३,६४३,६८५**
दायित्व										
इकाई पूँजी	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००	१,६००,०००,०००
जगेडा तथा कोष	२३४,१३६,२३५	३६९,४३३,८९९	५३०,८४२,९६९	६८५,०३८,५१०	८६९,३३८,४९२	१,०५०,२६७,३२३	१,२६४,३७०,७६०	१,४७५,२६८,९५०	१,७२८,४२७,८१६	१,९६९,०१५,३४४
चालु दायित्व	७,१८५,५००	८,१८५,६२१	८,७७६,५१९	९,४६७,५४९	१०,१२९,४३२	१०,९३१,२३८	११,७०६,८९६	१२,६२५,३७४	१३,५४३,४८४	१४,६२८,३४१
जम्मा दायित्व	**१,८४१,३२१,७३५**	**१,९७७,६१९,५२०**	**२,१३९,६१९,४८८**	**२,२९४,५०६,०६०**	**२,४७९,४६७,९२४**	**२,६६१,१९८,५६१**	**२,८७६,०७७,६५६**	**३,०८७,८९४,३२४**	**३,३४१,९७१,३००**	**३,५८३,६४३,६८५**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
व्याज आम्दानी	१९,९१०,७३५	२०,३१५,५५९	२३,७६६,६९८	२७,४०४,८१४	३१,६७८,५०३	३५,३३५,३०९	३८,१९३,९८५	४१,०७१,२१९	६१,८२७,५३४	१२१,००८,३०२
नगद लाभांश	२८,०००,०००	३२,४७१,५९०	३५,१०९,८९४	३७,६३३,३७१	४०,६४०,१८४	४३,६१०,०३४	४७,१३८,१४६	५०,६८९,१६३	४९,१८०,९९३	३४,४६४,३९०
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा भएको नाफा र (नोक्सान)	१५६,८००,०००	१८१,८४०,९०३	१९६,६१५,४०८	२१०,७४६,८७८	२२७,५८५,०३२	२४४,२१६,१९०	२६३,९७३,६१८	३२४,४१०,६४४	३९३,४४७,९४३	३९२,८९४,०४४
धितोपत्रमा लगानी गर्दा भएको तर प्राप्त भई नसकेको नाफा र (नोक्सान)	६७,२००,०००	९३,५१८,१७९	१०१,११६,४९६	१०८,३८४,१०९	११७,०४३,७३१	१२५,५९६,८९७	१३५,७५७,८६१	१०१,३७८,३२६	५९,०१७,१९१	६,८९२,८७८
जम्मा आम्दानी (क)	**२७१,९१०,७३५**	**३२८,१४६,२३०**	**३५६,६०८,४९६**	**३८४,१६९,१७२**	**४१६,९४७,४४९**	**४४८,७५८,४३०**	**४८५,०६३,६१०**	**५१७,५४९,३५२**	**५६३,४७३,६६१**	**५५५,२५९,६१३**
खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२४,०००,०००	२७,५१२,०४४	२९,५४१,५०८	३१,९६२,६४५	३४,२७५,५७८	३७,०४०,०७७	३९,७५४,०१०	४२,९६५,५६१	४६,१२९,०३४	४९,९२६,४१७
सुपरिवेक्षक शुल्क	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००	९००,०००
डिपोजिटरी शुल्क	३,२००,०००	३,६६८,२७२	३,९३८,८६८	४,२६१,६८६	४,५७०,०७७	४,९३८,६७७	५,३००,५३५	५,७२८,७४२	६,१५०,५३८	६,६५६,८५६
लेखापरिक्षण शुल्क	११३,०००	११३,०००	१२४,३००	१२४,३००	१२४,३००	१३६,७३०	१३६,७३०	१३६,७३०	१५०,४०३	१५०,४०३
रिर्पोटिङ्ग खर्च र प्रकाशन	२५०,०००	२७५,०००	३०२,५००	३३२,७५०	३६६,०२५	४०२,६२८	४४२,८९०	४८७,१७९	५३५,८९७	५८९,४८७

विविध खर्च	३५,०००	४०,२५०	४०,२५०	४०,२५०	४६,२८८	४६,२८८	४६,२८८	५३,२३१	५३,२३१	५३,२३१
CDSC सफ्टवेयर खर्च	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००	२०,०००
CDSC वार्षिक शुल्क	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००
वार्षिक शुल्क (PCS)	१२०,०००	१२०,०००	१३२,०००	१३२,०००	१४५,२००	१४५,२००	१५९,७२०	१५९,७२०	१७५,६९२	१७५,६९२
नेप्से वार्षिक शुल्क	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००
योग्य संस्थागत लगानीकर्ता (QII)	१०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्काशन खर्च	५,७१६,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य खर्चहरु	३,२१०,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (ख)	३७,७७४,५००	३२,८४८,५६६	३५,१९९,४२६	३७,९७३,६३०	४०,६४७,४६७	४३,८२९,५९९	४६,९६०,१७२	५०,६५१,१६३	५४,३१४,७९५	५८,६७२,०८५
आर्जित प्रतिफल (ग) (क–ख)	२३४,१३६,२३५	२९५,२९७,६६४	३२१,४०९,०६९	३४६,१९५,५४२	३७६,२९९,९८२	४०४,९२८,८३१	४३८,१०३,४३७	४६६,८९८,१८९	५०९,१५८,८६६	४९६,५८७,५२८
आयकर व्यवस्था (घ)	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
नाफा/(नोक्सान) (ङ) (ग–घ)	२३४,१३६,२३५	२९५,२९७,६६४	३२१,४०९,०६९	३४६,१९५,५४२	३७६,२९९,९८२	४०४,९२८,८३१	४३८,१०३,४३७	४६६,८९८,१८९	५०९,१५८,८६६	४९६,५८७,५२८
आर्जन हुन बांकी नाफा (च)	६७,२००,०००	९३,५१८,१७९	१०१,११६,४९६	१०८,३८४,१०९	११७,०४३,७३१	१२५,५९६,८९७	१३५,७५७,८६१	१०१,३७८,३२६	५९,०१७,१९१	६,८९२,८७८
वितरण योग्य नाफा (छ)	१६६,९३६,२३५	२०१,७७९,४८६	२२०,२९२,५७४	२३७,८११,४३३	२५९,२५६,२५१	२७९,३३१,९३३	३०२,३४५,५७७	३६५,५१९,८६३	४५०,१४१,६७५	४८९,६९४,६५०
नगद लाभाँश (ज)	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१९२,०००,०००	१९२,०००,०००	२२४,०००,०००	२२४,०००,०००	२५६,०००,०००	२५६,०००,०००	२५६,०००,०००	–
अघिल्लो बर्ष सम्मको सञ्चित नाफा (झ)	–	७४,१३६,२३५	२०९,४३३,८९९	३३८,८४२,९६९	४९३,०३८,५१०	६४५,३३८,४९२	८२६,२६७,३२३	१,००८,३७०,७६०	१,२१९,२६८,९५०	१,४७२,४२७,८१६
जम्मा सञ्चित नाफा (ञ)	७४,१३६,२३५	२०९,४३३,८९९	३३८,८४२,९६९	४९३,०३८,५१०	६४५,३३८,४९२	८२६,२६७,३२३	१,००८,३७०,७६०	१,२१९,२६८,९५०	१,४७२,४२७,८१६	१,९६९,०१५,३४४

ग. नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
क) कारोवार सञ्चालनवाट नगद प्रवाह										
नगद प्राप्ति	२०४,७१०,७३५	२३४,६२८,०५२	२५५,४९२,०००	२७५,७८५,०६३	२९९,९०३,७१८	३२३,१६१,५३३	३४९,३०५,७४९	४१६,१७१,०२६	५०४,४५६,४७०	५४८,३६६,७३६
नगद भुक्तानी	(३७,७७४,५००)	(३२,८४८,५६६)	(३५,१९९,४२६)	(३७,९७३,६३०)	(४०,६४७,४६७)	(४३,८२९,५९९)	(४६,९६०,१७२)	(५०,६५१,१६३)	(५४,३१४,७९५)	(५८,६७२,०८५)
कार्यगत पुँजी (Working Capital) गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	१६६,९३६,२३५	२०१,७७९,४८६	२२०,२९२,५७४	२३७,८११,४३३	२५९,२५६,२५१	२७९,३३१,९३३	३०२,३४५,५७७	३६५,५१९,८६३	४५०,१४१,६७५	४८९,६९४,६५०
संचालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा (कमी)/बृद्धि	(४,६००,०००)	(३९५,६२९)	(८५६,०२०)	(९०३,०५९)	(१,०६०,७१२)	(८५०,६७६)	(७०१,०९९)	(७०५,६५१)	(५,१७३,२६१)	(१४,४३१,५६१)
संचालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा (कमी)/बृद्धि	७,१८५,५००	१,०००,१२१	५९०,८९८	६९१,०३०	६६१,८८३	८०१,८०५	७७५,६५८	९१८,४७८	९१८,११०	१,०८४,८५७
कारोवार सञ्चालनवाट कुल नगद प्रवाह(१)	१६९,५२१,७३५	२०२,३८३,९७७	२२०,०२७,४५२	२३७,५९९,४०५	२५८,८५७,४२२	२७९,२८३,०६२	३०२,४२०,१३५	३६५,७३२,६९१	४४५,८८६,५२३	४७६,३४७,९४६
ख) लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह										

धितोपत्र लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(१,३७२,८००,०००)	(९८,३८७,३६२)	(३१,४७५,२१६)	(१८,४३६,७७९)	(३४,०६७,९००)	(२३,६५७,०८५)	(४१,५५२,३९४)	(७७,०८३,०४२)	(१४७,६६३,०३४)	(१४९,२९७,७७१)
स्थिर सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) लगानी कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (२)	(१,३७२,८००,०००)	(९८,३८७,३६२)	(३१,४७५,२१६)	(१८,४३६,७७९)	(३४,०६७,९००)	(२३,६५७,०८५)	(४१,५५२,३९४)	(७७,०८३,०४२)	(१४७,६६३,०३४)	(१४९,२९७,७७१)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट नगद प्रवाह										
इकाई पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	१,६००,०००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	(१६०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)	(१९२,०००,०००)	(१९२,०००,०००)	(२२४,०००,०००)	(२२४,०००,०००)	(२५६,०००,०००)	(२५६,०००,०००)	(२५६,०००,०००)
वित्तीय श्रोत कारोवारवाट कुल नगद प्रवाह (३)	१,६००,०००,०००	(१६०,०००,०००)	(१६०,०००,०००)	(१९२,०००,०००)	(१९२,०००,०००)	(२२४,०००,०००)	(२२४,०००,०००)	(२५६,०००,०००)	(२५६,०००,०००)	(२५६,०००,०००)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिवाट नगद प्रवाह (१+२+३)	३९६,७२१,७३५	(५६,००३,३८४)	२८,५५२,२३७	२७,१६२,६२६	३२,७८९,५२१	३१,६२५,९७८	३६,८६७,७४२	३२,६४९,६४८	४२,२२३,४८९	७१,०५०,१७४
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	३९६,७२१,७३५	३४०,७१८,३५१	३६९,२७०,५८७	३९६,४३३,२१३	४२९,२२२,७३४	४६०,८४८,७१२	४९७,७१६,४५४	५३०,३६६,१०२	५७२,५८९,५९१
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	३९६,७२१,७३५	३४०,७१८,३५१	३६९,२७०,५८७	३९६,४३३,२१३	४२९,२२२,७३४	४६०,८४८,७१२	४९७,७१६,४५४	५३०,३६६,१०२	५७२,५८९,५९१	६४३,६३९,७६६

घ. 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	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी	१,४४०,०००,०००	१,६३१,९०५,५४०	१,७६४,४९७,२५१	१,८९१,३१८,१३९	२,०४२,४२९,७७०	२,१९१,६८३,७५२	२,३६८,९९४,००७	२,५४७,४५५,३७५	२,७५४,१३५,६०१	२,९१०,३२६,२५०
चालु सम्पत्ति	४०१,३२१,७३५	३४५,७१३,९८०	३७५,१२२,२३६	४०३,१८७,९२०	४३७,०३८,१५४	४६९,५१४,८०९	५०७,०८३,६५०	५४०,४३८,९४९	५८७,८३५,६९९	६७३,३१७,४३५
जम्मा सम्पत्ति (क)	१,८४१,३२१,७३५	१,९७७,६१९,५२०	२,१३९,६१९,४८८	२,२९४,५०६,०६०	२,४७९,४६७,९२४	२,६६१,१९८,५६१	२,८७६,०७७,६५६	३,०८७,८९४,३२४	३,३४१,९७१,३००	३,५८३,६४३,६८५
चालु दायित्व (ख)	७,१८५,५००	८,१८५,६२१	८,७७६,५१९	९,४६७,५४९	१०,१२९,४३२	१०,९३१,२३८	११,७०६,८९६	१२,६२५,३७४	१३,५४३,४८४	१४,६२८,३४१
खुद सम्पत्ति मूल्य (ग)	१,८३४,१३६,२३५	१,९६९,४३३,८९९	२,१३०,८४२,९६९	२,२८५,०३८,५१०	२,४६९,३३८,४९२	२,६५०,२६७,३२३	२,८६४,३७०,७६०	३,०७५,२६८,९५०	३,३२८,४२७,८१६	३,५६९,०१५,३४४
कुल इकाई संख्या (घ)	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००	१६०,०००,०००
लाभांश पछिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (ग/घ)	११.४६	१२.३१	१३.३२	१४.२८	१५.४३	१६.५६	१७.९०	१९.२२	२०.८०	२२.३१
लाभांश वितरण	१०%	१०%	१२%	१२%	१४%	१४%	१६%	१६%	१६%	०%
वार्षिक लगानी प्रतिफल	१५%	८%	२५%	१८%	३६%	२९%	५०%	४३%	६५%	५८%
सुरु लगानीमा प्राप्त वार्षिक प्रतिफल	२५%	१८%	३७%	३०%	५०%	४३%	६६%	५९%	८१%	५८%

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२८.००%	५०.००%
२.साधारण शेयरमा लगानी गर्न छुट्याइएको रकम	७०.००%	७८.००%	७८.००%	७८.००%	७८.००%	७८.००%	७८.००%	७८.००%	७०.००%	४५.००%
३.कल निक्षेपमा हुने रकम	१०.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	५.००%
जम्मा	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**	**१००.००%**

च . आम्दानी शीर्षकको प्रक्षेपित प्रतिफलको प्रतिशत :

	प्रक्षेपित प्रतिफल									
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
१. स्थिर आम्दानी उपकरणहरु										
मुद्दती लगानीमा	४.५०%	५.००%	५.००%	६.००%	७.००%	७.५०%	७.५०%	७.५०%	७.५०%	७.५०%
ऋणपत्र र बण्ड लगानीमा	७.००%	७.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%
२. व्याज आम्दानी: माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने रकम	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%
३. नगद लाभांश	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%	२.५०%
४. शेयर नगद लाभांश	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%	६.००%
५. आर्जित पूँजीगत नाफा	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	२०.००%	१८.००%	१८.००%	२५.००%
६.सञ्चित आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा	१०.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	५.००%

लगानीमा प्रतिफल :

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लाभांश पछिको खुद सम्पत्ति मूल्य	११.४६	१२.३१	१३.३२	१४.२८	१५.४३	१६.५६	१७.९०	१९.२२	२०.८०	२२.३१
लाभांश वितरण	१०%	१०%	१२%	१२%	१४%	१४%	१६%	१६%	१६%	०%
बृद्धि प्रतिशत प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	१५%	७%	८%	७%	८%	७%	८%	७%	८%	७%
लगानीमा प्रतिफल	२५%	४३%	६५%	८७%	११२%	१३८%	१६७%	१९६%	२२८%	२४३%

प्रक्षेपणका आधारहरु :

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

२. योजनाद्वारा दीर्घकालीन रुपमा लगानी गरिएको शेयरमा सरदरमा वार्षिक २० प्रतिशतका दरले पूँजी बृद्धि हुने अनुमान रहेको छ । उक्त प्रक्षेपित पूँजी बृद्धि विगत १० वर्षको नेप्से परिसूचकमा भएको औसत वार्षिक बृद्धिदर तथा भविष्यमा अनुमानित बृद्धिदरका आधारमा गरिएको हो ।

३. स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु मध्ये मुद्दती लगानीमा सुरुको वर्ष वार्षिक ४.५ प्रतिशत, त्यस पश्चातको २ वर्ष वार्षिक ५ प्रतिशत, सो पश्चात् १ वर्ष ६ प्रतिशत र सो पश्चात् १ वर्ष ७ प्रतिशत र त्यसपछि ७.५ प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

४. स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु मध्य ऋणपत्र र बण्ड लगानीमा सुरुको दुई वर्ष वार्षिक ७ प्रतिशत, र सो पश्चात् ८ प्रतिशत प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।

५. दैनिक रुपमा कारोवार हुने बैंक खाता मार्फत सुरुको ५ वर्ष वार्षिक १ प्रतिशत र सो पश्चात् १.५ प्रतिशत व्यादर प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

६. कर सम्बन्धी व्यवस्था :
आयकर ऐन, २०५८ (२०७९ संशोधन) को दफा १० बमोजिम सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुटको व्यवस्था भए अनुसार योजनाले आर्जन गरेको मुनाफामा कर नलाग्ने ।

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 रहने गरि प्रक्षेपण गरिएको 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 ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सुचीकरण गराई दोस्रो बजारमा कारोवार गर्ने व्यवस्था गराउने, सुचीकरण नविकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि देहाय अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च देहाय बमोजिम रहेको छ ।

निष्काशन सम्बन्धी शूल्कको विवरण :

क.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	४०,००,०००	बाँडफाँड पश्चात कायम हुन आउने कुल योजना आकारको ०.२५ प्रतिशत तथा अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक सम्बन्धि शुल्क । (न्यूनतम रु.४०,००,०००।- मात्र)
२.	धितोपत्र दर्ता आवेदन तथा विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	४५,०००	नियमित
३.	मार्केटिङ्ग तथा प्रचार प्रसार खर्च वा वास्तविक आधारमा	२०,००,०००	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिकाहरुमा हुने प्रक्षेपित खर्च तर वास्तविक बिल बमोजिम हुने ।
४.	वित्तीय प्रक्षेपण प्रमाणित गर्ने लेखा परिक्षक सम्बन्धि शुल्क	५६,५००	नियमित
५.	कुरियर, बाँडफाँड, सफ्टवेयर तथा अन्य भैपरी आउने शुल्क	१०,५०,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा बिल बमोजिम हुने र सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
६.	सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेड (CDS and Clearing Limited) संग सम्बन्धित दर्ता शुल्क	१,६०,०००	रु.१ अर्ब भन्दा माथि रु.२ अर्बसम्मको हकमा दर्ता शुल्क ०.०१०% वा न्यूनतम रु.१,५०,०००।- र वार्षिक शुल्क रु.१,५०,०००।-
७.	छपाइ तथा सूचना प्रकाशन खर्च वा वास्तविक आधारमा	३,००,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा बिल बमोजिम हुने र सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
८.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना संचालन स्वीकृति दस्तुर/दर्ता शुल्क (सेबोन)	१२,००,०००	योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र
९.	बोर्डमा योजना संचालन स्वीकृति दस्तुर/दर्ता शुल्क (नेप्से)	१,१५,०००	नियमित
	जम्मा	८९,२६,५००	

(ख) योजनाको नियमित खर्च

क.सं	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम(रु.)	कैफियत
१.	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१.५०%	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा (सो को गणना विधि नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोके वमोजिम हुनेछ ।)
२.	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१५,०००	प्रति व्यक्ति/प्रति बैठक नियमावलीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा रही म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाको प्रति बैठक/ प्रति व्यक्ति भत्ता
३.	डिपोजिटरी शुल्क	खुद सम्पत्ती मूल्यको ०.२० प्रतिशत	प्रक्षेपित खुद सम्पत्ती मूल्यको आधारमा (सो को गणना विधि नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोके वमोजिम हुनेछ ।)
४.	लेखापरीक्षण शुल्क (कर सहित)	१,१३,०००	नियमित लेखापरिक्षक संगको सम्झौता अनुसार हुने ।

५.	नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क (हाल कायम योजनाको आकारमा)	२,५०,०००	मासिक, त्रैमासिक तथा बार्षिक प्रक्षेपित सूचना प्रकाशन खर्च तर वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ।
६.	अन्य कानूनी खर्च (प्रति वर्ष)	३५,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ।
७.	CDSC सफ्टवेयर चार्ज	२०,०००	नियमित
८.	CDSC वार्षिक शुल्क	१५०,०००	नियमित
९.	NEPSE वार्षिक नविकरण शुल्क	५०,०००	धितोपत्र सूचिकरण विनियमावली, २०७५ अनुसार
१०.	सफ्टवेयर जडान तथा बार्षिक शुल्क	१,२०,०००	सफ्टवेयर कम्पनी संग गरिने सम्झौता अनुसार हुने।
११.	योग्य संस्थागत लगानीकर्ता (QII	१०,०००	बुक बिल्डीङ निर्देशिका बमोजिम

नोटः नेपाल धितोपत्र बोर्डले तोकेको अवस्था बाहेक अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन र खर्च गर्नुपरेमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिइनेछ।

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.७ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिमको कर सम्बन्धी व्यवस्था लागू हुनेछ।

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

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन्। योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ। यसका लागि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ। योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३२ को ब्यवस्था भएबमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ। तथापि बजार प्रतिकूल समेत हुन सक्ने अवस्थालाई दृष्टिगत गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा छ महिना देखि एक वर्ष अगावै देखि नै बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गरी सो बाट प्राप्त रकमलाई मुद्धति निक्षेपमा राख्दै जाने योजना रहेको छ। अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ। त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई संख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ। खुद सम्पत्ती मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

नोट :

- "लगानी मूल्य" भन्नाले मूल्याङ्कन गरिने दिनमा योजनाले गरेको लगानीको बजार मूल्य सम्झनुपर्छ।
- "प्रतिफल" भन्नाले योजनाले गरेको लगानीमा प्राप्त प्रतिफल सम्झनुपर्छ।

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँट भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ती मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट www.nepallifecapital.com.np मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीको रकम, लगानी गरेको धितोपत्रहरुको बजार मूल्य, योजनाको आम्दानी तथा खर्चहरु, योजनाको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य र सो गणनाको आधार आदी सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई आफ्नो वेबसाईटमा समेत राख्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.१० योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :

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

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

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

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको 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 प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

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

योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिंदैन ।

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

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :

यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, 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 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 ।

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्नेहुन्छ । 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 खरिद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समयमा निर्भर हुन्छ । ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरिद 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 सो को असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
यस योजनासँग आवद्ध कोष प्रवर्द्धक तथा यस योजना संचालन गर्ने योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग श्री ईका नेपाल (ICRA Nepal) लिमिटेडबाट भएको छ । उक्त रेटिङ्ग कम्पनीले कुनै समयको विवरणको आधारमा रेटिङ्ग गर्ने हुँदा उक्त समयमा दिइएको रायले योजनाको 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 वार्षिक 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 नविकरण 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 दुवैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
योजनाले इक्विटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुवै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

(७) ऋण जोखिमभित्र 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 विषय 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 :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुनलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा 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 विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यि 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 डेरिभेटिभ, 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 गर्न सकिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।

(१४)योजनाको अवधिभर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनश 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 बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(१५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा :
योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।

(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 सीमा तोक्ने कार्य, दैनिक रुपमा लगानी गरिएका कम्पनी तथा धितोपत्रहरुको विश्लेषण गर्ने कार्य, कर्मचारीको अधिकारहरुको बर्गिकरण 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) सवल 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) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको रहेको छ जसमा आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन **(Fundamental Analysis Report)** र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन **(Technical Analysis Report)** तयार गर्नको लागि व्यावसायिक विश्लेषकको व्यवस्था गरिएको छ ।

(५) 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 ।

(६) लगानीमा जोखिम न्यूनिकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई दृष्टिगत गरी कम जोखिम तर राम्रो प्रतिफल हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र नियमावली तथा निर्देशिका तथा बोर्डबाट स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको अधिनमा रही विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिएको छ ।

(७) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

(८) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि सफ्टवेयरको उपयोग गरिएको छ जसमा बोर्डबाट स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको लगानी सम्बन्धी विवरण राखिएको छ । साथै अनुसन्धान विभाग बाट प्राप्त लगानीको सिफारिसलाई योजना प्रबन्धक (Scheme Manager) ले लगानीका लागि उठाएको लगानी टिप्पणी लगानी समितिबाट सिफारिस गरी कार्यकारी प्रमुखको स्वीकृति लिएर डिलरको माध्यमबाट कारोबारको व्यवस्था गरिएको छ ।

(९) जोखिम व्यवस्थापन गर्न संस्थाले निम्न वमोजिमको आन्तिरिक कार्य प्रणाली विकास गरेको छ :

(क) सम्पूर्ण कार्य गर्ने एकाधिकार एकै जना कर्मचारीमा निहित हुने छैन र सम्पूर्ण कारोवार तथा कार्यमा तयार गर्ने र जाँच गर्ने प्रणाली लागु गरिने छ ।

(ख) लगानी सम्बन्धी निर्णयहरु योजना प्रबन्धक (Scheme Manager) तह, लगानी समितिको तह तथा कार्यकारी प्रमुखको तह गरी तीन तहमा विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिने छ ।

(ग) लगानी गरिने क्षेत्र तथा लगानी सीमा प्रत्येक महिनाको सुरुमा तय गरी उक्त सीमा सफ्टवेयरमा प्रविष्ट गरी राखिने छ र उक्त सीमा भन्दा बाहिरको वा बढी लगानीको कारोवार उक्त सफ्टवेयरले अस्वीकार गर्ने छ ।

(घ) सामुहिक लगानी कोषको सम्पूर्ण कार्यको स्वतन्त्र तवरले आन्तरीक लेखापरीक्षेण गरी उक्त प्रतिवेदन अन्तरिक लेखापरीक्षण समिति समक्ष पेश गरिने छ र प्राप्त सुझाव, केहि भए, उक्त सुझावलाई अवलम्व गरिनेछ ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मितिले दुई महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ । यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरुको लागि आवेदन दिन पाउने अवधि बिक्री खुल्ला भएको मिति बाट कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा उक्त अवधिमा योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्री हुन नसकेमा अधिकतम १५ दिनको लागि खुल्ला गर्न सकिनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी इकाईको लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरुको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ । तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको व्यवस्था अनुसार ४ कार्य दिन भन्दा अगाडी इकाई खरिदको आवेदन लिने कार्य बन्द गरिने छैन ।

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका २०७३ अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र देशभरीका तिनका शाखा कार्यालहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र(परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानुन 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 । धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० गुणांकमा अधिकतम १,६०,००,००० (एक करोड साठी लाख) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

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

(४) इकाई बाँडफाँड गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सीमा सम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन 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 तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा अभौतिकीकरणका लागि दर्ता गरी दोस्रो वजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. इकाईधनीले आफुले खरिद गरेको योजनाको इकाई प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजनासम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।

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

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

४. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई ASBA सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।
   (क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्नेछ ।
   (ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरी उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।
   (ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गर्नुपर्नेछ । नावालकको हकमा नावालककै हितग्राही खाता नं उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।
   (घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।
   (ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्नेछ ।
   (च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्नेछ ।
   (छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।
   (ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

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

६. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १ करोड साठी लाख इकाईसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फाराममा प्रति इकाई वापत रु.१०/- का दरले शत्प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

७. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीयसंस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (CASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागिहरुले रु.५,००,०००/– वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको स्थायी लेखा नं. (PAN) रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

८. यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरुबाट नै इकाई खरीदका लागि आवेदन गर्नुपर्दछ ।

९. इकाईधनीहरुको योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिनेछ ।

१०. इकाईको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भए पश्चात् बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

११. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नु अघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

१० इकाई धनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकारः

(क) आफूले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले बाँडफाँड भए पश्चात् आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँडमा परेको शेयर वितरण/जम्मा प्राप्त हुनेछ ।
(ख) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था वारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।
(ग) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल इकाई धनीहरुको बैंक खातामा प्राप्त गर्ने ।
(घ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरिद 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 गुनासो राखी समाधान गराउने ।
(छ) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमको सावधिक रुपमा जानकारी प्राप्त गर्ने ।
(ज) योजना परिपक्व भए पश्चात योजना सञ्चालनार्थ लाग्ने सम्पूर्ण बाँकी रहेका खर्चहरु कट्टी गरी बाँकी रहने खुद सम्पत्तीलाई सम्पूर्ण इकाईधनिहरुलाई समानुपातिक हिसाबले इकाईधनिले धारण गरेको इकाइको अनुपातमा फिर्ता गरिनेछ ।

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा

(क) खरिद गरेको योजनाको इकाई आवेदकले उल्लेख गरेको निक्षेप खातामा अभौतिक रुपमा प्रदान गरिनेछ ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई 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 त्यसको समाधानका लागि यस कम्पनीका नियम पालना अधिकृत, श्री सुदिप गौतमज्यूलाई गुनासो सुन्ने अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । गुनासो सुन्ने अधिकृतले प्राप्त गुनासा सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ । गुनासोहरुलाई अन्तिम समाधानका रुपमा हल गर्नु परेमा सम्बन्धित नियमन गर्ने निकाय समक्ष प्रेषित गरी उपचार खोजिनेछ ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं. ०१-४५३०७४६, ४५१५८५६ E-mail : info@nepallifecapital.com.np

निष्काशन बैंकहरु :

धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका, २०७३ (C-ASBA) बमोजिम आवेदन संकलन गरिने हुँदा यस निष्काशनमा कुनै निष्काशन बैंक तोकिएको छैन ।

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

NEPALLIFE
CAPITAL LIMITED
A SUBSIDIARY OF NEPAL LIFE INSURANCE COMPANY LTD.

च.नं. ४२६/०८२/०८३

मिति : २०८२/०८/१०

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय: **प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट)** ।

महोदय,

यस नेपाल लाइफ क्यापिटल लिमिटेडले नेपाल लाइफ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने **नेपाल लाइफ समृद्धि लगानी योजना** को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन् ।

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 ।

भवदिय

NEPAL LIFE CAPITAL LIMITED

....
मनिष घिमिरे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

info@nepallifecapital.com.np 014530746/4515856 City Centre, Kamalpokhari, Kathmandu-30

www.nepallifecapital.com.np

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 :

क.स	नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री कृष्णराज लामिछाने	अध्यक्ष (संस्थापक समूह)	
२.	श्री अमित कुमार कयाल	सञ्चालक (संस्थापक समूह)	
३.	श्री प्रेम प्रसाद रेग्मी	सञ्चालक (संस्थापक समूह)	
४.	श्री रमेश चन्द्र पौडेल	स्वतन्त्र सञ्चालक	
५.	श्रीमती बिन्द्रा हाडा	स्वतन्त्र सञ्चालक	

१४. लेखापरिक्षकद्धारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण :

Pratik Shrestha & Associates
Chartered Accountants

REPORT ON EXAMINATION OF PROJECTED FINANCIAL INFORMATION

TO WHOM IT MAY CONCERN

We have examined the forecast of Nepal Life Sambriddhi Lagani Yojana, a close ended mutual fund to be managed by Nepal Life Capital Ltd. which includes Projected Statement of Financial Position, Projected Statement of Profit or Loss, Projected Cash Flow statements, Underlying Schedules, Projected NAV computations schedules and Major Assumptions for the period from Year 1 to Year 10 as given in Schedules of the projected financial information in accordance with Nepal Standard on Assurance Engagements (NSAE) 3400, The Examination of Prospective Financial Information, issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal. The preparation and presentation of the forecast including the underlying assumptions set out in Projected Financial Information, is the responsibility of the management. Our responsibility is to examine the evidence supporting the forecast. Our responsibility does not include verification of the forecasts. Therefore, we do not vouch for the accuracy of the same.

This forecast has been prepared for assessing feasibility of investment. The forecast has been prepared using a set of assumptions as set out in Assumptions and Key Information of the projected financial information.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention, which causes us to believe that assumptions do not provide a reasonable basis for the forecast. Further, in our opinion the forecast, read with the notes thereon, is properly prepared on the basis of the assumptions as set out and on a consistent basis with the historical financial statements, using appropriate accounting principles.
Actual results are likely to be different from the forecast since anticipated events might not occur as expected and the variation might be material.

For Pratik Shrestha & Associates, Chartered Accountants.

Pratik Shrestha & Associates ★ Chartered Accountants ★ Dhumbarahi, Kathmandu

Signature

FCA. Pratik Shrestha

Principal

UDIN:251126CA00713ukT5G

Date: 26/11/2025