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

रिलायबल सामूहिक लगानी कोष
Reliable Mutual Fund

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

रिलायबल समृद्धि योजना
(Reliable Samriddhi Yojana)
को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत कुल इकाईको १५ (पन्ध्र) प्रतिशत अर्थात १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडलाई कुल निष्काशनको १४ प्रतिशत अर्थात १,४०,००,००० (एक करोड चालीस लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडलाई १ प्रतिशत अर्थात १०,००,००० (दश लाख) इकाई सुरक्षित गरि बाँकी न्युनतम ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीको लागि खुल्ला गरिएको ।

योजनाको नाम	**रिलायबल समृद्धि योजना (Reliable Samriddhi Yojana)**
योजनाको किसिम	बन्दमुखी
योजनाको अवधि	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका दर्ता मिति	२०८१/११/१९ गते
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	२०८१/११/१९ गते
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८२/०१/०३ गतेदेखि
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०८२/०१/०७ (बैकिङ्ग समय पश्चात्) गतेसम्म ।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८२/०१/१७ (बैकिङ्ग समय पश्चात्) गतेसम्म ।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई ।
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई ।
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- का दरले शतप्रतिशत् ।

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग

केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडले मिति २०८१/०३/२८ (तदनुसार जुलाई १२, २०२४) मा [CARE-NP] BBB+ (Is) [Triple B+ (Issuer)] प्रदान गरेको छ जसले Moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligation in Nepal and moderate credit risk जनाउँदछ । उक्त क्रेडिट रेटिङ्ग मिति २०८२/०२/२७ (तदनुसार जुन १०, २०२५) गतेसम्म वहाल रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग

केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "CARE-NP Asset Management Company Quality Four Plus" [CARE-NP] AMC Quality 4+ (AMC4+) प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Inadequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०८/१९ (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०२४) गते प्राप्त भएको हो र यसको बैधता मिति २०८२/०८/१८ (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०२५) गतेसम्म रहनेछ ।

कोष सुपरिवेक्षक

१. **विजय वहादुर शाह** – बीमा तथा सरकारी प्रतिष्ठानहरुमा ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव साथै विभिन्न बीमा कम्पनीहरुमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा १२ वर्षको कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यता** : चार्टड एकाउन्टेन्सी, एम.बि.ए.। **ठेगाना** : गुलरिया नगरपालिका ०२, बर्दिया ।

२. **भुवन कडेल** – नेपाल राष्ट्र बैंकमा कार्यकारी निर्देशक पदको काय अनुभव (नियमनकारी निकायको अनुभव) साथै बाणिज्य बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २८ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यता** : चार्टड एकाउन्टेन्सी, एम.ए. (ग्रामीण विकास) । **ठेगाना** : बेनिघाट गाउँपालिका ०३, धादिङ्ग ।

३. **शशि निधि तिवारी** – बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ४० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यता** : एम.ए (अर्थशास्त्र) । **ठेगाना** : काठमाण्डौ महानगरपालिका ३३, काठमाण्डौ ।

४. **सागर कुमार घिमिरे** – बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव साथै लुम्बिनी हर्बास्युटिकल प्रा.लि. मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा २ वर्षको कार्य अनुभव । **शैक्षिक योग्यता** : एम.बि.ए.। **ठेगाना** : भरतपुर महानगरपालिका २०, चितवन ।

५. **निरज श्रेष्ठ** – बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव र हाल रिलायबल भेन्चर क्यापिटल लिमिटेडको सञ्चालक र रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फण्डको लगानी समितीको संयोजकको रुपमा कार्यरत । **शैक्षिक योग्यता** : एम.बि.ए.। **ठेगाना** : काठमाण्डौ महानगरपालिका ३३, काठमाण्डौ ।

कोष प्रवर्द्धक	**योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी**	**निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धक**
रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	**रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड**	**सानिमा क्यापिटल लिमिटेड**
रजिष्टर्ड कार्यालय : ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ	रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौ ।	रजिष्टर्ड कार्यालय : सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ ।
फोन नं.: ४४४३०७७/७९, फ्याक्स नं.: ४४४२९२१	फोन नं.: ०१-५९१९४१०	फोन नं.: ०१-४५४०५०८
Email: info@reliablelife.com.np	Email: info@reliablecapital.com.np	Email: sanimacapital@sanimabank.com
Website: www.reliablelife.com.np	Website: www.reliablecapital.com.np	Website: www.sanima.capital

"यस विवरण पुस्तिकाले योजनाको गुणस्तर वा प्रतिफलको निश्चिततताको प्रत्याभूति गर्दैन र कृपया लगानी गर्नु भन्दा अगाडी विवरण पुस्तिका राम्रोसँग पढ्नु होला"

२.१ विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा	१
२.३	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	२
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	२
३	**उद्घोषण**	**३**
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	३
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	३
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	३
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	३
४	**योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४**
५	**कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी**	**७**
५.१	कोष प्रवर्द्धकको नाम	७
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	७
५.३	कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	७
५.४	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त इतिहास	७
५.५	कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु	७
५.६	कोष प्रवर्द्धकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी	७
६	**योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण**	**२१**
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	२१
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	२२
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	२४
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	२५
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 भैनसकेको 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	३५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	३५
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	३५
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	३५
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	३५

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण**	३५
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३५
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३६
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३६
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	३७
८	**योजना सम्बन्धी जानकारी**	**३९**
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	३९
८.२	योजनाको उद्देश्य	३९
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३९
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	४०
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४१
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	४६
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४७
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	४७
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	४७
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४७
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४८
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	**५१**
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	५१
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५१
९.३	निवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५१
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	५१
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५१
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५१
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	**५२**
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	**५३**
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति**	**५४**
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	**५५**
१४	**वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्वन्धी पत्र**	**५६**
१५	**निष्काशन तथा विक्री प्रवन्धकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	**५७**

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।

(ख) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनु पर्दछ ।

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

(घ) “बोर्ड” भन्नाले ऐनको दफा ३ बमोजिम स्थापना भएको नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्छ ।

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

(च) “संकलन केन्द्र” भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्नको लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको बैंक तथा वित्तीय संस्था 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 अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) “कोष प्रवर्द्धक” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष स्थापना गरि प्रवर्द्धन गर्ने संगठित संस्था रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) “योजना” भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ ।

(ट) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले सामूहिक लगानी कोषको रकम लगानी गर्ने व्यवस्थापकको रुपमा कार्य गर्न नियमावलीको नियम १६ बमोजिम अनुमतिपत्र प्राप्त संगठित संस्था रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्छ ।

(ठ) “कोष सुपरिवेक्षक” भन्नाले सामूहिक लगानी कोषको सुपरिवेक्षण गर्न नियमावलीको नियम ६ बमोजिम नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनु पर्छ ।

(ड) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संगठित संस्था रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ढ) “नियमन निकाय” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई सम्झनु पर्छ ।

(ण) “आस्वा सदस्य” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

(त) “बन्दमुखी योजना” भन्नाले समयावधि तोकी संचालन गरिएको योजना सम्झनु पर्दछ ।

(थ) “खुल्लामुखी योजना” भन्नाले समयावधि नतोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ ।

(द) “खुद सम्पत्ति मूल्य” भन्नाले योजनाको मुल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नु पर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्दछ ।

(ध) “व्यवस्थापन शुल्क” भन्नाले योजना व्यवस्थापकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६९ को अधिनमा रहि कोषबाट प्राप्त गर्ने व्यवस्थापन शुल्क भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

(न) “धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक” भन्नाले धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेण्ट बैंकर) नियमावली, २०६४ को नियम १६ को खण्ड (क) वमोजिमको कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त धितोपत्र व्यवसायी सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सममार्ग, नक्साल, काठमाण्डौलाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३ विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थानहरू :

क.सं.	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना
१.	सानिमा क्यापिटल लिमिटेड, सम मार्ग, नक्साल, काठमाण्डौ, वेबसाइट : www.sanima.capital र फोन नं. ०१-४५४०५०८
२.	रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड, का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौको वेबसाइट : www.reliablecapital.com.np र फोन नं. ०१-५९१९४१०
३.	कोष प्रवर्द्धक रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ, वेबसाइट www.reliablelife.com.np र फोन नं. ०१-४५२३६१८
४.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेबसाइटः http://sebon.gov.np/prospectus बाट Download गरेर हेर्न सकिने ।

क.सं.	दरखास्त फारम बुझाउने स्थान :
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुबाट सिआस्वा (C-ASBA) प्रणाली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन 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 प्रचलित ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्काशन खुला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषणः

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम 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 छैन् ।

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषणः

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषणः

यस विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेका छन्। यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं। योजना व्यवस्थापकले यस योजना मार्फत बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्युनतम १ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषणः

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरीको रुपमा रही संचालन गर्न लागेको "रिलायबल समृद्धि योजना" नामक योजना प्रथम बन्दमुखी योजना हो। यस योजनामा संकलित अधिकांश रकम दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुको धितोपत्रमा लगानी गरिनेछ। उक्त योजनाको रकम भविष्यमा राम्रो प्रतिफल दिन सक्ने कम्पनीहरु छनौट गरी लगानी गरिनेछ। यस योजनाको प्रमुख विशेषता भनेको योजनाको रकम लगानी गर्दा अधिकतम ६० प्रतिशत धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकृत कम्पनीहरुमा, सार्वजनिक निष्काशन मार्फत निष्काशित धितोपत्र, हकप्रद शेयर, डिबेन्चर/बोण्ड/ट्रेजरी बिल आदिमा अधिकतम २० प्रतिशत र अधिकतम २० प्रतिशत रकम मुद्दती तथा कल निक्षेपहरुमा लगानी गर्ने हो। योजनाको रकम लगानी गर्दा भविष्यमा गर्न सक्ने प्रगतिलाई समेत राम्रो संग अध्ययन तथा अनुसन्धान गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय लिइन्छ।

४.१	क	योजनाको नाम	रिलायबल समृद्धि योजना (Reliable Samriddhi Yojana)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब) बीज पूँजी सहित
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)।
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा (३) वमोजिमको न्युनतम संख्या ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ।
४.२	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई भन्दा बढी इकाईको माग हुन आएमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ बमोजिम पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरि इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ।
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष। उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ।
	छ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु र सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्वा प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।
	ज	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	झ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
	ञ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ।
	ट	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवारको व्यवस्था	इकाई बाँडफाँड पश्चात नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचिकरण गराई कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ।
४.३		खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुर्नखरिद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पुर्नखरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी	लागु नहुने।

४.४		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुन : लगानीका लागी उपयोग गरिनेछ ।
४.५		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, संस्थागत लगानिकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ । धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।
४.६		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना: स्थापित ऐन: दर्ता मिति: बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति:	रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड, का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति : २०७८/०६/१० गते (दर्ता नं. २७३२५९/०७८/०७९) । नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता मिति : २०८०/०४/२९ गते । मिति : २०८१/०८/०२ गते ।
४.७		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	बि.यु.डि.ए. एसोसिएटस्, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्, थापागाँउ, काठमाण्डौ ।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. **विजय वहादुर शाह** बीमा तथा सरकारी प्रतिष्ठानहरुमा ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव साथै विभिन्न बीमा कम्पनीहरुमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा १२ वर्षको कार्य अनुभव । शैक्षिक योग्यता : चार्टड एकाउन्टेन्सी, एम.बि.ए.। ठेगाना : गुलरिया नगरपालिका ०२, बर्दिया । २. **भुवन कडेल** नेपाल राष्ट्र बैंकमा कार्यकारी निर्देशक पदको कार्य अनुभव (नियमनकारी निकायको अनुभव) साथै बाणिज्य बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २८ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । शैक्षिक योग्यता : चार्टड एकाउन्टेन्सी, एम.ए. (ग्रामीण विकास) । ठेगाना : बेनिघाट गाउँपालिका ०३, धादिङ्ग । ३. **शशि निधि तिवारी** बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ४० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । शैक्षिक योग्यता : एम.ए (अर्थशास्त्र) । ठेगाना : काठमाण्डौ महानगरपालिका ३३, काठमाण्डौ **।** ४. **सागर कुमार घिमिरे** बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव साथै लुम्बिनी हर्बास्युटिकल प्रा.लि.मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा २ वर्षको कार्य अनुभव । शैक्षिक योग्यता : एम.बि.ए.। ठेगाना : भरतपुर महानगरपालिका २०, चितवन । ५. **निरज श्रेष्ठ** बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव र हाल रिलायबल भेञ्चर क्यापिटल लिमिटेडको सञ्चालक र रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फण्डको लगानी समितिको संयोजकको रुपमा कार्यरत । शैक्षिक योग्यता : एम.बि.ए.। ठेगाना : काठमाण्डौ महानगरपालिका ३३, काठमाण्डौ ।

४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल । **कोष प्रवर्द्धक श्री रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड** : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडले मिति २०८१/०३/२८ मा [CARE-NP] BBB+ (Is) [Triple B+ (Issuer)] प्रदान गरेको छ जसले Moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligation in Nepal and moderate credit risk जनाउँदछ । उक्त क्रेडिट रेटिङ्ग मिति २०८२/०२/२७ (तदनुसार जुन १०, २०२५) गतेसम्म बहाल रहनेछ । योजना व्यवस्थापक श्री रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड : केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "CARE–NP Asset Management Company Quality Four Plus" [CARE-NP] AMC Quality 4+ (AMC4+) प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Inadequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०८/१९ (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०२४) गते प्राप्त भएको हो र यसको बैधता मिति २०८२/०८/१८ (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०२५) गतेसम्म रहनेछ ।
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ : १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनियम 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 तोकि दिएको अन्य क्षेत्र । उपरोक्त क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दा सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ३६ बमोजिमको सिमा भित्र रहि लगानी गरिनेछ साथै नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलताका लागि व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी सकेसम्म वढी व्याज आउने प्रकृतिको बैंक खातामा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड, का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौले नैं डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ जसलाई नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.१०(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम तथा ठेगाना :

श्री रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ, नेपाल ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रवर्द्धक श्री रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडको शत् प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

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

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम मिति २०६४/०८/१८ गते नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भई मिति २०७४/०५/१६ गते कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त भई कारोवार सञ्चालन गर्दै आइरहेको छ । 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 २०७४/०४/१८ गते प्राप्त गरी जीवन बीमा व्यवसाय गर्दै आईरहेको छ । यस कम्पनीका प्रबर्द्धकहरुमा नेपालका प्रतिष्ठित उद्योगी, व्यवसायी, बैंकर, अर्थशास्त्री लगायतका प्रबुद्ध व्यक्तित्वहरु रहेका छन् । यस कम्पनीले स्थापनाकालदेखि नै मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ । कम्पनीको मुख्य उद्देश्य नेपालमा प्रतिष्ठित बीमा कम्पनीको रुपमा स्थापित भई बीमा सेवा उपलब्ध गराउनुका साथै बीमितहरु तथा कम्पनीका लगानीकर्ताहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र कम्पनीमा कार्यरत कर्मचारीहरुको दक्षता अभिवृद्धि गरी बीमा बजारको क्षेत्रमा एक अग्रणी बीमा कम्पनीको रुपमा अगाडि बढाउनु रहेको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकको 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 रहेको छ ।

क) आजीवन जीवन विमा, सावधिक वीमा 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) क्षतीपूर्ति र औषधी उपचार बीमा व्यवसाय संचालन गर्ने ।

घ) कुनै कम्पनी वा कम्पनीको कामदारको समयमा कुनै कारवाहि हानी नेक्सानी कामदारलाई हुने हानी नोक्सानी, कामदारलाई हुने दुर्घटना, कुनै कानुन अन्तर्गत गर्नुपर्ने क्षतीपूर्ति, शारिरीक वा जीवनको क्षती, हुल्दंगाबाट हुने खतरा समेतको लागि बीमा गर्ने गराउने ।

ङ) वीमा सम्झौता गरे बापत प्राप्त भएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने असूली गर्ने ।

च) सम्पत्तिको संरक्षणको लागि तथा विभिन्न व्यक्तिहरुको हित र सुविधाको लागि विभिन्न वीमा कम्पनीहरुको लागि पुनर्विमा स्वीकार गर्ने तथा पुनर्विमा गराउने ।

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

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

झ) आर्थिक तथा सामाजिक कारणले उत्पन्न हुने जिवन विमाका आवश्यकता पूर्ति गर्ने गराउने ।

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

ट) मुलक वा मुलुक बाहिर बीमा पुनर्विमा दलाल दावी निर्धारण तथा फर्स्यौट कर्ता नियुक्ती गर्ने गराउने ।

ठ) जीवन विमाका क्षेत्रभर अन्य कार्यहरु गर्ने गराउने ।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण

रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्सको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वास्तविक वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड 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. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
सम्पत्ति					
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१,२४६	१,१८३	२,०९३	२,२६२	१,८८०
सम्पत्ति तथा उपकरण	६८,७१४	१३३,६५४	१३५,२८२	१२४,४८०	१३९,१६१
सम्पत्तिमा लगानी	-	-	-	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	६४०	९,८५२	९,६७४	७,२००	-
सहायक कम्पनीहरुमा लगानी	-	८०,०००	१२०,०००	२००,०००	२००,०००
एसोसिएट्समा लगानी	-	-	-	-	-
लगानी	५,१३०,७२६	७,०२७,९७४	१०,४२६,८७४	१६,२११,५३२	१७,८७१,१४१
ऋण	१३१,५१०	२१३,९८४	३६६,९४०	४६१,७८९	५१९,७९०
पुनर्बीमा सम्पत्ति	३५	१,१९७	३७०	-	३७०.२१२१७
चालु कर सम्पत्ति	१६२,६२६	१९४,३३२	२५५,९६७	३३६,१०८	३९१,२२०
बीमा प्राप्य	१४८,५५०	२४६,२५९	१८७,४८०	१,३९३	१,४३७
अन्य सम्पत्ति	१२,९६७	२६,३९६	३८,६२३	३४,३७०	२९,८६०
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	४५,८११	९७,८२७	१११,१२३	२२६,४०३	२६४,०१५
नगद तथा नगद समान	३६६,२३०	३३६,३८४	२७०,४०३	२८६,६५७	३०३,८९०
कूल सम्पत्ति	**६,०६९,०५५**	**८,३६९,०४२**	**११,९२४,८२९**	**१७,८९२,१९४**	**१९,७२२,७६४**
दायित्व					
प्रावधान	३२,९७१	३७,५२३	४८,२०१	४१,९२९	४४,०५९
खुद बीमा सम्झौता दायित्वहरु	३,६५९,६६४	५,५१६,६०७	७,४०२,८८१	१०,०५२,४१३	११,६३१,७९२
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-	९,६५९
बीमा भुक्तान	२५,८८१	२१,६६७	३७,५३१	२१,७९६	६८,९८६
चालु कर दायित्व	-	-	-	-	०
उधारो	-	-	-	-	०
अन्य दायित्व	९०,१२६	९३,६१६	७७,४३३	३८,५२१	८६,४७२
अन्य वित्तीय दायित्व	२८५,९३०	४२७,५१४	३४२,५२९	३६७,५७६	१४८,८५१
कूल दायित्व	**४,०९४,५७३**	**६,०९६,९२७**	**७,९०८,५७५**	**१०,५२२,२३५**	**११,९८९,८१९**
इक्विटी					
शेयर पूँजी	१,४००,०००	१,४००,०००	२,८००,०००	४,६४०,०००	४,६४०,०००
बाँडफाँड गर्न बाँकी रहेको आवेदन रकम	-	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	१,७५०,३९२	१,७५०,३९२
महा-विपत्ती जगेडा कोष	५७,४८२	८७,५८५	१२०,६१०	१६३,२४५	१९८,५३०
संचित नाफा/नोक्सान	५०६,०३३	७३९,१००	१,०३३,०१०	७४१,२५९	१,०४४,७८३
अन्य इक्विटी	१०,९६७	४५,४३२	६२,६३४	७५,०६३	९९,२४०
कूल इक्विटी	**१,९७४,४८२**	**२,२७२,११७**	**४,०१६,२५४**	**७,३६९,९५९**	**७,७३२,९४५**
कूल दायित्व र इक्विटी	**६,०६९,०५५**	**८,३६९,०४४**	**११,९२४,८२९**	**१७,८९२,१९४**	**१९,७२२,७६४**

(ख) नाफा- नोक्सान हिसाव (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
बीमा शुल्क आम्दानी (खुद)	३,०७२,३७२	४,०४४,०९४	३,७९५,८६८	४,२०९,००१	२,३८५,०१३
बीमा शुल्क भुक्तानी	(१८४,०८९)	(२१५,०५३)	(२२५,४३२)	(३१०,९८५)	(१६६,२८८)
कूल बीमा शुल्क आम्दानी	**२,८८८,२८३**	**३,८२९,०४१**	**३,५७०,४३६**	**३,८९८,०१६**	**२,२१८,७२५**
कमिसन आय	-	-	-	-	-
अन्य प्रत्यक्ष आय	७१२	५,५८०	५,९२५	१४,१५९	९,३१९
वीमितलाई कर्जामा ब्याज आम्दानी		३,८१९	२०,७०२	३४,९७९	२१,४२३
लगानी तथा ऋणबाट प्राप्त आम्दानी	४०८,९३१	५९०,७२९	९१५,५३१	१,३३३,२४९	६९१,९२८
खुद नाफा/नोक्सान (फेयरभ्यालु)	-	-	-	१३,५०८	११,९३०
खुद प्राप्त गरेको नाफा/नोक्सान	४७,१६५	५१	२७,७९७	-	९५,६१६
अन्य आम्दानी	१३१	५,५६६	६४३	२,९२२	(४०७)
जम्मा आम्दानी	**३,३४५,२२२**	**४,४३४,७८६**	**४,५४१,०३४**	**५,२९६,८३३**	**३,०४८,५३४**
कुल लाभ र दावी भुक्तानी	७३०,३०४	१,१९०,९६३	१,२५७,३७१	१,२८७,७२९	६७३,२९१
दावी भुक्तानी	(२६०,१०१)	(३०५,४११)	(१३५,४८१)	(२८१,६०७)	(१४४,८३४)
खुद कन्ट्राक्ट दायित्वहरुमा परिवर्तन	१,६०५,५३९	१,८५३,७५२	१,८८९,८८८	२,६७९,६४०	१,५७२,७६१
पूनर्बीमा भूक्तानीमा कन्ट्राक्ट दायित्वहरुमा परिवर्तन	७३२	(१,१६२)	८२७	-	-
कूल लाभ र भुक्तानी गरिएका दावीहरु	**२,०७६,४७४**	**२,७३८,१४२**	**३,०१२,६०५**	**३,६८५,७६२**	**२,१०१,२१८**
कमिसन खर्च	४२८,८४१	५७९,७४६	५०८,११३	४८६,०५८	२४१,३५४
सेवा शुल्क	२८,८८३	३८,२९०	२९,१८३	३१,५६७	१७,८८८
अन्य प्रत्यक्ष खर्च	-	-	-	-	-
कर्मचारी खर्च	२२२,६६१	२६४,४३९	२७४,४६९	२९२,९२७	१६५,९२९
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	११,६३५	२४,५३७	२८,२५१	१२,५४९	६,८९१
नोक्सानीको लागि व्यवस्था	४,७२५	-	-	-	-
अन्य सञ्चालन खर्च	३२६,५५१	४४२,९८८	३४०,६९९	३६१,६१२	१६२,४०५
वित्त खर्च	-	६,६६०	१७,४७८	-	-
कुल खर्च	**३,०९९,७७०**	**४,०९४,८०२**	**४,२१०,७९८**	**४,८७०,४७५**	**२,६९५,६८५**
कर अधिको नाफा/(नोक्सान)	**२४५,४५२**	**३३९,९८४**	**३३०,२३६**	**४२६,३५८**	**३५२,८४९**
समायोजित आयकर खर्च	१,७५८	२,५१४	३,९७९	-	२,४५८
वर्षको कुल नाफा/नोक्सानी)	**२४७,२१०**	**३४२,४९८**	**३३४,२१५**	**४२६,३५८**	**३५०,३९०**
प्रति शेयर आम्दानी	**-**				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	**१७.६६**	**२४.४६**	**११.९४**	**९.१९**	**१५.१०**
डाइल्युटेड प्रति शेयर आम्दानी	**१७.६६**	**२४.४६**	**१३.०२**	**९.१९**	**१५.१०**

(ग) नगद प्रवाह विवरण (रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)
क. कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
खुद प्रिमियम प्राप्ति	३,०७२,३७२	४,०४४,०९४	३,७९५,८६८	४,२०९,००१
कमिशन र शुल्क	७१२	५,५८०	५,९२६	-
पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिकभरी	२६०,१०१	३०५,४११	१३५,४८१	२८१,६०७
नगद र नगद बराबर बाहेक विदेशी मुद्रा आय प्राप्त	-	-	-	-
अन्य आय	१३१	५,५६७	६४३	१४,१६०
नगद भुक्तानी				
खुद लाभ र भुक्तान गरिएका दावीहरु	(७३१,०३६)	(१,१८९,८०१)	(१,२५८,१९८)	(१,२८७,७२९)
पुनर्बीमा भुक्तानी	(१८४,०८९)	(२१५,०५३)	(२२५,४३२)	(३१०,९८५)
कमिशन भुक्तानी	(४२८,८४१)	(५७९,७४६)	(५०८,११३)	(४८६,०५८)
सेवा शुल्क भुक्तानी	(२८,८८३)	(३८,२९०)	(२९,१८३)	(३१,५६८)
कर्मचारी खर्च	(२२२,३८५)	(२५९,९७३)	(२७०,८२५)	(२९२,९२८)
अन्य खर्चहरु भुक्तानी	(३२६,५५१)	(४६९,४७६)	(३४२,३८६)	(३६१,६१२)
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२०९,३३८)	(१९१,२७०)	(२७,५५१)	(४,७०९)
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	१६१,०११	७३,०६५	(७४,६२६)	(३५,८७२)
अन्य	-	-	-	-
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)	**१,३६३,२०४**	**१,४९०,१०८**	**१,२०१,६०४**	**१,६९३,३०७**
ख. लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह				
अमूर्त सम्पत्तिहरुको अधिग्रहण	(२५१)	(१७०)	(१,१३०)	(१६९)
अमूर्त सम्पत्तिहरु विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिहरुमा अधिग्रहण	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्ती विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
भाडा आम्दानी प्राप्त	-	-	-	-
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा अधिग्रहण	(१३,५५५)	(१८,४९७)	(२९,६५९)	(५९,०५७)
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
सहायक कम्पनीहरुको अधिग्रहण/सहायक कम्पनीहरु लगानीको लागि भुक्तानी	-	-	-	८०,०००
एसोसिएट्स्हरुमा लगानी	-	-	-	-
सहायक कम्प्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
एसोसिएट्स् कम्प्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
इक्विटी उपकरण खरिद	(३३,८२७)	(२८८,७१२)	(१०४,२११)	(१,१५३,८८२)
इक्विटी उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्त आय	४७,१६५	५२	२७,७९७	८९,९८९
म्युचुअल फण्ड खरिद	-	-	(८,८१४)	(९,५००)
म्युचुअल फण्ड बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
अग्राधिकार शेयर खरिद	-	-	-	-
अग्राधिकार शेयर बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
ऋणपत्रको खरिद	(६९४,१३८)	(२६१,९३९)	(३२९,८६९)	(४४८,०६४)

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)
क. कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
वोण्ड खरिद	-	-	-	-
वोण्ड बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
मुद्दती निक्षेपमा लगानी	(८४१,२५०)	(१,४४९,८००)	(२,९८७,५००)	(५,८५२,०३२)
मुद्दती निक्षेपको परिपक्कता	-	-	-	१,५८९,१००
Finance Lease बाट आय	-	-	-	-
ऋण चूक्ता	(१०३,५५४)	(८७,३५९)	(१५२,९५५)	(४०,०४५)
ऋणबाट प्राप्ती	-	-	-	-
ब्याज आय प्राप्त	४०८,६१९	५९४,२३३	९३२,१६९	१,३६८,२२८
लाभांश प्राप्त	३१२	३३७	४,०६४	१,६७०
वित्तीय लागत	-	(४२३)	(१७,४७७)	-
लगानी कारोवारबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(१,२३०,४७९)**	**(१,५१२,२७८)**	**(२,६६७,५८५)**	**(४,५९३,७६०)**
ग. वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ब्याज भुक्तानी	-	-	-	-
Finance Lease भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर जारीबाट प्राप्त रकम	-	-	१,४००,०००	२,९८९,७७२
शेयर जारी लागत	-	-	-	(३९,३८०)
लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-
लाभांश वितरणमा कर भुक्तानी	-	-	-	(३३,६८४)
अन्य भुक्तानी	-	-	-	-
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह (ग)	**-**	**-**	**१,४००,०००**	**२,९१६,७०८**
सम्पूर्ण गतिविधीबाट खूद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**१३२,७२४**	**(२२,१७०)**	**(६५,९८१)**	**१६,२५५**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२३३,५०६	३६६,२३०	३३६,३८४	२७०,४०३
नगद तथा नगद सामग्रीमा विनिमयदर परिवर्तनको प्रभाव	**-**	**-**	**-**	**-**
नगद मौज्दात	**(१४१)**	**-**	**-**	**-**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३६६,०८९**	**३४४,०५९**	**२७०,४०३**	**२८६,६५८**

(घ) इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा	महा विपत्ती कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	बीमा कोष	नियामक जगेडा	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा	जम्मा
श्रावण १, २०७७ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**५०६,०३३**	**५७,४८२**	**-**		**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९७४,४८२**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
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)	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा	महा विपत्ती कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	बीमा कोष	नियामक जगेडा	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा	जम्मा
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
छ) एसोसिएट्स खातासँग इक्विटि विधिबाट प्रयोग भएको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास रकमको स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मापन गरिएको इक्विटीको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
शेयर जारी लागत	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०७८ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**५०६,०३३**	**५७,४८२**	**-**		**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९७४,४८२**
साउन १, २०७८ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**५०६,०३३**	**५७,४८२**	**-**		**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९७४,४८२**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	३४२,४९८	-	-		-	-	-	-	-	३४२,४९८
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	-	-	-	-		-	(३१,७९२)	-	७,९४८	-	(२३,८४४)
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-		-	-	५,००३	(१,२५१)	-	३,७५२
छ) एसोसिएट्स खातासँग इक्विटि विधिबाट प्रयोग भएको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	(८५,३३७)	३०,१०४	३,०१०		५२,२२३	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	२,५१४	-	-	-	-	-	-	२,५१४	-	-

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा	महा विपत्ती कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	बीमा कोष	नियामक जगेडा	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा	जम्मा
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास रकमको स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मापन गरिएको इक्विटीको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-		-	-	(३,१९१)	-	-	(३,१९१)
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	(२१,५८०)	-	-		-	-	-	-	-	(२१,५८०)
शेयर जारी लागत	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-		-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०७९ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**७३९,१००**	**८७,५८६**	**३,०१०**		**५९,८५१**	**(२९,४८७)**	**२,२०६**	**९,८५२**	**-**	**२,२७२,११७**
श्रावण १, २०७९ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**७३९,१००**	**८७,५८६**	**३,०१०**		**५९,८५१**	**(२९,४८७)**	**२,२०६**	**९,८५२**	**-**	**२,२७२,११७**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	३३४,२१५	-	-		-	-	-	-	-	३३४,२१५
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	-	-	-	-	-	-	८,५०६	-	(२,१२६)	-	६,३७९
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-	-	-	-	३,६४५	(९११)	-	२,७३४
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	(३६,३२६)	३३,०२४	३,३०२		-	-	-	-	-	-
कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	(१,६८७)		-	-	-	-	-	(१,६८७)
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	(३,९७९)	-	-	-	-	-	-	३,९७९	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास रकमको स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मापन गरिएको इक्विटीको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	३,७६७	(१५३)	(१,११९)	-	२,४९५
शेयर जारी लागत		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	१,४००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,४००,०००
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८० सम्मको मौज्दात	**२,८००,०००**	**१,०३३,०१०**	**१२०,६१०**	**४,६२६**		**५९,८५१**	**(१७,२१४)**	**५,६९८**	**९,६७४**	**-**	**४,०१६,२५४**

(क) समष्टिकृत वासलात (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
सम्पत्ति					
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१,२४६	१,१८३	२,०९३	२,६२९	२,२०७
सम्पत्ति तथा उपकरण	६८,७१४	१३३,८३४	१३५,७०३	१३१,६२१	१४५,५२६
सम्पत्तिमा लगानी	–	–	–	–	–
स्थगन कर सम्पत्ति	६४०	१३,६७६	१४,८०४	१२,६८२	४,९८३
सहायक कम्पनीहरुमा लगानी	–	–	–	–	–
एसोसिएट्समा लगानी	–	–	–	–	–
लगानी	५,१३०,७२६	७,०८४,०६४	१०,५३८,९४९	१६,३९७,३३०	१८,०५९,०२३
ऋण	१३१,५१०	२१३,९८४	३६६,९४०	४६१,७८९	५१९,७९०
पुनर्बीमा सम्पत्ति	३५	१,१९७	३७०	–	३७०
चालु कर सम्पत्ति	१६२,६२६	१९४,६१०	२५६,४५६	३३७,६०५	३९४,७३८
बीमा प्राप्य	१४८,५५०	२४६,२५९	१८७,४८०	१,३९३	१,४३७
अन्य सम्पत्ति	१२,९६७	२६,३९६	३८,६३२	३४,३९५	२९,८६०
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	४५,८११	९७,८२७	१११,१२३	२२७,२५९	२६४,५५२
नगद तथा नगद समान	३६६,२३०	३४४,०५९	२७१,२६२	२८६,८६१	३१४,२८०
कूल सम्पत्ति	**६,०६९,०५५**	**८,३५७,०८९**	**११,९२३,८१२**	**१७,८९३,५६४**	**१९,७३६,७६६**
दायित्व					
प्रावधान	३२,९७१	३७,५२३	४८,२०१	४१,९२९	४४,०६०
खुद बीमा सम्झौता दायित्वहरु	३,६५९,६६४	५,५१६,६०७	७,४०२,८८१	१०,०५२,४१३	११,६३१,७९२
स्थगन कर दायित्व	–	–	–	–	९,६५८
बीमा भुक्तान	२५,८८१	२१,६६९	३७,५३१	२१,७९६	६८,९८५
चालु कर दायित्व	–	–	–	–	–
उधारो	–	–	१४,८३२	–	–
अन्य दायित्व	९०,१२६	९३,६२६	७७,४३३	३८,८३४	८६,४७२
अन्य वित्तीय दायित्व	२८५,९३०	४२७,६८३	३४२,६९२	३७९,९५८	१५८,९१५
कूल दायित्व	**४,०९४,५७२**	**६,०९७,१०६**	**७,९२३,५७०**	**१०,५३४,९३०**	**११,९९९,८८२**
इक्विटी					
शेयर पूँजी	१,४००,०००	१,४००,०००	२,८००,०००	४,६४०,०००	४,६४०,०००
बाँडफाँड गर्न बाँकी रहेको आवेदन रकम	–	–	–	–	–
शेयर प्रिमियम	–	–	–	१,७५०,३९२	१,७५०,३९२
महा-विपत्ती जगेडा कोष	५७,४८२	८७,५८५	१२०,६१०	१६३,२४५	१९८,५३०
संचित नाफा/(नोक्सान)	५०६,०३३	७२३,१४२	१,०११,८७०	७२९,५९३	१,०४८,३६५
अन्य इक्विटी	१०,९६७	४९,२५६	६७,७६४	७५,४०३	९९,५९६
कूल इक्विटी	**१,९७४,४८२**	**२,२५९,९८३**	**४,०००,२४४**	**७,३५८,६३३**	**७,७३६,८८४**
कूल दायित्व र इक्विटी	**६,०६९,०५४**	**८,३५७,०८९**	**११,९२३,८१४**	**१७,८९३,५६३**	**१९,७३६,७६६**

(ख) समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव (रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. ०७७/०७८	आ.व. ०७८/०७९	आ.व. ०७९/०८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
बीमा शुल्क आम्दानी (खुद)	३,०७२,३७२	४,०४४,०९४	३,७९५,८६८	४,२०९,००१	२,३८५,०१३
बीमा शुल्क भुक्तानी	(१८४,०८९)	(२१५,०५३)	(२२५,४३२)	(३१०,९८५)	(१६६,२८८)
कूल बीमा शुल्क आम्दानी	**२,८८८,२८३**	**३,८२९,०४१**	**३,५७०,४३६**	**३,८९८,०१६**	**२२१,८७२५**
कमिसन आय	–	–	–	–	–
अन्य प्रत्यक्ष आय	७१२	५,५८०	५,९२६	१४,१५९	९,३१९
वीमितलाई कर्जामा ब्याज आम्दानी		३,८१९	२०,७०२	३४,९७९	२१,४२३
लगानी तथा ऋणबाट प्राप्त आम्दानी	४०८,९३१	५९२,५२८	९१७,८५१	१,३३८,७७८	६९४,०७३
उचित मूल्य परिवर्तनमा खुद नाफा/(नोक्सान)	–	(१५,३२०)	(५,२३६)	१३,५०८	२०,१०६
खुद प्राप्त गरेको नाफा/नोक्सान	४७,१६५	१२५	२८,४०९	३,८१९	१०४,४४९
अन्य आम्दानी	१३१	५,५६७	६४३	६,००५	२,२८७
जम्मा आम्दानी	**४५६,९३९**	**४,४२१,३४०**	**४,५३८,७३१**	**५,३०९,२६४**	**३,०७०,३८२**
कुल लाभ र दावी भुक्तानी	७३०,३०४	१,१९०,९६३	१,२५७,३७१	१,२८७,७२९	६७३,२९१
दावी भुक्तानी	(२६०,१०१)	(३०५,४११)	(१३५,४८१)	(२८१,६०७)	(१४४,८३४)
खुद कन्ट्राक्ट दायित्वहरुमा परिवर्तन	१,६०५,५३९	१,८५३,७५२	१,८८९,८८८	२,६७९,६३९	१,५७२,७६१
पूनर्बीमा भूक्तानीमा कन्ट्राक्ट दायित्वहरुमा परिवर्तन	७३२	(१,१६२)	८२७	–	–
कूल लाभ र भुक्तानी गरिएका दावीहरु	**२,०७६,४७४**	**२,७३८,१४२**	**३,०१२,६०५**	**३,६८५,७६१**	**२,१०१,२१८**
कमिसन खर्च	४२८,८४१	५७९,७४६	५०८,११३	४८६,०५८	२४१,३५४
सेवा शुल्क	२८,८८३	३८,२९०	२९,१८३	३१,५६७	१७,८८८
अन्य प्रत्यक्ष खर्च	–	–	–	–	–
कर्मचारी लाभ खर्च	२२२,६६१	२६५,७६६	२७६,५१८	२९६,६२६	१६८,१३४
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	११,६३५	२४,५६७	२८,२९९	१३,८४३	७,७७९
नोक्सानीको लागि व्यवस्था	४,७२५	–	–	–	–
अन्य सञ्चालन खर्च	३२६,५५१	४४३,७१९	३४१,३२४	३६३,९२९	१६५,२८६
वित्त खर्च	–	७,०८३	१७,६३४	८५२	३३७
कुल खर्च	**१,१२४,३९१**	**४,०९७,३१३**	**४,२१३,६७६**	**४,८७८,६३६**	**२,७०१,९९६**
कर अघिको नाफा/(नोक्सान)	**११२,०२४**	**३२४,०२७**	**३२५,०५५**	**४३०,६२८**	**३६८,३८७**
समायोजित आयकर खर्च	४१,७५६	(६,३३९)	(५,२८४)	८७२	२,४५८
वर्षको कुल नाफार नोक्सानी)	**१५३,७८२**	**३३०,३६६**	**३३०,३३९**	**४२९,७५६**	**३६५,९२९**
प्रति शेयर आम्दानी	–				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	**१७.६६**	**२३.६०**	**११.८०**	**९.२६**	**१५.७७**
डाइल्युटेड प्रति शेयर आम्दानी	**१७.६६**	**२३.६०**	**११.८०**	**९.२६**	**१५.७७**

(ग) समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)
क. कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
खुद प्रिमियम प्राप्ति	३,०७२,३७२	४,०४४,०९४	३,७९५,८६८	४,२०९,००१
कमिशन र शुल्क	७१२	५,५८०	५,९२६	-
पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिकभरी	२६०,१०१	३०५,४११	१३५,४८१	२८१,६०७
नगद र नगद बराबर बाहेक विदेशी मुद्रा आय प्राप्त	-	-	-	-
अन्य आय	१३१	५,५६७	६४३	१४,१६०
नगद भुक्तानी	-			
खुद लाभ र भुक्तान गरिएका दावीहरु	(७३१,०३६)	(१,१८९,८०१)	(१,२५८,१९८)	(१,२८७,७२९)
पुनर्बीमा भुक्तानी	(१८४,०८९)	(२१५,०५३)	(२२५,४३२)	(३१०,९८५)
कमिशन भुक्तानी	(४२८,८४१)	(५७९,७४६)	(५०८,११३)	(४८६,०५८)
सेवा शुल्क भुक्तानी	(२८,८८३)	(३८,२९०)	(२९,१८३)	(३१,५६८)
कर्मचारी खर्च	(२२२,३८५)	(२५९,९७३)	(२७२,८७४)	(२९२,९२८)
अन्य खर्चहरु भुक्तानी	(३२६,५५१)	(४६९,४७६)	(३४३,०१०)	(३६१,६१२)
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२०९,३३८)	(१९१,२७०)	(२७,७७२)	(४,७०९)
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	१६१,०११	७३,०६५	(५९,८११)	(३५,८७२)
अन्य	-	-	-	-
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)	**१,३६३,२०४**	**१,४९०,१०८**	**१,२१३,५२५**	**१,६९३,३०७**
ख. लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	-			
अमूर्त सम्पत्तिहरुको अधिग्रहण	(२५१)	(१७०)	(१,१३०)	(१६९)
अमूर्त सम्पत्तिहरु विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिहरुमा अधिग्रहण	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्ती विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
भाडा आम्दानी प्राप्त	-	-	-	-
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरणहरुमा अधिग्रहण	(१३,५५५)	(१८,४९७)	(२९,९४९)	(५९,०५७)
सम्पत्ति, प्लान्ट तथा उपकरण विक्रीबाट प्राप्त रकम	-	-	-	-
सहायक कम्पनीहरुको अधिग्रहण/सहायक कम्पनीहरु लगानीको लागि भुक्तानी	-	-	-	८०,०००
एसोसिएट्स्हरुमा लगानी	-	-	-	-
सहायक कम्प्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
सहयोगी कम्प्पनीहरुमा लगानीको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-	-
इक्विटी उपकरण खरिद	(३३,८२७)	(२८८,७१२)	(१२५,४३३)	(१,१५३,८८२)
इक्विटी उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्त आय	४७,१६५	५२	२७,७९७	८९,९८९

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)
म्युचुअल फण्ड खरिद	–	–	(८,८१४)	(९,५००)
म्युचुअल फण्ड बिक्रीबाट प्राप्ती	–	–	–	–
अग्राधिकार शेयर खरिद	–	–	–	–
अग्राधिकार शेयर बिक्रीबाट प्राप्ती	–	–	–	–
ऋणपत्रको खरिद	(६९४,१३८)	(२६१,९३९)	(३२९,८६९)	(४४८,०६४)
ऋणपत्र बिक्रीबाट प्राप्ती	–	–	–	–
वोण्ड खरिद	–	–	–	–
वोण्ड बिक्रीबाट प्राप्ती	–	–	–	–
मुद्दती निक्षेपमा लगानी	(८४१,२५०)	(१,४४९,८००)	(२,९८७,५००)	(५,८५२,०३२)
मुद्दती निक्षेपको परिपक्कता	–	–	–	१,५८९,१००
Finance Lease बाट आय	–	–	–	–
ऋण चुक्ता	(१०३,५५४)	(८७,३५९)	(१५२,९५५)	(४०,०४५)
ऋणबाट प्राप्ती	–	–	–	–
ब्याज आय प्राप्त	४०८,६१९	५९४,२३३	९३३,६७१	१,३६८,२२८
लाभांश प्राप्त	३१२	३३७	५,४९४	१,६७०
वित्तीय लागत	–	(४२३)	(१७,६३४)	–
लगानी कारोवारबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(१,२३०,४७९)**	**(१,५१२,२७८)**	**(२,६८६,३२२)**	**(४,५९३,७६०)**
ग. वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	–			
ब्याज भुक्तानी	–	–	–	–
Finance Lease भुक्तानी	–	–	–	–
शेयर जारीबाट प्राप्त रकम	–	–	१,४००,०००	२,९८९,७७२
शेयर जारी लागत	–	–	–	(३९,३८०)
लाभांश भुक्तानी	–	–	–	–
लाभांश वितरणमा कर भुक्तानी	–	–	–	(३३,६८४)
अन्य भुक्तानी	–	–	–	–
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह (ग)	**-**	**-**	**१,४००,०००**	**२,९१६,७०८**
सम्पूर्ण गतिविधीबाट खूद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**१३२,७२४**	**(२२,१७०)**	**(७२,७९७)**	**१६,२५५**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	२३३,५०६	३६६,२३०	३४४,०५९	२७०,४०३
नगद तथा नगद सामग्रीमा विनिमयदर परिवर्तनको प्रभाव	**-**	**-**	**-**	**-**
नगद मौज्दात	**(१४१)**			
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३६६,०८९**	**३४४,०५९**	**२७१,२६२**	**२८६,६५८**

घ) समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा	महा विपत्ती कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	नियामक जगेडा	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा	जम्मा
श्रावण १, २०७७ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**५०६,०३३**	**५७,४८२**	**-**	**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९७४,४८२**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	**१,४००,०००**	**५०६,०३३**	**५७,४८२**	**-**	**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९७४,४८२**
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) रोजगार पछिको लाभको पुर्नमापन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
छ) एसोसिएट्स खातासँग इक्विटि विधिबाट प्रयोग भएको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास रकमको स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मापन गरिएको इक्विटीको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०७८ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**५०६,०३३**	**५७,४८२**	**-**	**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९७४,४८२**
समायोजन		**(२१,५८०)**								**(२१,५८०)**
श्रावण १, २०७८ सम्मको मौज्दात	**१,४००,०००**	**४८४,४५३**	**५७,४८२**	**-**	**७,६२८**	**२,३०५**	**३९४**	**६४०**	**-**	**१,९५२,९०२**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	**-**	**३३०,३६५**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**३३०,३६४**
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा ऋण उपकरणहरुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा	महा विपत्ती कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	नियामक जगेडा	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा	जम्मा
ख) नगद प्रवाह हेजमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) अन्तर्राष्ट्रिय संचालनबाट भएको विनिमय लाभ/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) FVOCI बाट Fair Value मा मापन गर्दा इक्विटी उपकरणहरु	-	-	-	-	-	(३१,७९२)	-	७,९४८	-	(२३,८४४)
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
च) पोस्ट कर्मचारी लाभ दायित्वहरुको पुनः मापन	-	-	-	-	-	-	५,००३	(१,२५१)	-	३,७५२
छ) एसोसिएट्स खातासँग इक्विटि विधिबाट प्रयोग भएको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	(८५,३३७)	३०,१०४	३,०१०	५२,२२३	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	(६,३३९)	-	-	-	-	-	६,३३९	-	-
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास रकमको स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मापन गरिएको इक्विटीको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	(३,१९१)	-	-	(३,१९१)
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
शेयर जारी लागत	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०७९ सम्मको मौज्दात	१,४००,०००	७२३,१४२	८७,५८६	३,०१०	५९,८५१	(२९,४८७)	२,२०६	१३,६७६	-	२,२५९,९८४
श्रावण १, २०७९ सम्मको मौज्दात	१,४००,०००	७२३,१४२	८७,५८६	३,०१०	५९,८५१	(२९,४८७)	२,२०६	१३,६७६	-	२,२५९,९८४
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)	-	३३०,३३८	-	-	-	-	-	-	-	३३०,३३८
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	-	-	-	-	-	८,५०६	-	(२,१२६)	-	६,३७९
ङ) सम्पत्ति, प्लान्ट र उपकरण/अमूर्त सम्पत्तिहरुको पूनर्मूल्याङ्कन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
च) पोस्ट कर्मचारी लाभ दायित्वहरुको पुनः मापन	-	-	-	-	-	-	३,६४५	(९११)	-	२,७३४

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा	महा विपत्ती कोष	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	नियामक जगेडा	फेयर भ्यालु जगेडा	एक्च्यूयरल (जगेडा)	स्थगन कर जगेडा	अन्य जगेडा	जम्मा
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	(३६,३२६)	३३,०२४	३,३०२	-	-	-	-	-	-
कोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	(१,६८७)	-	-	-	-	-	-
स्थगन कर कोषमा स्थानान्तरण	-	(५,२८४)	-		-	-	-	५,२८४	-	(१,६८६)
सम्पत्तिको पुनर्मूल्याङ्कनमा मूल्यह्रास रकमको स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मापन गरिएको इक्विटीको डिस्पोजल स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बीमा दायित्वमा हस्तान्तरण	-	-	-	-	-	३,७६७	(१५३)	(१,११९)	-	२,४९५
शेयर जारी लागत		-	-	-	-	-	-	-	-	-
क) बोनस शेयर जारी		-	-	-	-	-	-	-	-	-
ख) शेयर जारी	१,४००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	१,४००,०००
ग) नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ) लाभांश वितरण कर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ ३१, २०८० सम्मको मौज्दात	**२,८००,०००**	**१,०११,८७०**	**१२०,६१०**	**४,६२६**	**५९,८५१**	**(१७,२१४)**	**५,६९८**	**१४,८०४**	**-**	**४,०००,२४३**

(ङ) विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

विवरण	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/०८०	अपरिष्कृत (२०८१ आषाढ मसान्त)	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
चुक्ता पूँजी (रु.हजारमा)	१,४००,०००	१,४००,०००	२,८००,०००	४,६४०,०००	४,६४०,०००
जगेडा तथा कोषहरु (रु.हजारमा)	५७४,४८२	८५९,९८४	१,२००,२४४	२,७१८,६३३	३,०९६,८८४
जम्मा (रु.हजारमा)	**१,९७४,४८२**	**२,२५९,९८४**	**४,०००,२४४**	**७,३५८,६३३**	**७,७३६,८८४**
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-	-
जम्मा नेटवर्थ (रु.हजारमा)	**१,९७४,४८२**	**२,२५९,९८४**	**४,०००,२४४**	**७,३५८,६३३**	**७,७३६,८८४**
शेयर संख्या (रु.हजारमा)	**१४,०००**	**१४,०००**	**२८,०००**	**४६,४००**	**४६,४००**
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	**१४१.०३**	**१६१.४३**	**१४२.८७**	**१५८.५९**	**१६६.७४**
खुद नाफा/नोक्सान (रु. हजारमा)	२४७,२१०	३३०,३६६	३३०,३३९	४२९,७५६	३६५,९२९
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	**१७.६६**	**२३.६०**	**११.८०**	**९.२६**	***१५.७७**
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	**१००**	**१००**	**१००**	**१००**	**१००**

*** अपरिष्कृत २०८१ पौष मसान्तको प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ।**

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना :

रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड । का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौ ।

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

योजना व्यवस्थापक कम्पनी रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०७८/०६/१० गते पब्लिक कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रूपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०८०/०४/२९ गते अनुमतिपत्र प्राप्त भएको तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०८१/०८/०२ गते योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको छ ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :

बाग्मती प्रदेश, काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं ४, बालुवाटार ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०७८/०६/१० गते पब्लिक कम्पनीको रुपमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०८०/०४/२९ गते अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग अन्तर्गत लगानी ब्यवस्थापन तथा धितोपत्र प्रत्याभुती सम्वन्धि सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०८१/०८/०२ गते योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको रिलायबल म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने "रिलायबल समृद्धि योजना" प्रथम बन्दमुखि योजना हो । कम्पनीले हाल शेयर प्रत्याभूति सेवा तथा लगानी व्यवस्थापन सेवा प्रदान गर्दै आईरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

(क) कृषिसँग सम्बन्धित उद्योग तथा सेवाहरु जस्तै कोल्ड स्टोरेज निर्माण तथा सञ्चालन, कृषि बजार निर्माण र सञ्चालन गर्ने, गराउने ।

(ख) सम्पत्ति व्यवस्थापनका कार्यहरु जस्तै नेपाल सरकार, कुटनैतिक नियोग, स्वदेशी तया विदेशी संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको चल अचल सम्पत्तिहरुमा लगानी गर्ने, आवश्यक सम्पत्ति व्यवस्थापनको कार्य गर्ने गराउने ।

(ग) किफायती र सर्वसाधारणको पहुँच हुने खालका हाउजिङ्ग, कोलोनीहरुको निर्माण तथा बिक्री वितरण गर्ने गराउने ।

(घ) उर्जा क्षेत्र जस्तै जलविद्युत, वायु उर्जा, सौर्य उर्जा जस्ता आयोजनाहरु निर्माण गर्ने, सञ्चालन गर्ने त्यस्ता योजनाहरुमा लगानी गर्ने ।

(ङ) प्रचलित कानूनको अधिनमा रही विभिन्न कम्पनीहरु स्थापना गर्ने तथा संस्थापक र विभिन्न खालका शेयर तथा डिवेञ्चरहरुमा लगानी तथा खरिद बिक्री गर्ने ।

(च) भौतिक पूर्वाधार जस्तै जलविद्युत जस्ता ठूला आयोजनाहरुको वित्त व्यवस्थापनका लागि भेञ्चर क्यापिटल मार्फत लगानी रकम व्यवस्थापन गर्ने गराउने ।

(छ) प्रचलित कानून भित्र रही बुट (द्यइइत) मोडल अन्तर्गत भौतिक पूर्वाधारको निर्माण, सञ्चालन तथा लगानी गर्ने ।

(ज) कमर्शियल कम्प्लेक्स, कोलोनी, अपार्टमेन्ट, डिपार्टमेन्टल स्टोरहरु, व्यापारिक केन्द्रहरुमा शेयर लगानी गर्ने, निर्माण गर्ने, सञ्चालन गर्ने, बिक्री साथै भाडा लगाउने तथा रियलस्टेट, सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने गराउने ।

(झ) विदेशी लगानीकर्ताहरुसंगको सहकार्यमा नेपालभित्र संचालन हुने विद्युत, भौतिक पूर्वाधार जस्ता आयोजनाहरुमा लगानी गर्ने, परामर्श सम्बन्धी सेवा प्रदान गर्ने ।

(ञ) व्यवस्थापन, प्राविधिक लगानी, धितोपत्र, पूँजी व्यवस्थापन तथा कोष व्यवस्थापन सेवा प्रदान गर्ने ।

(ट) निर्माण सामाग्रीहरुको उत्पादन र लगानी सम्बन्धी कार्य गर्ने, गराउने ।

(ठ) सम्पत्तिको लिजिङ्ग (पट्टा) सम्बन्धी व्यवसाय गर्ने गराउने ।

(ड) निर्माण सामग्री जस्तै बालुवा, गिट्टी, सिमेन्ट, चुनढुङ्गा लगायतका खानी तथा खनिज जन्य उद्योग सञ्चालन गर्ने, गराउने ।

(ढ) कम्पनीले विशिष्टीकृत लगानी कोष नियमावली, २०७५ अनुसार प्राइभेट इक्विटी फण्ड, भेञ्चर क्यापिटल फण्ड र हेज फण्ड सम्बन्धी सम्पूर्ण काम गर्ने ।

(ण) धितोपत्र बोर्डबाट जारी बुक बिल्डिङ्ग निर्देशिका, २०७७ को अधिनमा रही बुक बिल्डिङ्ग सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(त) भेञ्चर क्यापिटलको रुपमा शुरुवाती (क्तबचतगउ) प्राइभेट कम्पनी, पब्लिक कम्पनी र व्यक्तिलाई शेयरको रुपमा पूँजी लगानी प्रदान गर्ने ।

(थ) विभिन्न उत्पादनशील क्षेत्रहरुमा लगानी गर्ने तथा उत्पादित वस्तुहरुको बजार व्यवस्थापन तथा विक्री वितरण गर्ने ।

(द) विभिन्न क्षेत्रहरुमा परामर्श सम्बन्धी सेवा प्रदान गर्ने ।

(ध) दोस्रो बजार मार्फत विभिन्न कम्पनीहरुको शेयर खरिद विक्री गर्ने ।

(न) बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले नन-पर्फमेन्स एसेट्स (लएब) र नन-बैंकिङ्ग एसेट्स (ल्बब) तथा घरजग्गाको खरिद विक्री सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(प) प्रचलित कानूनको अधिनमा रही डिवेञ्चर जारी गर्ने ।

(फ) संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्काशनका लागि विवरण पत्र, विक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण पत्र तयार गर्ने लगायतका धितोपत्रको निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने ।

(ब) संगठित संस्थाका तर्फबाट धितोपत्रधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।

(भ) लगानी व्यवस्थापन गर्ने ।

(म) संगठित संस्थासँग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु विक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरिद गर्न प्रत्याभूति (अण्डर राइटिङ) दिने कार्य गर्ने ।

(य) ग्राहकसँग सम्झौता गरी ग्राहकका लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(र) धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रीय निक्षेप सेवा वा डिपोजिटरी (कस्टोडियन) सेवा सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(ल) सामूहिक लगानी कोष व्यवस्थापन र योजना व्यवस्थापकको कार्य गर्ने ।

(व) संस्थागत परामर्श सेवा र लगानी परामर्शदाताको कार्य गर्ने ।

(श) सामूहिक लगानीकोष साथै अन्य कोषहरुको डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।

(ष) बस्तु विनिमय बजार सञ्चालन सम्वन्धि कार्य गर्ने ।

(स) योग्य संस्थागत लगानीकर्ता सम्वन्धि कार्य गर्ने ।

(च) योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त वा हेर्न सक्ने ठाउँ :

योजना व्यवस्थापक रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्न सक्नुहुनेछ ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति

(क) व्यवसाय/सेवा बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीतिः

रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडले यस विवरण पुस्तिका प्रकाशन गरि प्रथम बन्दमुखी योजना सञ्चालनमा ल्याउन लागेको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाको अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखि तथा खुल्लामुखि योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । यस कम्पनीले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग व्यवसाय, लगानी व्यवस्थापन तथा शेयर प्रत्याभूति सम्बन्धि व्यवसायिक सेवा प्रदान गर्दै आईरहेको छ र भविष्यमा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग अन्तर्गत अन्य व्यवसायको समेत अनुमति लिई यसको लागि चाहिने दक्ष जनशक्तिको प्रशिक्षण तथा तालिमको समेत व्यवस्था गरी गुणस्तरिय सेवा प्रदान गरिनेछ । साथै, यस कम्पनीले आधुनिक प्रविधि मैत्री सेवाहरुमा जोड दिई धितोपत्र बजारमा एउटा छुटै पहिचान बनाउने लक्ष्य लिएको छ । यस कम्पनीले धितोपत्रमा लगानी गर्दा विभिन्न पक्षलाई ध्यानमा राखि लगानी गर्नेछ । Fundamental Analysis तथा Technical Analysis बाट प्राप्त डाटाहरुलाई आधार मानि, यस संस्थाले बजारको अवस्था हेरि उत्तम समयमा लगानी गर्ने र बजारबाट निस्कने समय यकिन गरि बाहिरिने गर्दछ । भविष्यमा आउने नयाँ तथा आधुनिक प्रविधि मार्फत समेत सेवा दिने रणनीति लिएको छ । एक बलियो अनुसन्धान पद्धति र राष्ट्रिय तथा अन्तराष्ट्रिय परिदृश्यको अध्ययन गरी हामी हाम्रा ग्राहकहरूको लगानीको प्रतिफल बढाउन प्रयास गर्दछौं ।

कम्पनीको भावी योजनाहरू निम्न लिखित रहेका छन् :

- हालको बजार अवस्था र लगानीकर्ताको आवश्यकताको आधारमा रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडले रिलायबल समृद्धि योजना सहित अन्य नयाँ बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरू लगानीका लागि सर्वसाधारणहरुमा जारी गर्ने रणनिती लिएको छ ।
- कम्पनीले खुलामुखी योजना पनि सञ्चालन गर्ने रणनिति लिएको छ । यो रणनितिलाई व्यवस्थित लगानी योजना (SIP) मार्फत सहज बनाइनेछ ।
- लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गत यस क्यापिटलले लगानी व्यवस्थापन सेवालाई पनि क्रमिक रुपमा वृद्धि गर्ने लक्ष्य अनुरूप, कम्पनीले लगानी व्यवस्थापन सेवाहरू अन्तर्गत नयाँ योजनाहरू विशेष रूपमा ग्राहकहरूको विशिष्ट लगानी उद्देश्य र आवश्यकताहरू पूरा गर्न अनुकूल सेवा प्रदान गर्ने उदेश्य लिएको छ ।
- आर्थिक वर्ष २०८१/८२ मा कम्पनीले अन्य मर्चेन्ट बैकिङ्ग कार्य गर्न अनुमति लिने योजना बनाएको छ ।
- कम्पनीले आफ्ना ग्राहकहरूका लागि अनलाइन लगानी प्रक्रियाहरू सहज बनाउन आफ्नो डिजिटल फुट प्रिन्ट बढाउने लक्ष्य राखेको छ ।
- वर्तमान र सम्भावित लगानीकर्ताहरू बीच लगानी साक्षरता सुधार गर्न लगानीकर्ता शिक्षालाई बढावा दिन निरन्तर पहल गरिनेछ ।

भावी योजनाको प्राप्तिका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :

- **प्रस्तावित योजनाको व्यपस्थापन :** योजना लाई नियमित रूपमा लगानी गर्न कुशलता पूर्वक सञ्चालन गर्ने, यसका लागि यस क्यापिटलले आफ्ना योजनाहरुको लगानीलाई तथा लगानीकर्ताहरुको हक हितलाई ध्यानमा राखि लगानी गर्नेछ, तर्कसंगत निर्णय गरी उचित लगानी गर्नुका साथसाथै लगानीकर्तालाई सामूहिक लगानी कोषका बारेमा जानकरी मुलक सचेतनाका कार्यक्रम सञ्चालन गर्नेछ ।
- **लगानी व्यवस्थापन अन्तर्गतका सेवाहरु बिस्तार गर्ने :** लगानीका अवसरहरू पहिचान गरि बजारको अवस्थाहरूमा आधारित लगानी रणनीतिहरू तयार गरि नियमित रूपमा समीक्षा र समायोजन गरिनेछ ।
- अन्य मर्चेन्ट बैकिङ्ग सम्वन्धि कार्य गर्न सम्वन्धित नियमन निकायबाट अनुमति लिने योजना बनाएको छ ।
- बुक बिल्डिङ र सार्वजनिक निष्काशनको व्यवस्थापन : सार्वजनिक निष्काशन मार्फत सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्ने योजनामा रहेका कम्पनीहरूसँग सहकार्य गरी, आईपीओ प्रक्रिया व्यवस्थापन गरिनेछ ।
- **लगानीकर्ता सचेतना सम्वन्धि शिक्षा :** नियमित सेमिनारहरू, वेबिनारहरू व्यवस्थित गर्ने तथा वर्तमान र सम्भावित लगानीकर्ताहरू बीच लगानी साक्षरता सुधार गर्न लगानी विषयहरूमा शैक्षिक सामग्री सिर्जना गर्ने तथा ठुलो प्रभावको लागि वित्तीय शिक्षण संस्थाहरूसँग सहकार्य गर्ने योजना रहेको छ ।
- कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा तथा समयानुसार माग वमोजिमका नयाँ योजनाहरु सञ्चालनमा ल्याउने रणनीति लिएको छ ।

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

२०८१ पौष मसान्तसम्म नेपालमा १५ वटा योजना व्यवस्थापकहरुद्वारा कुल ३७ वटा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरु र ७ वटा खुलामुखी योजनाहरु गरि कुल ४४ वटा सामुहिक लगानी कोषका योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । साथै एउटा सामूहिक लगानीकोषले योजना संचालन गर्न स्वीकृती प्राप्त गरि निष्काशनको प्रकृयामा रहेको छ । हालसम्म जम्मा १२ वटा योजना परिपक्व भईसकेका छन् । सामूहिक लगानी कोष सञ्चालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको स्थिर वृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । बन्दमुखी योजना अन्तर्गत रहि सञ्चालन भएका कुल ३७ वटा योजनाको कुल सम्पत्ति बजार मुल्य रु.४१.०८ अर्व रहेको छ । जुन नेप्सेको बजार पूँजीकरणको ०.९२% मात्र हो । हालसम्म परिपक्व भइसकेका योजनाहरुले परिपक्व हुँदा सम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई २४.८०% सम्म वार्षिक औषत प्रतिफल प्रदान गरेको छ जुन प्रचलित बैंक 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 न्यून रहेको बर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मुल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा सर्वसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा सर्वसाधारणको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्र बजारको विकासमा सघाउ पुर्‍याउने छ । हाल नेपाल लगायत विश्व बजारमा देखिएको आर्थिक मन्दी, युद्ध तथा मुद्रास्फीतिका कारणले

आर्थिक क्षेत्रमा केहि नकारात्मक प्रभाव परेको देखिएको छ। नेपालको सन्दर्भमा हेर्ने हो भने कुल बजार पूँजीकरणमा सामूहिक लगानी कोष मार्फत लगानी गरिएको रकमको हिस्सा जम्मा ०.९२ प्रतिशत रहेको देखिन्छ। जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत यस प्रकारका सामूहिक लगानी कोष योजना संचालनमा ल्याउनु पर्ने देखिन्छ। नेपालमा सामूहिक लगानीकोषको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनमा विभिन्न किसिमका नेपाली बजारलाई सुहाउँदो नयाँ फण्डहरु संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ।

योजनाको किसिम	बन्दमुखि
सञ्चालनमा रहेको बन्दमुखि योजनाको संख्या	३७ वटा
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गतका सम्पत्ति-योजनाको बाँडफाँडमा आधारित (रु.मा)	३७,४४८,५८६,२८०.००
पौष मसान्त, २०८१ मा कायम सम्पत्ति रकम (रु.मा)	४१,०८४,३०५,५०७.३४
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गत सम्पत्तिमा प्रतिशत परिवर्तन	९.७१%
पौष मसान्त, २०८१ को बजार मुल्यमा कायम बजार पूँजिकरण रकम (रु.मा)	३५,०११,८४०,५१२.३०
पौष मसान्त, २०८१ को बजार मुल्यको औसत प्रति इकाई मुल्य (रु.मा)	१०.९७
परिपक्क भइसकेको योजनाको संख्या	१२
परिपक्क भइसकेको १२ योजनाको वार्षिक औषत प्रतिफल प्रतिशतमा	७.२९% देखि २४.८०% सम्म
परिपक्क भइसकेको १२ योजनाले दिएको अधिकतम वार्षिक औषत प्रतिफल प्रतिशतमा	२४.८०%
परिपक्क भइसकेको १२ योजनाले दिएको न्यूनतम वार्षिक औषत प्रतिफल प्रतिशतमा	७.२९%

(तथ्यांकहरु अनलाइन पोर्टल शेयर संसार र नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको आधिकारिक वेवसाइटहरुबाट लिईएको हो)

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको नियमावलीको नियम २७ बमोजिम कम्पनीमा ६ (छ) जना सञ्चालक समिति हुनेछ। सञ्चालक समितिको बनौट देहाय बमोजिम रहेको छ।

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	क समुहमा रहेका संस्थापक समूहबाट मनोनित/निर्वाचित	३ जना
२.	सर्वसाधारण शेयरधनीबाट निर्वाचित	१ जना
३.	स्वतन्त्र तर्फबाट	२ जना
जम्मा		**६ जना**

हाल संस्थापक समुहबाट ४ जना तथा स्वतन्त्र सञ्चालकबाट २ जना गरि ६ जनाको सञ्चालक लगत प्रमाणित गरिएको छ।

नोट : कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८६ को उपदफा (२) मा भएको व्यवस्थाको अधिनमा रहि कम्पनीको नियमावलीको नियम २७ मा भएको व्यवस्था बमोजिम शेयर सर्वसाधारणमा बाँडफाँड नहुँदा सम्मको लागि संस्थापक समुहबाट प्रतिनिधित्व गर्ने ४ जना सञ्चालकहरु सञ्चालक समितिमा रहनु भएको छ। कम्पनीको सर्वसाधारण शेयरधनी समुहको शेयर निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भए पश्चात् कानुन बमोजिम सञ्चालक समितिमा माथि उल्लेख गरिए अनुसार प्रतिनिधित्व रहने गरि सञ्चालक समितिको गठन गरिनेछ।

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

(क) अधिकृत पूँजी : कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु.५०,००,००,०००/- (पचास करोड) रहेको छ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ५०,००,००० (पचास लाख) कित्ता साधारण शेयरमा बिभाजन गरिएको छ।

(ख) जारी पूँजी : कम्पनीको जारी पूँजी रु.३०,००,००,०००/- (तीस करोड) रहेको छ। सो पूँजीलाई प्रति शेयर रु.१००/- दरका ३०,००,००० (तीस लाख) कित्ता साधारण शेयरमा बिभाजन गरिएको छ।

(ग) चुक्ता पूँजी : कम्पनीको संस्थापकहरुले चुक्ता गरेको रकम रु.२०,००,००,०००/- (बिस करोड) रहेको छ। साथै रकम रु.७,००,००,०००/- (सात करोड) चुक्ता हुन बाँकी रहेको छ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड ।	ज्ञानेश्वर ३०, काठमाण्डौ	नेपाली	१००%	लागू नहुने	वीमा क्षेत्रमा ७ बर्ष भन्दा बढी समयदेखि सेवा दिइरहेको जीवन वीमा कम्पनी ।

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

क. सं.	नाम तथा पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री इन्द्र प्रसाद शर्मा अध्यक्ष (संस्थापक समुह)	४४ वर्ष	दुर्लुङ ३, पर्वत	नेपाली	एम.बि.एस. स्नातकोत्तर	मिति २०६८ कार्तिक १८ देखि हाल सम्म आई. पे. रेमिट प्रा.लि. मा कार्यकारी निर्देशकको पदमा कार्यरत ।
२.	श्री नारायण बाबु लोहनी सञ्चालक (संस्थापक समुह)	५४ वर्ष	उदीपुर- १, लम्जुङ्ग	नेपाली	स्नातकोत्तर ई.एम.बि.ए. स्नातकोत्तर (सिभिल इन्जिनियरिङ) स्नातक	मिति २०७४ श्रावण १९ देखि हालसम्म रिलायबल नेपाल लाईफ ईन्स्योरेन्स लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पदमा कार्यरत ।
३.	श्री दिपेश बाबु तिवारी सञ्चालक (संस्थापक समुह)	५० वर्ष	चोकचिसापानी-६, तनहुँ	नेपाली	ई.एम.बि.ए. स्नातकोत्तर (अर्थशास्त्र) स्नातकोत्तर	मिति २०७५ फाल्गुण ६ देखि हालसम्म रिलायबल नेपाल लाईफ ईन्स्योरेन्स लिमिटेडमा नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पदमा कार्यरत । मिति २०६० कार्तिक २ देखि २०६३ कार्तिक १ सम्म प्रुडेन्सियल वित्तीय संस्था लिमिटेडमा प्रबन्धकको रुपमा कार्यानुभव ।
४.	श्री बिजया पौडेल अधिकारी सञ्चालक (संस्थापक समुह)	४८ वर्ष	का.म.न.पा. ७	नेपाली	स्नातक	मिति २०७६ कार्तिक १ देखि हालसम्म रिलायबल नेपाल लाईफ ईन्स्योरेन्स लिमिटेडमा सहायक प्रबन्धक कर्पोरेट मार्केटिङ्गको पदमा कार्यरत । मिति २०६१ श्रावण ४ देखि २०७४ पौष २६ सम्म मेटलाईफ लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा कार्यानुभव ।

क्र. सं.	नाम तथा पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
५.	डा. ईन्दिरा श्रेष्ठ (मास्के) स्वतन्त्र सञ्चालक	७० वर्ष	धरान-५, सुनसरी	नेपाली	विद्यावारिधी	मिति २०३४ चैत्र १ देखि २०४२ आश्विन २४ सम्म रत्न राज्य लक्ष्मी क्याम्पसमा अस्थायी सहायक प्राध्यापकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०४२ आश्विन २५ देखि २०४२ कार्तिक २९ सम्म व्यवहारिक विज्ञान तथा अनुसन्धान केन्द्रमा स्थायी सहायक प्राध्यापकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०४२ कार्तिक ३० देखि २०५० कार्तिक मसान्तसम्म रत्न राज्य लक्ष्मी क्याम्पसमा स्थायी सहायक प्राध्यापकको पदमा कार्यानुभव मिति २०५० मंसिर १ देखि मिति २०६२ माघ ३ गतेसम्म रत्न राज्यलक्ष्मी क्याम्पसमा उपप्राध्यापकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०६२ माघ ४ देखि २०७१ सम्म रत्न राज्यलक्ष्मी क्याम्पसमा सहप्राध्यापकको रुपमा कार्यानुभव ।
६.	श्री कुमार वहादुर खत्री स्वतन्त्र सञ्चालक	५५ वर्ष	गोगंबु - ३, काठमाण्डौ	नेपाली	एम.बि.एस. स्नातकोत्तर	मिति २०८० जेष्ठ १४ देखि २०८० चैत्र १ सम्म युनाइटेड अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा बरिष्ठ उपप्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पदमा कार्यरत रहि अवकास प्राप्त । मिति २०७५ देखि २०८० सम्म अजोड इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यानुभव, मिति २०६२ देखि २०७५ सम्म साविक लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा उपमहाप्रबन्धकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०६० देखि २०६२ सम्म साविक एन.बि इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा उपप्रबन्धकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०५३ साल देखि २०८० सम्म नेपाल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा अधिकृतको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०४४ देखि २०५३ सम्म राष्ट्रिय खेलकुद परिषदमा प्रशासन विभागको कार्यानुभव ।

(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) :

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना/कैफियत
१.	श्री रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड बालुवाटार ४, काठमाण्डौ ।	बीमा	श्री उदय नेपाली श्रेष्ठ	अध्यक्ष	अर्खौले -३, धनकुटा
			श्री अञ्जु पाण्डे पन्त	सञ्चालक	खोप्लाङ -९, गोरखा
			श्री इन्द्र प्रसाद शर्मा	सञ्चालक	दुलुङ्ग - ४, पर्वत
			श्री शरद चन्द्र पौडेल	सञ्चालक	भानु - २, तनहुँ
			प्रो.डा. श्री प्रकाश भट्टराई	सञ्चालक	का.म.न.पा.-२२, मैतिदेवी, काठमाण्डौ
			प्रो.डा. श्री भिष्म कार्की	सञ्चालक	का.म.न.पा.-३२, काठमाण्डौ

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री इन्द्र प्रसाद शर्मा	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	सञ्चालक
२.	श्री नारायण बाबु लोहनी	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३.	श्री दिपेश बाबु तिवारी	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	नायव प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
४.	श्री बिजया पौडेल अधिकारी	रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, काठमाण्डौ, नेपाल	प्रमुख कर्पोरेट मार्केटिङ
५.	डा. ईन्दिरा श्रेष्ठ (मास्के)	सो नभएको	-
६.	श्री कुमार वहादुर खत्री	सो नभएको	-

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 :

सञ्चालकहरुलाई दिइने भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धमा कम्पनीको नियमावलीको नियम ३२ मा भएको व्यवस्था अनुसार वार्षिक साधारण सभाले देहाय अनुसारको व्यवस्था गरेको छ :

(१) सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए वापत प्रति बैठक अध्यक्षलाई रू.५,०००/– (पाँच हजार मात्र) साथै सञ्चालक, स्वतन्त्र सञ्चालक तथा आमन्त्रित सदस्यलाई रू.४,०००/– (चार हजार मात्र) भत्तामा नियमानुसार कर कट्टा गरि प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ । कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई यस वाहेक अन्य कुनै प्रकारको सुविधा प्रदान गर्ने गरिएको छैन ।

(२) आ.व. २०८०/८१ मा सम्पूर्ण सञ्चालकहरुलाई भत्ता वापत जम्मा रु.२,५४,०००।- (अक्षरुपी दुई लाख चवन्न हजार मात्र) निम्नानुसार भुक्तान गरिएको छ ।

क्र.सं	सञ्चालकको नाम	पद	बैठक संख्या	आ.ब २०८०/८१ को भत्ता तथा अन्य सुविधाको रकम (रु.)
१.	श्री इन्द्र प्रसाद शर्मा	सञ्चालक/अध्यक्ष (संस्थापक समुह)	१०	रु.५०,०००/-
२.	श्री नारायण बाबु लोहनी	सञ्चालक (संस्थापक समुह)	१०	रु.४०,०००/-
३.	श्री दिपेश बाबु तिवारी	सञ्चालक (संस्थापक समुह)	१०	रु.४०,०००/-
४.	श्री बिजया पौडेल अधिकारी	सञ्चालक (संस्थापक समुह)	१०	रु.४०,०००/-
५.	*श्री गोविन्द प्रसाद ढकाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	५	रु.२०,०००/-
६.	**डा. ईन्दिरा श्रेष्ठ (मास्के)	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	-
७.	*श्री कुमार वहादुर खत्री	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	-

*श्री गोविन्द प्रसाद ढकालले मिति २०८१/०७/०५ गते राजिनामा दिनु भएको र सो सञ्चालक पदमा श्री कुमार वहादुर खत्रीलाई ३३ औं सञ्चालक समितिको बैठकले नियुक्त गरेको ।

** डा. ईन्दिरा श्रेष्ठ (मास्के) लाई मिति २०८१/०६/१६ गतेको ३२ औं सञ्चालक समितिको बैठकले नियुक्त गरेको ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

(क) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभव सम्बन्धी विवरण

क्र. सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	शैलेन्द्र श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४८ वर्ष	स्नातकोत्तर, एम.बि.एस.	मिति २०७४ भाद्र ९ देखि हालसम्म रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा सहायक महाप्रबन्धकको पदमा कार्यरत ।
२.	दिपेन्द्र कडरिया	सहायक महाप्रवन्धक	५१ वर्ष	स्नातकोत्तर, एम.ए.	मिति २०७८ कार्तिक १० देखि हाल सम्म रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेडमा सहायक महाप्रबन्धकको पदमा कार्यरत । मिति २०७४ श्रावण १० देखि २०७७ श्रावण ७ सम्म ग्लोबल आइ.एम.ई. बैंक लिमिटेडमा उपप्रबन्धकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०७१ बैशाख ३ देखि रिलायबल डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा सहायक महा प्रबन्धकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०६६ कार्तिक ३ गतेदेखि २०७१ बैशाख २ सम्म साविक नेपाल कन्जुमर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेडमा सहायक महा प्रबन्धकको रुपमा कार्यानुभव । मिति २०५७ चैत्र १ गतेदेखि २०६६ आश्विन २९ गतेसम्म कुमारी बैंक लिमिटेडको कार्यानुभव ।

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
३.	शुसिल बाबु पाण्डेय	प्रबन्धक, लेखा तथा प्रशासन विभाग	४१ वर्ष	स्नातकोत्तर (एम.बी.एस., एल.एल.बी.)	मिति २०७५ भाद्र ८ गतेदेखि हालसम्म रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा एजेन्सी विभागिय प्रमुखको पदमा कार्यरत ।
४.	माधव पोखरेल	सहायक प्रबन्धक	३२ वर्ष	चार्टर्ड एकान्टेन्ट, स्नातकोत्तर, (एम.बि.एस)., एल.एल.बि	मिति २०८० पौष १४ गतेदेखि हाल सम्म रिलायबल इन्भेष्टमेण्ट एण्ड मर्चेण्ट क्यापिटल लिमिटेडमा सहायक प्रबन्धकको पदमा कार्यरत । मिति २०७८ फाल्गुण ८ देखि २०८० पौष १३ गतेसम्म श्वेत गंगा हाइड्रोपावर एण्ड कन्स्ट्रक्सन लिमिटेडमा बरिष्ठ अधिकृत, अनुपालना/आन्तरिक लेखापरीक्षकको रुपमा कार्यानुभव ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	श्रावण १, २०८० देखि आषाढ मसान्त, २०८१ सम्मको एक आर्थिक वर्षको तलब तथा भत्ता (रू.)
१.	*शैलेन्द्र श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु.२४,०००/-
२.	दिपेन्द्र कडरिया	सहायक महाप्रवन्धक	रु.१७,२७,५००/-
३.	*शुसिल बाबु पाण्डेय	प्रबन्धक, लेखा तथा प्रशासन विभाग	नभएको
४.	*माधव पोखरेल	सहायक प्रबन्धक	रु.५,६६,८९६।५५ तलब बापत

* उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरु मध्ये श्री शैलेन्द्र श्रेष्ठ र श्री शुसिल बाबु पाण्डेय रिलायबल नेपाल लाईफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडबाट नियुक्ति हुनु भएको र बैठक भत्ता वापतको रकम मात्र प्रदान गर्ने गरिएको ।

* उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरु मध्ये श्री माधव पोखरेल मिति २०८०/०९/१४ गते देखि नियुक्ति हुनु भएको

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

वासलात (रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
सम्पत्ति				
चालु सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	७,६७५	८५९	२०१	१०,३९०
व्यापार र अन्य प्राप्य	-	-	८६०	३०४
परिशोधित मुल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	-	३२,५००	५०,०००	५०,०००
नाफा नोक्सान खाता मार्फत फेयर भ्याल्युमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्ति	५६,०८९	७९,६३८	१३५,७९८	१३७,८८२

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
अन्य चालु सम्पत्ति	–	१०	२५	२३३
चालु कर सम्पत्ति	२७८	४८९	१,५४३	३,५१८
कूल चालु सम्पत्ति	**६४,०४२**	**११३,४९६**	**१८८,४२७**	**२०२,३२७**
स्थिर सम्पत्ति				
सम्पत्ति तथा उपकरण	१८०	४२१	१,२०२	१,११८
अमूर्त सम्पत्ति	–	–	३६६	३२७
सम्पत्ति उपयोगको अधिकार	–	–	५,९३९	५,२४७
स्थगन कर सम्पत्ति	४,५८९	६,२७७	४,९८३	४,९८३
कुल स्थिर सम्पत्ति	४,७६९	६,६९८	१२,४९०	११,६७४
कुल सम्पत्ति	**६८,८११**	**१२०,१९४**	**२००,९१७**	**२१४,००२**
पूँजी तथा दायित्व				
चालु दायित्व				
चालु उधारो	–	१४,८३२	५,३२५	–
लिज दायित्व	–	–	१,६८०	–
भुक्तानी योग्य व्यापार तथा अन्य	–	–	–	–
अन्य चालु दायित्व	४०	१५४	१,१३४	४,५०६
स्थगन कर दायित्व	–	–	–	–
कुल चालु दायित्व	४०	१४,९८६	८,१३९	४,५०६
गैर चालु दायित्व				
लिज दायित्व	–	–	४,१३४	५,३१२
अन्य दायित्वहरु	–	४४	२४५	२४५
स्थगन कर दायित्व	–	–	–	–
कूल चालु दायित्व	**–**	**४४**	**४,३७९**	**५,५५८**
कूल दायित्व	**४०**	**१५,०३०**	**१२,५१८**	**१०,०६४**
पूँजी				
शेयर पूँजी	७०,०००	१२०,०००	२००,०००	२००,०००
शेयर पूँजीको लागि पेश्की	१०,०००	–	–	–
संचित मुनाफा	(११,२२९)	(१४,८३५)	(११,९५६)	३,५८२
अन्य कोष	–	–	३५६	३५६
कूल पूँजी	**६८,७७१**	**१०५,१६५**	**१८८,४००**	**२०३,९३८**
कूल पूँजी तथा दायित्व	**६८,८११**	**१२०,१९५**	**२००,९१८**	**२१४,००२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	अपरिष्कृत (२०८१ पौष मसान्त)
आम्दानी				
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	–	–	२,४६९	२,०३९
व्याज आम्दानी	१,८००	८९०	५,५९०	२,१४६
अन्य आम्दानी	७४	१,४३०	६६१	६५५
नाफा/नोक्सान खाता मार्फत वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त भएको नाफा/(नोक्सान)	–	४६४	(१,६७९)	८,८३३
नाफा/नोक्सान खाता मार्फत वित्तीय सम्पत्तिमा प्राप्त हुन बाँकी नाफा/(नोक्सान)	–	(५,०२५)	५,६३३	८,१७६
जम्मा आम्दानी	**१,८७४**	**(२,२४१)**	**१२,६७४**	**२१,८४८**
कर्मचारी खर्च	–	२,२२४	३,४५४	२,२०४
सम्पत्ति र उपकरणको ह्रासकट्टी	३०	४८	२८५	१५६
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	–	–	२९	४०
ROU मा ह्रासकट्टी	–	–	९८०	६९२
अन्य सञ्चालन खर्च	२,४८२	६२५	२,५४४	२,८८१
वित्तीय खर्च	–	१५६	८५२	३३८
लगानीमा हुने हानीको व्यवस्था	१५,३२०	–	–	–
कूल खर्च	**१७,८३२**	**३,०५३**	**८,१४४**	**६,३१०**
कर अघिको नाफा	**१५,९५८**	**(५,२९४)**	**४,५३०**	**१५,५३८**
आय कर खर्च				
चालु कर खर्च	–	–	–	–
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	३,८२४	(१,६८८)	१,२९५	–
यस वर्षको नाफा	**१२,१३४**	**(३,६०६)**	**३,२३५**	**१५,५३८**
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	(२६)	(२)	२	७.७७

ग. नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह (क)	(७०६)	१४,५४८	(११,१६९)
जोड : ह्रासकट्टी	३०	–	–
जोड : लगानीमा हुने हानीको व्यवस्था	१५,३२०	–	–
घटाउने : स्थगन कर आम्दानी	(३,८२४)	–	–
आम्दानीबाट नगद प्राप्ति	**(१२,१३४)**	**२,७८४**	**७,०४१**
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	(१२,१३४)	–	२,४६९
ब्याज आय	–	८९०	५,५९०

विवरण	आ.व. २०७८/७९	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१
अन्य आय		१,४२९	६६१
लगानीको बिक्रिबाट प्राप्त आय	–	४६४	(१,६७९)
नगद भुक्तानी	**–**	**(३,००५)**	**(७,९५५)**
कर्मचारी खर्च	–	(२,२२४)	(३,४५४)
सञ्चालन खर्च	–	(६२५)	(२,५४४)
आय करको भुक्तानी	–	–	–
लिज भुक्तानी	–	–	१,६००
ब्याज भुक्तानी	–	(१५६)	(३५६)
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	(२७८)	(२२१)	(९१३)
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(२७८)	(२२१)	(१,९२९)
लगानीमा कमी/(वृद्धि)		–	–
अन्य वित्तीय सम्पतिमा कमी/(वृद्धि)		(९)	(८७५)
अन्य सम्पत्तीमा कमी/(वृद्धि)	(२७८)	(२११)	(१,०५५)
चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	१८०	१४,९९०	(८,३२६)
सार्वजनिक बक्यौता बृद्धि/(कमी)		–	–
अन्य वित्तीय दायित्वमा बृद्धि/(कमी)		१४,८३२	(९,५०७)
अन्य दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	१८०	१५८	१,१८१
लगानी कारोवारबाट नगदप्रवाह (ख)	**(७१,६१९)**	**(६१,३६४)**	**(६९,४८९)**
परिशोधित मूल्यमा मापन गरिने वित्तीय सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		(३२,५००)	(१७,५००)
स्थिर सम्पतिमा कमी/(वृद्धि)	(२०९)	(२९०)	(१,०६६)
अमूर्त सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		–	(३९६)
इक्ष्क्ष मार्फत फेयर भ्याल्युमा राखिएको वित्तीय सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)		(२८,५७४)	(५०,५२७)
शेयर खरिद	(७१,४१०)	(२८,५७४)	(५०,५२७)
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह (ग)	**८०,०००**	**४०,०००**	**८०,०००**
शेयर पूजीमा बृद्धि/(कमी)	७०,०००	४०,०००	८०,०००
शेयरको लागी अग्रीम रुपमा प्राप्त रकम	१०,०००	–	–
लाभांशको भुक्तानी	–	–	–
सम्पूर्ण गतिविधीबाट खूद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**७,६७५**	**(६५८)**	**(६५८)**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	**–**	**८५९**	**८५९**
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**७,६७५**	**२०१**	**२०१**

घ. इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	इक्विटीमा भएको परिवर्तन								
	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	नियामक जगेडा	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	पुन मुल्यांकन जगेडा	संचित मुनाफा	अन्य जगेडा र कोष	जम्मा
१ श्रावण २०७९ को मौज्दात	**७०,०००**	**१०,०००**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(११,३६७)**		**६८,६३१**
समायोजन/पुनःस्थापना १ श्रावण २०७९	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
१ श्रावण २०७९ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	**७०,०००**	**१०,०००**	**-**	**-**	**-**	**-**	**१४०**	**-**	**१४०**
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(११,२२९)**	**-**	**६८,७७१**
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	**(३,६०६)**	**-**	**(३,६०६)**
अन्य विस्तृत आम्दानी Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उचित मुल्य मापन इक्विटी उपकरणहरुमा लगानीबाट लाभ	-	-	-	-	-	-		-	-
पुनवर्गिकरण लाभ/हानि	-	-	-	-	-	-		-	
परिभाषित लाभ योजनामा वास्तविक लाभ	-	-	-	-	-	-		-	-
यस वर्षको कुल अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	**(३,६०६)**	**-**	**(३,६०६)**
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-		-	-
कोषहरुबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-		-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोवार	-	-	-	-	-	-		-	-
शेयर जारी	५०,०००		-	-	-	-		-	५०,०००
लाभांश	-	-	-	-	-	-		-	-
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-		-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-		-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-		-	-
अन्य योगदान र विवरण	**५०,०००**	**(१०,०००)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(३,६०६)**	**-**	**(३६,३९४)**
३१ आषाढ २०८० को मौज्दात	**१२०,०००**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(१४,८३५)**	**-**	**१०५,१६५**
१ श्रावण २०८० को मौज्दात	**१२०,०००**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(१४,८३५)**	**-**	**१०५,१६५**
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-		-	

विवरण	इक्विटीमा भएको परिवर्तन								
	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	नियामक जगेडा	संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व	फेयर भ्यालु जगेडा	पुन मुल्यांकन जगेडा	संचित मुनाफा	अन्य जगेडा र कोष	जम्मा
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	३,२३५	-	३,२४५
अन्य विस्तृत आम्दानी Net of Tax	-	-	-	-	-	-		-	
उचित मुल्य मापन इक्विटी उपकरणहरुमा लगानीबाट लाभ	-	-	-	-	-	-		-	
परिभाषित लाभ योजनामा वास्तविक लाभ	-	-	-	-	-	-	३,२३५	-	३,२३५
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोवार	-	-	-	-	-	-		-	-
यस वर्षको कुल अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-		-	-
कोषहरुमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-		-	-
साधारण जगेडाकोष	-	-	-	-	-	-	(३२३)	-	-
नियामक जगेडाकोष	-	-	-	-	-	-		-	-
संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व जगेडा कोष	-	-	-	३२			(३२)	-	-
फेयर भ्यालु जगेडा कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वर्षको अन्तिममा जगेडाकोषबाट स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोषमा योगदान	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कोषबाट खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा प्रत्यक्ष लेखांकन हुने स्वामित्वकर्तासंगको कारोवार	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर जारी	८०,०००	-	-	-	-	-	-	-	८०,०००
लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य योगदान र विवरण	**८०,०००**	**-**	**-**	**३२**	**-**	**-**	**२,८७९**	**-**	**८३,२३५**
३१ आषाढ २०८१ को मौज्दात	**२००,०००**	**-**	**-**	**३२**	**-**	**-**	**(११,९५६)**	**-**	**१८८,४००**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले सामान्यतया स्वीकृत लेखा सिद्धान्तहरु, प्रचलित विद्यमान लेखा नीतिहरु, कम्पनी ऐन तथा नेपाल लेखामान निर्धारित निर्देशनहरु पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

योजना व्यवस्थापकको आ.व.२०८१/८२ को हरहिसाब लेखापरीक्षण गर्न कम्पनीको तेश्रो बार्षिक साधारण सभाले श्री बि.यु.डि.ए. एसोसिएटस्, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स्, थापागाँउ, काठमाण्डौलाई नियुक्त गरेको छ ।

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

सो नभएको ।

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

सो नभएको ।

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

केयर रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "CARE–NP Asset Management Company Quality Four Plus" [CARE-NP] AMC Quality 4+ (AMC4+) प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Inadequate Assurance on the Management Quality लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८१/०८/१९ (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०२४) गते प्राप्त भएको हो र यसको बैधता मिति २०८२/०८/१८ (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०२५) गतेसम्म रहनेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण:

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	श्री विजय वहादुर शाह	गुलरिया नगरपालिका ०२, बर्दिया	६६ वर्ष	चार्टड एकाउन्टेन्सी, एम.बि.ए
२	श्री भुवन कडेल	बेनिघाट गाउँपालिका ०३, धादिङ्ग	६१ वर्ष	चार्टड एकाउन्टेन्सी, एम.ए (ग्रामीण विकास)
३	श्री शशि निधि तिवारी	काठमाण्डौ महानगरपालिका ३३, काठमाण्डौ ।	७२ वर्ष	एम.ए (अर्थशास्त्र)
४	श्री सागर कुमार घिमिरे	भरतपुर महानगरपालिका २०, चितवन ।	५६ वर्ष	एम.बि.ए
५	श्री निरज श्रेष्ठ	काठमाण्डौ महानगरपालिका १०, काठमाण्डौ ।	५१ वर्ष	एम.बि.ए

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

क्र.सं	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	श्री विजय वहादुर शाह	बीमा तथा सरकारी प्रतिष्ठानहरुमा ३० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव साथै एनएलजी इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा १२ वर्षको कार्य अनुभव ।	बीमा क्षेत्र	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट, बीमा क्षेत्रबाट सेवा निवृत
२.	श्री भुवन कडेल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा कार्यकारी निर्देशक पदको कार्यानुभव (नियमनकारी निकायको अनुभव) साथै बाणिज्य बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २८ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	बैकिङ्ग	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट, बैकिङ्ग क्षेत्रबाट सेवा निवृत
३.	श्री शशि निधि तिवारी	बाणिज्य बैक तथा वित्तीय क्षेत्रमा ४० वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	बैकिङ्ग	बैकिङ्ग क्षेत्रबाट सेवा निवृत
४.	श्री सागर कुमार घिमिरे	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव साथै लुम्बिनी हर्बास्युटिकल प्रा.लि. मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको २ वर्षको कार्य अनुभव ।	बैकिङ्ग	बैकिङ्ग क्षेत्रबाट सेवा निवृत
५.	श्री निरज श्रेष्ठ	बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव ।	हाल रिलायबल भेञ्चर क्यापिटल लिमिटेडको सञ्चालक र रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फण्डको लगानी समितीको संयोजकको रुपमा कार्यरत ।	हाल रिलायबल भेञ्चर क्यापिटल लिमिटेडको सञ्चालक र रिलायबल प्राइभेट इक्विटी फण्डको लगानी समितीको संयोजकको रुपमा कार्यरत ।

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानुनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको अध्ययन गरी स्विकृतिका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानुन 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, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लंघन गरेमा वा आफ्ना 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 बुँदाहरू :

कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु निम्नानुसार रहेका छन् :

१. **सुपरिवेक्षणको कार्य गर्नुपर्ने :-** कोष सुपरिवेक्षकहरुले रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक रहेको कोष व्यवस्थापक कम्पनीको कामकारवाहीको सूपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाईधनीहरुको हित संरक्षण गर्ने प्रमूख जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ र सहभागीको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधीनमा रही पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो सुपरिवेक्षणको कार्य गर्नुपर्नेछ ।

२. **नीति, नियम तथा निर्देशनहरुको अनुपालना गर्ने गराउने** :- कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रहि कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नु पर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नुपर्नेछ ।

३. **योजना स्वीकृतिका लागी आवश्यक प्रकृयाको पूर्णरुपमा सुनिश्चितता गर्ने :-** रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड (यस उप्रान्त बोर्ड भनिएको) एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियम अनुसार भए नभएको सुनिश्चित गर्ने र योजना स्वीकृतिका लागी आवश्यक निम्न उल्लेखित प्रकृयाको पूर्णरुपमा कोष सुपरिवेक्षकले सुनिश्चितता गर्नुपर्नेछ ।

(क) योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा आवश्यक क्षेत्रफल रहेको,

(ख) योजना व्यवस्थापन गर्ने मुख्य कर्मचारीहरु नियूक्त गरेको,

(ग) कानूनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक अनुपालना अधिकृत (Compliance Officer) नियूक्त गरेको,

(घ) नियम पालना गराउन आन्तरिक निरिक्षण गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्धती तयार गरेको,

(ङ) बजार प्रतिनिधिहरुले पालना गर्नुपर्ने नियम बनाएको,

(च) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकलाई कारोबारको सिलसिलामा निरिक्षण गर्ने र अनुचित व्यवसायमा संलग्न हुनेलाई नियन्त्रण पद्धती तयार गरेको,

(छ) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुको हित विपरीत कुनै निकायलाई अनुचित फाइदा पुराउने काम नगर्ने बारे,

(ज) योजना व्यवस्थापन कम्पनीले गर्ने काम बोर्ड, ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा योजनाको बिक्री प्रस्ताव अनुसार नै भएको सुनिश्चितता गर्नेबारे,

(झ) योजना व्यवस्थापन कम्पनीले योजना व्यवस्थापन गर्दा एउटा योजनाका सहभागीको अहित नहुने गरी अन्य योजनाहरु योजना संचालन गर्ने कुराको सुनिश्चितता गरेको,

(ञ) योजना व्यवस्थापन कम्पनीको सम्पूर्ण काम कारबाही सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम नै हुने कुराको सुनिश्चितता बारे,

(ट) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सम्झौतापत्र अनुसार योजनाको कोष तथा सम्पत्ती सहभागीहरुको हितमा योजना व्यवस्थापक कम्पनीले संरक्षकको रुपमा काम गर्ने कुरा यकिन गर्ने,

(ठ) योजनाको मौलिक तत्व तथा तोकिएको शुल्कहरु सहभागिहरुलाई लिखित सूचना नदिई वा सो को सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागीहरुलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,

(ड) सहभागिहरुको हितको लागि डिपोजिटरी, वितरक जस्ता सेवा प्रदायकहरुसंगको सम्झौता समय समयमा पुनरावलोकन गर्ने वारे,

(ढ) योजना व्यवस्थापकले अवलम्बन गरेको खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गर्ने तरिकाले सहभागीको हित वा स्वार्थ नबाझिने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,

(ण) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुबाट प्राप्त गुनासाहरु र सो को समाधान बारे समय समयमा पुनरावलोकन गरे नगरेको बारे सुनिश्चितता गर्ने,

(त) नियमावलीमा उल्लेखित आचार संहिताको पूर्णपालना गरे नगरेको बारे ।

(थ) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोकेको शर्तहरु पुरा 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 सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने,

(घ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ती तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ङ) 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 लेखापरीक्षण गराए नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाईएमा गर्न लगाउने,

(झ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकको काम कारवाही प्रति कोष सुपरिवेक्षक सन्तुष्ट रहेको प्रमाण, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरी तोकिएको समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,

(ञ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

५. थप निर्देशनको पालना नभएमा निर्देशन गर्ने :- 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 गरी योजना व्यवस्थापनमा काम कारबाही नियमित सन्तोषजनक भए नभएको यकिन गरि आवश्यकता भएमा थप निर्देशन दिने सोको पालना नभएमा पालना गर्न निर्देशन गर्न सक्नेछ ।

६. योजना खारेज गर्ने :- योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार कोष सुपरिवेक्षकले सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष सुपरिवेक्षकले प्रथम पक्षलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रकृया पुरा गरे नगरेको कोष सुपरिवेक्षकले यकिन गर्नुपर्नेछ ।

७. हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्ने :- कोष सुपरिवेक्षकले रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडलाई एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्ने र कुनै कैफियत देखिएमा रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सो को प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

८. योग्य सदस्यको नियुक्त गर्ने :- कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्या नरहने भएमा निजको ठाउँमा रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडले अन्य योग्य सदस्यको नियुक्त गरी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा दर्ता गराउने ।

९. ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य नगर्ने :- रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड एवं कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य नगर्ने ।

१०. दायित्वबाट अलग्गिन सक्ने :- कोष सुपरिवेक्षक सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा कम्तिमा तीन महिना अगाडि रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड तथा कोष सुपरिवेक्षकका अन्य सदस्यहरुलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ एवं बोर्डको स्वीकृति पश्चात मात्र दायित्वबाट अलग्गिन सक्नेछ ।

११. जिम्मेवारी :- कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।

१२. निर्देशन :- कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा उक्त सम्झौता पालना गर्न गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डले आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ ।

१७. सेवा शुल्क :- कोष सुपरिवेक्षकको सेवा शुल्क कोषले सार्वजनिक रुपमा प्रकाशित गरेको खुद सम्पत्ती मुल्यको ०.१० प्रतिशत रकम दामासाहिले कोष सुपरीवेक्षकहरुलाई प्रदान गरिनेछ ।

१८. सम्झौता अबधि :- यस सम्झौता, सम्झौता भएको मिति देखि लागु भई योजना अबधिभरका लागी कायम रहनेछ ।

१९. विवाद समाधान :- यस सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा मध्यस्तता एवं करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही समाधान गरिनेछ ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

१.	क	योजनाको नाम	रिलायबल समृद्धि योजना (Reliable Samriddhi Yojana)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,००,००,००,०००।- (अक्षरेपी एक अर्ब) बीज पूँजी सहित
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
२.	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०।- (अक्षरेपी दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५,००,००,०००/- (पाँच करोड) इकाई । यदि न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या बिक्री नभएमा सामुहिक लगानी कोष, निर्देशिका, २०६९ वमोजिम यस योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,०००।- (अक्षरेपी बाह्र करोड पचास लाख) इकाई ।
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति/अवधि	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष ।
	छ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सूचिकरण गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
	ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड, का.म.न.पा-०४, बालुवाटार, काठमाण्डौ स्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

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 पुऱ्याउने 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 मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले गर्न सक्ने लगानीका क्षेत्रहरु निम्न बमोजिम हुनेछन् :

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र
(घ) 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 वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु
(ङ) बैंक निक्षेप
(च) मुद्रा बजार उपकरण
(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र
(ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।

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 ब्यवस्थाले वाधा 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 ।

नोटः यस योजनाले माथी उल्लेखित सीमा भित्र रहि लगानी गर्नेछ ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

- योजनाको लगानीमा स्वार्थको द्वन्द व्यवस्थापन गर्न यस योजनाको लागि छुट्टै योजना अधिकृत (Scheme Manager) तोकिनेछ ।
- प्रत्येक योजनाहरुका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरीक्षक नियुक्ति गरिने र सोही बमोजिम हरेक योजनाको आर्थिक वर्ष समाप्त भए पश्चात् तोकिएको लेखापरीक्षकबाट लेखापरीक्षण गरिनेछ र सो को निम्ति योजनासँग सम्बन्धित हिसाबहरु जस्तै वासलात, नाफा-नोक्सान विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणहरु सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित सफ्टवेयरमा छुट्टाछुट्टै राखिनेछ ।

साथै, हरेक योजनाको निम्ति छुट्टाछुट्टै डिम्याट खाता तथा बैंक खाताहरु सञ्चालन गरिनेछ र कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था समेत मिलाइनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने र प्रचलित कानुनमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाहरुको छुट्टाछुट्टै मासिक विवरणहरु समेत सम्बन्धित इकाईधनीहरु तथा लगानीकर्ताहरुको जानकारीका लागि प्रकाशन समेत गरिने जस्ता व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच Conflict of Interest रहने छैन् ।

८.४ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना नरहेको भएतापनि भविष्यमा उपलब्ध अवसरको अध्ययन गरी नियामक निकायबाट आवश्यक स्वीकृति लिई नियमावलीको व्यवस्था वमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने ।

८.५ योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. वासलात

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
इकाईधनी कोष	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000	१,000,000
जगेडा तथा कोष										
संञ्चित नाफा	८०,४३३	१२२,२७०	२७६,२९३	४०७,६६४	५६८,४२४	७४४,१८९	९०६,२२६	१,११६,४६५	१,३४६,८९९	१,९३२,५३९
फेयर भ्यालु रिजर्भ	७,०७७	१०,८५१	६,१०८	४,३४३	४,४४०	४,७७०	५,१९६	५,६६५	६,१८६	५२,४६२
प्रस्तावित लाभांश	–	१००,०००	१००,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	०
चालु दायित्व	४,९१६	५,५७४	६,२४९	६,९२५	७,६५२	८,४४८	९,३१८	१०,२७१	११,३१५	१३,४९३
कुल स्रोत	**१,०९२,४२६**	**१,२३८,६९६**	**१,३८८,६५०**	**१,५३८,९३३**	**१,७००,५१७**	**१,८७७,४०८**	**२,०७०,७४०**	**२,२८२,४०१**	**२,५१४,३९९**	**२,९९८,४९४**
लगानीहरु	४५९,७२७	९३१,२९७	१,१९१,५१६	१,३४९,६६५	१,५१२,२३०	१,६८९,५६२	१,८८५,९०५	२,१०३,२३१	२,३४३,८४९	२,६५०,७१२
बैंक मौज्दात	६२२,५९३	२९१,५९६	१८०,२१२	१७१,८६०	१६९,४६३	१६७,२०४	१६२,२३९	१५४,४०४	१४३,३८१	२९९,२६०
चालु सम्पत्ति	१०,१०६	१५,८०२	१६,९२१	१७,४०८	१८,८२४	२०,६४२	२२,५९६	२४,७६६	२७,१६९	४८,५२२
कुल दायित्व	**१,०९२,४२६**	**१,२३८,६९६**	**१,३८८,६५०**	**१,५३८,९३३**	**१,७००,५१७**	**१,८७७,४०८**	**२,०७०,७४०**	**२,२८२,४०१**	**२,५१४,३९९**	**२,९९८,४९४**

ख. नाफा नोक्सान हिसाव

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
आय										
मुद्दती निक्षेपबाट ब्याज आय	१२,०००	१२,०००	१२,७५०	१३,१२५	१३,१२५	१३,५००	१३,५००	१३,५००	१३,५००	१३,५००
कल खाताको निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज	८,४००	२,८८८	१,२००	१,१२५	१,०५०	९७५	९००	८२५	७५०	७५०
बोनस शेयर (आर्जित)	४,२७५	९,९७५	१४,२५०	१४,२५०	१४,२५०	१४,२५०	१४,२५०	१४,२५०	१४,२५०	१४,२५०
लाभांश आय	१२,६५०	२९,४८४	३७,९३६	४५,२२०	५२,७६१	६०,५०८	६८,९५७	७८,३१०	८८,६६१	९९,८७०
लगानीको बिक्रीमा लाभ	६३,७३५	१०३,६७५	१०३,०७५	१००,३६४	१०७,०५४	११७,१९१	१२८,३५२	१४०,७७१	१५४,५३१	३५६,८५५
जम्मा आय	**१०१,०६०**	**१५८,०२२**	**१६९,२११**	**१७४,०८४**	**१८८,२४०**	**२०६,४२४**	**२२५,९५८**	**२४७,६५६**	**२७१,६९२**	**४८५,२२५**
खर्च										
योजना दर्ता र निष्काशन शुल्क	४,३६३	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कोष ब्यबस्थापन शुल्क	१६,३२२	१८,५१७	२०,७६७	२३,०२३	२५,४४८	२८,१०२	३१,००३	३४,१७९	३७,६६०	४४,९२२
डिपोजिटरी शुल्क	२,१७६	२,४६९	२,७६ ९	३,०७०	३,३९३	३,७४७	४,१३४	४,५५७	५,०२१	५,९९०
बार्षिक सुपरिबेक्षक शुल्क	१,०८८	१,२३४	१,३८४	१,५३५	१,६९७	१,८७३	२,०६७	२,२७९	२,५११	२,९९५
जम्मा	**२३,९४९**	**२२,२२०**	**२४,९२१**	**२७,६२७**	**३०,५३७**	**३३,७२२**	**३७,२०४**	**४१,०१५**	**४५,१९२**	**५३,९०७**
नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा सूचिकरण शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
सिडिएससीमा योजना दर्ता शुल्क	१७०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०
सिडिएससीमा योजना बार्षिक शुल्क	–	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
सफ्टवेयर खर्च (AMC)	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३	२१३	२३४	२५७	२८३
योग्य संस्थागत लगानीकर्ता (QII)	१०	–	–	–	–	–	–	–	–	–
सुचना प्रकाशन तथा प्रचार प्रसार शुल्क	३००	३३०	३६३	३९९	४३९	४८३	५३१	५८५	६४३	७०७
योजना लेखापरीक्षण शुल्क	११३	११३	१२४	१२४	१३७	१३७	१५०	१५०	१६५	१६५

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
अन्य खर्च	२००	२२०	२४२	२६६	२९३	३२२	३५४	३९०	४२९	४७२
जम्मा	**९६३**	**९६५**	**१,०४५**	**१,१२०**	**१,२१४**	**१,३०५**	**१,४१९**	**१,५२९**	**१,६६४**	**१,७९७**
कुल खर्च	**२४,९१२**	**२३,१८५**	**२५,९६५**	**२८,७४७**	**३१,७५२**	**३५,०२८**	**३८,६२२**	**४२,५४३**	**४६,८५७**	**५५,७०४**
खुद बचत/(ह्रास)	**७६,१४८**	**१३४,८३६**	**१४३,२४६**	**१४५,३३७**	**१५६,४८८**	**१७१,३९६**	**१८७,३३६**	**२०५,११२**	**२२४,८३६**	**४२९,५२०**
लगानीको बिक्रीमा अवास्तविक लाभ	७,०७७	१०,८५१	६,१०८	४,३४३	४,४४०	४,७७०	५,१९६	५,६६५	६,१८६	५२,४६२
वर्षको नाफा/नोक्सान	**८३,२२५**	**१४५,६८७**	**१४९,३५४**	**१४९,६८०**	**१६०,९२९**	**१७६,१६६**	**१९२,५३१**	**२१०,७७७**	**२३१,०२१**	**४८१,९८३**
प्रस्तावित लाभांश	–	१००,०००	१००,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	–
वासलातमा सारिएको नाफा	८३,२२५	४५,६८७	४९,३५४	२९,६८०	४०,९२९	५६,१६६	४२,५३१	६०,७७७	८१,०२१	४८१,९८३

ग. नगद प्रवाह विवरण

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह										
खुद नाफा	८३,२२५	१४५,६८७	१४९,३५४	१४९,६८०	१६०,९२९	१७६,१६६	१९२,५३१	२१०,७७७	२३१,०२१	४८१,९८३
घटाउने : अवास्तविक लाभ	७,०७७	१०,८५१	६,१०८	४,३४३	४,४४०	४,७७०	५,१९६	५,६६५	६,१८६	५२,४६२
जोड्ने : अवास्तविक हानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
कार्यशिल पुँजीमा परिबर्तन हुनुअघि सञ्चालन गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह	**७६,१४८**	**१३४,८३६**	**१४३,२४६**	**१४५,३३७**	**१५६,४८८**	**१७१,३९६**	**१८७,३३६**	**२०५,११२**	**२२४,८३६**	**४२९,५२०**
चालु सम्पत्तिमा कमी/(वृद्धि)	(१०,१०६)	(५,६९६)	(१,११९)	(४८७)	(१,४१६)	(१,८१८)	(१,९५३)	(२,१७०)	(२,४०४)	(२१,३५३)
चालु दायित्वमा कमी/(वृद्धि)	४,८९७	६५९	१००,६७५	१००,६७७	१२०,७२७	१२०,७९६	१२०,८७०	१५०,९५३	१५१,०४४	१५२,१७९
कार्य सञ्चालनबाट प्राप्त नगद प्रवाह (क)	**७०,९३८**	**१२९,७९९**	**२४२,८०२**	**२४५,५२६**	**२७५,८००**	**२९०,३७४**	**३०६,२५३**	**३५३,८९५**	**३७३,४७६**	**५६०,३४६**
लगानी गतिबिधि बाट प्राप्त नगद प्रवाह										
धितोपत्रमा लगानी	(४५२,६५०)	(४६०,७१९)	(२५४,१११)	(१५३,८०५)	(१५८,१२५)	(१७२,५६२)	(१९१,१४७)	(२११,६६१)	(२३४,४३२)	(२५४,४०१)
लगानी गतिबिधिबाट प्राप्त नगद प्रवाह (ख)	**(४५२,६५०)**	**(४६०,७१९)**	**(२५४,१११)**	**(१५३,८०५)**	**(१५८,१२५)**	**(१७२,५६२)**	**(१९१,१४७)**	**(२११,६६१)**	**(२३४,४३२)**	**(२५४,४०१)**
ग. वित्तीय गतिबिधिबाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह										
इकाईधनी कोषमा बृद्धि/(कमि)	१,०००,०००	–	–	–	–	–	–	–	–	–
लाभांश वितरण	–	–	(१००,०००)	(१००,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१२०,०००)	(१५०,०००)	(१५०,०००)	(१५०,०००)
वित्तीय गतिबिधिबाट प्राप्त खुद नगद प्रवाह (ग)	**१,०००,०००**	**–**	**(१००,०००)**	**(१००,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१२०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**	**(१५०,०००)**
चालु बर्षको खुद नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**६१८,२८८**	**(३३०,९२१)**	**(१११,३०९)**	**(८,२७९)**	**(२,३२४)**	**(२,१८८)**	**(४,८९५)**	**(७,७६६)**	**(१०,९५६)**	**१५५,९४५**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	–	६१८,२८८	२८७,३६७	१७६,०५९	१६७,७८०	१६५,४५५	१६३,२६८	१५८,३७३	१५०,६०७	१३९,६५१
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**६१८,२८८**	**२८७,३६७**	**१७६,०५९**	**१६७,७८०**	**१६५,४५५**	**१६३,२६८**	**१५८,३७३**	**१५०,६०७**	**१३९,६५१**	**२९५,५९६**

घ. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना सम्बन्धी विवरण :

(रकम रु.हजारमा)

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
कुल इकाई	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००	१००,०००
लगानी	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००	१,०००,०००
धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरू										
व्यापार	२१,८९८	६०,८८०	८७,१२२	१०९,३६६	१३२,३३५	१५७,४६९	१८५,३९१	२१६,३९१	२५०,८०५	२८८,९६६
दीर्घकालीन पूँजीगत लाभ	१०९,०००	२७७,३७३	३६२,०७९	४२३,८७१	४८७,४१७	५५६,९५५	६३४,२०७	७१९,९७१	८१५,१८५	९५१,३३१
लाभांश आम्दानी	१२७,८९२	३२३,२००	४१८,५६५	४८६,७४०	५५६,८५२	६३३,५७४	७१८,८०७	८१३,४३२	९१८,४८३	१,०५१,०४०
प्राथमिक/हकप्रद शेयर	५,९३८	१४,८४४	२३,७५०	२९,६८८	३५,६२५	४१,५६३	४७,५००	५३,४३८	५९,३७५	५९,३७५
स्थिर आयबाट प्राप्त हुने धितोपत्रहरु	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
डिबेन्चर र प्राथमिक शेयरहरू	४५,०००	१०५,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००
मुद्दती खाता	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००
चल्ती खाता	६१८,२८८	२८७,३६७	१७६,०५९	१६७,७८०	१६५,४५५	१६३,२६८	१५८,३७३	१५०,६०७	१३९,६५१	२९५,५९६
अन्य चालु सम्पत्तिहरू	१०,१०६	१५,८०२	१६,९२१	१७,४०८	१८,८२४	२०,६४२	२२,५९६	२४,७६६	२७,१६९	४८,५२२
चालु दायित्वहरू	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल सम्पत्ति	**१,०८८,१२१**	**१,२३४,४६७**	**१,३८४,४९६**	**१,५३४,८५३**	**१,६९६,५०९**	**१,८७३,४७२**	**२,०६६,८७३**	**२,२७८,६०३**	**२,५१०,६६९**	**२,९९४,८३०**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,०८०	४,६२९	५,१९२	५,७५६	६,३६२	७,०२६	७,७५१	८,५४५	९,४१५	११,२३१
डिपोजिटरी शुल्क	५४४	६१७	६९२	७६७	८४८	९३७	१,०३३	१,१३९	१,२५५	१,४९७
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	२७२	३०९	३४६	३८४	४२४	४६८	५१७	५७०	६२८	७४९
खुद सम्पत्ति मूल्य	१,०८३,२२५	१,२२८,९१२	१,३७८,२६६	१,५२७,९४६	१,६८८,८७५	१,८६५,०४१	२,०५७,५७३	२,२६८,३५०	२,४९९,३७१	२,९८१,३५४
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.८३	१२.२९	१३.७८	१५.२८	१६.८९	१८.६५	२०.५८	२२.६८	२४.९९	२९.८१
लाभांश वितरण पश्चात प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.८३	११.२९	१२.७८	१४.०८	१५.६९	१७.४५	१९.०८	२१.१८	२३.४९	२९.८१
प्रस्तावित लाभांश	-	१००,०००	१००,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१५०,०००	१५०,०००	१५०,०००	-
प्रति इकाई लाभांश मूल्य	-	१.००	१.००	१.२०	१.२०	१.२०	१.५०	१.५०	१.५०	-
प्रारम्भिक लगानीमा वार्षिक प्रतिफल	८.३२%	११.४५%	१२.६१%	१३.२०%	१३.७८%	१४.४२%	१५.११%	१५.८५%	१६.६६%	१९.८१%
वार्षिक प्रतिफल	८.३२%	१३.४५%	१२.१५%	१०.८६%	१०.५३%	१०.४३%	१०.३२%	१०.२४%	१०.१८%	१९.२८%

(ङ) वित्तीय अनुपात गणना सम्बन्धी विवरण

बिवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	१०.८३	१२.२९	१३.७८	१५.२८	१६.८९	१८.६५	२०.५८	२२.६८	२४.९९	२९.८१
लाभांश प्रतिशत	-	१०.००%	१०.००%	१२.००%	१२.००%	१२.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	-
बार्षिक लगानीमा प्रतिफल (ROI)	८.३२%	१३.४५%	१२.१५%	१०.८६%	१०.५३%	१०.४३%	१०.३२%	१०.२४%	१०.१८%	१९.२८%
प्रारम्भिक लगानीमा प्रतिफल	८.३२%	११.४५%	१२.६१%	१३.२०%	१३.७८%	१४.४२%	१५.११%	१५.८५%	१६.६६%	१९.८१%

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको माथिको प्रक्षेपण चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट संस्था एम.बिष्ट एण्ड एशोसिएट्स् चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस्बाट प्रमाणित भएको छ ।

च. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य Net Asset Value (NAV) तथा आयको हिसाब देहाय बमोजिम अनुमानहरुका आधारमा गरिएको छ।
(क) योजनाको प्रारम्भिक कोषलाई निम्नानुसार विभिन्न क्षेत्रमा लगानीका लागि छुट्याइएको छ :

लगानी क्षेत्र	लगानी प्रतिशत
धितोपत्र बजारमा सूचीकृत शेयरहरू	६०%
व्यापार क्षेत्र	५%
दीर्घकालीन पूँजीगत लाभ	२५%
लाभांश आम्दानी	३०%
प्राथमिक/हकप्रद शेयर	५%
मुद्दती निक्षेप	१५%
ऋणपत्र, वोन्ड, ट्रेजरी बिल र अन्य	१५%
चालू खाता	५%

२. खण्ड (क) बमोजिम योजनाको प्रारम्भिक कोषबाट विभिन्न क्षेत्रहरुमा लगानीका लागि छुट्याईएको रकम तपसिल बमोजिम भिन्नाभिन्नै बर्षहरुमा देहाय बमोजिम अनुपातमा लगानी गरिने अनुमान गरिएको छ :

लगानी क्षेत्र	**लगानी प्रतिशत**	**बर्ष १**	**बर्ष २**	**बर्ष ३**	**बर्ष ४**	**बर्ष ५**	**बर्ष ६**	**बर्ष ७**	**बर्ष ८**	**बर्ष ९**	**बर्ष १०**
धितोपत्र बजारमा सूचीकृत शेयरहरू	६०%	४०%	५०%	१०%	–	–	–	–	–	–	–
व्यापार क्षेत्र	५%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
दीर्घकालीन पूँजीगत लाभ	२५%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
लाभांश आम्दानी	३०%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
प्राथमिक/हकप्रद शेयर	५%	१०%	१५%	१५%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	–
मुद्दती निक्षेप	१५%	१००%			–	–	–	–	–	–	–
ऋणपत्र, वोन्ड, ट्रेजरी बिल र अन्य	१५%	३०%	४०%	३०%	–	–	–	–	–	–	–
चालू खाता	५%	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–

३. वित्तीय अनुपात गणना सम्बन्धी विवरण

लगानी क्षेत्र	**बर्ष १**	**बर्ष २**	**बर्ष ३**	**बर्ष ४**	**बर्ष ५**	**बर्ष ६**	**बर्ष ७**	**बर्ष ८**	**बर्ष ९**	**बर्ष १०**
दीर्घकालीन पूँजीगत लाभ										
नगद लाभांश	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**	**४%**
बोनस सेयर	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**	**६%**
पूंजीगत लाभ	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**	**१५%**
वास्तविक	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%
अवास्तविक	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%
अंकित मुल्यमा कुल आय	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**	**२५%**
लाभांश आम्दानी										
नगद लाभांश	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%
बोनस शेयर	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%
पूंजीगत लाभ	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%	७%
वास्तविक	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%
अवास्तविक	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%
अंकित मुल्यमा कुल आय	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**
प्राथमिक र हकप्रद शेयर										
नगद लाभांश	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
बोनस शेयर	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
पूंजीगत लाभ	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%
वास्तविक	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%	७५%
अवास्तविक	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%	२५%
अंकित मुल्यमा कुल आय	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**	**८५%**
व्यापार										
पूंजीगत लाभ	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%
वास्तविक	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%
अवास्तविक	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
अंकित मुल्यमा कुल आय	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**

लगानी क्षेत्र	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
लगानीको अंकित मुल्यमा कुल आय	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**	**१५०%**
लगानीको अंकित मुल्यमा कुल आय (अवास्तविक)	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**	**४१%**
मुद्दती खाता	८.०%	८.०%	८.५%	८.८%	८.८%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%
ऋणपत्र, बोण्ड, ट्रेजरी बिल र अन्य	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%	९.५%
चल्ती खाता	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%
लगानीको अंकित मुल्यमा कुल आय	१९.०%	१९.०%	१९.५%	१९.८%	१९.८%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%

४. लाभांश योजना

बर्ष	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
लाभांश प्रतिशत	–	१०%	१०%	१२%	१२%	१२%	१५%	१५%	१५%	–

- सामुहिक लगानीकोष नियमावली, २०६७ अनुसार मुद्धती निक्षेपमा कुल लगानीको १५% सम्म लगानि गरिने अनुमान गरिएको छ ।
- धितोपत्र बजारमा सूचीकृत धितोपत्रहरूमा अधिकतम ६०% सम्म लगानी गरिने अनुमान गरिएको छ ।
- ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल र अन्यमा स्थिर आम्दानी हुने क्षेत्रमा अधिकतम १५% लगानि गरिने अनुमान गरिएको छ ।
- मुद्दती निक्षेपमा प्रतिफलको दर विगत ७ वर्षको औसत ब्याजदरको आधारमा लिइएको छ र बजार परिदृश्य अनुसार औसतमा ८.५% समायोजन हुने अनुमान गरिएको छ ।
- डिबेञ्चर, बोन्ड, ट्रेजरी बिलहरूमा प्रतिफलको दरलाई पहिले जारी गरिएको डिबेञ्चरको औसत प्रतिफलबाट गणना गरिएको छ र बजार परिदृश्य अनुसार समायोजन गरिने अनुमान गरिएको छ ।
- कल डिपोजिटमा १.५% ब्याज आम्दानी प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।
- प्राप्त आम्दानीलाई क्रमशः ट्रेडिङ, दीर्घकालीन र लाभांश कमाउने लगानीमा १५%, ४०% र ४५% ले पुनः लगानी गरिने अनुमान गरिएको छ ।
- आम्दानी र खर्च सम्बन्धी अनुमानहरू सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा उल्लेखित प्रावधानहरूको आधारमा गरिने छ।

८.६ 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 शुल्क सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहाय अनुसार रहेको छ :

निष्काशन सम्बन्धी अन्य शूल्क सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	१,००,०००	निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक सम्बन्धि शुल्क ।
२.	विवरण पुस्तिका आवेदन तथा प्रशोधन शुल्क	४५,०००	योजना निष्काशनसंग सम्वन्धित
३.	सूचना प्रकाशन तथा प्रचार प्रसार शुल्क	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 परीक्षक सम्बन्धि शुल्क (कर सहित)	२८,२५०	योजना निष्काशनसंग सम्वन्धित
५.	इकाई बाँडफाँड तथा अन्य भैपरी आउने शुल्क	७०,०००	प्रक्षेपित तर वास्तविकतामा बिल बमोजिम हुने र सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
६.	सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडसंग सम्बन्धित दर्ता शुल्क	१,५०,०००	
७.	सूचना प्रकाशन, कुरियर लगायत अन्य भैपरी आउने शुल्क	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	१०,००,०००	योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख मात्र ।
९.	नेपाल स्टक एक्सचेञ्जमा योजना सुचिकरणसंग सम्बन्धित शुल्क	१,१५,०००	धितोपत्र सूचिकरण विनियमावली, २०७५ अनुसार
जम्मा		**३८,०८,२५०**	

अन्य नियमित खर्चहरु सम्वन्धि विवरण :

क्र.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१	लगानी व्यवस्थापन शुल्क	१,५०,००,०००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
२	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१०,००,०००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
३	डिपोजिटरी शुल्क	२०,००,०००	प्रक्षेपित खुद न्याभ भ्यालुको आधारमा
४	लेखापरीक्षण शुल्क (कर सहित)	१,१३,०००	नियमित लेखापरीक्षकसंगको सम्झौता अनुसार हुने ।
५	नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क	३,००,०००	प्रक्षेपण गरिएको र वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
६	अन्य विविध खर्च (प्रति वर्ष)	२,००,०००	प्रक्षेपण गरिएको र वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
७	सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडको सफ्टवेयर जडान तथा बार्षिक शुल्क	१,२०,०००	सफ्टवेयर कम्पनीसंग गरिने सम्झौता अनुसार हुने ।

क्र.सं.	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
८	नेपाल स्टक एक्सचेन्ज वार्षिक नविकरण शुल्क	५०,०००	नियमित
९	सफ्टवेयर जडान तथा बार्षिक शुल्क	१,२०,०००	सफ्टवेयर कम्पनीसंग गरिने सम्झौता वमोजिम हुने ।
१०	योग्य संस्थागत लगानीकर्ता (QII)	१०,०००	बुक बिल्डिङ्ग निर्देशिका वमोजिम

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

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार प्रत्येक हप्ताको अन्त्यमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सोको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा वार्षिक १.५० प्रतिशतका दरले कोष व्यवस्थापन शुल्क, वार्षिक ०.२० प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क खर्च गरिनेछ ।

२. सामुहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसारको कोष सुपरिवेक्षकहरुको हकमा योजनाको औषत खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी अधिकतममा खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.१० प्रतिशतले हुन आउने रकम त्रैमासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षकलाई समानुपातिक हिसाबले सेवा शुल्क वापत प्रदान गरिनेछ ।

३. लेखा परिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सुचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क वास्तविक बिलको आधारमा खर्च गरिनेछ ।

४. नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेड (CDS and Clearing Limited) संग सम्बन्धित शुल्क नियम अनुसार खर्च गरिनेछ ।

नोट : नियमनकारी निकायले तोकेको अवस्थामा सोही अनुसार गरिनेछ ।

८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून वमोजिमको कर सम्वन्धि व्यवस्था लागु हुनेछ ।

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ । नियमावलीको नियम ३१ (६) को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सो को स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्ति तीन महिना भित्र नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियमावलीको नियम ३२ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डले तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । बजार प्रतिकूल समेत हुन सक्ने अवस्थालाई दृष्टिगत गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा एक वर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरी क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शूरु गर्नेछ ।

८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्थाः

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा २३ बमोजिम प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ । खूद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना बिक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.reliablecapital.com.np मा सार्वजनिक गरिनेछ । 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 कार्यसम्पादनको विवरण सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.११ योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये 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 व्यवस्थापकको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब 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 सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिंदैन ।

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

यस योजना अन्तर्गत 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 सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा नगद लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य वृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्न सक्नेछ । लाभांश वितरण गर्ने अवस्थामा 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 लाभांश दिने सुनिश्चितता भने हुदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ। धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ। साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :

यस योजनासंग आवद्ध कोष प्रवर्द्धक तथा यस योजना संचालन गर्ने योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग श्री केयर रेटिङ्ग नेपाल 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) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :

योजनाको कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्यांकन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :

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

(६) इक्विटि फण्ड सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :

योजनाले इक्विटि फण्डमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

(७) ऋण जोखिमभित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :

योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्न सक्ने 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 त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्नेः

योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फीती भएमा आदि बारे :

ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। विभिन्न आर्थिक उतारचढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :

ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गर्न सकिनेछ। यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुर्नलगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

(११) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :

योजनाले बिभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

(१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा 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 परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।

(१४) योजनाको अवधिभर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :

योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले नगद 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 समय सापेक्ष हिसाबले सोचेभन्दा बढी जोखिम भएको लगानीलाई यथासक्दो चाँडो बिक्री गरी सो बाट संकलित रकम अन्य सोचे अनुरुपको जोखिम भएका उपकरणहरुमा लगानी गरिनेछ ।

(२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा बोर्डले लगानीका लीग तोकेको उपकरणहरुको एक आन्तरिक रेटिङ्ग गरिनेछ जसको आधारमा मात्र योजना व्यवस्थापकले सूसुचित हिसाबले लगानीको निर्णय गरिने प्रकृयाको विकास गरिनेछ ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरी पर्याप्त विश्लेषण गरेर लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ ।

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

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयानुचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप क्षेत्रगत लगानीका अवसरहरुको निरन्तर अध्ययन अनुसन्धान अनुसन्धान विभागबाट गरिनेछ र सो को आधारमा लगानी विविधीकरण गरिनेछ ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

(७) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरी प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरी लगानी सम्बन्धी निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पूनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९ इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण

९.१ इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण-पुस्तिकाद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ । 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 आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमतिप्राप्त गरि आस्बा (ASBA) सेवामा सहभागि बैंकको इजाजत प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र देश भरिका तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट तथा श्री सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर मेरो शेयर (MEROSHARE) अनलाईन प्रयोग गरि सिआस्बा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरू :

कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरुले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, संस्थागत लगानिकर्ताहरु, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरुको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ । 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 संख्या :

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम १,००,००,००० (एक करोड) इकाई सम्म खरिद गर्नका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

१. योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला 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 खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।

३. यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान 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 सिमासम्मको मात्र इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिएको भन्दा बढी सङ्ख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई सङ्ख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

५. धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ को व्यवस्था बमोजिम इकाईको बाँडफाँड अभौतिक रुपमा मात्र गरिनेछ । इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।

६. यस योजनाका इकाई नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सुचीकरण गरी दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ ।

९.६ आवेदन दिदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरू:

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।

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

३. रु.५,००,०००/-सम्म आवेदन गर्ने आवेदकहरुले स्वेच्छिक रुपमा र रु.५,००,०००/- भन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकहरुले अनिवार्य रुपमा आवेदनमा आफ्नो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) पेश गर्नुपर्नेछ । रु.५,००,०००/- भन्दा बढी

रकम आवेदन दिने आवेदकहरुले आफूले आवेदन दिँदा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरी आर्जन नगरेको भन्ने उद्घोषण समेत गर्नुपर्नेछ ।

४. इकाईधनीले आफूले खरिद गरेको योजनाको इकाई प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको सञ्चालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईधनीलाई प्राप्त हुँदैन ।

५. योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापक तथा विक्री प्रबन्धकको कार्यालयमा सम्पर्क राखि हेर्न सकिनेछ। यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा कुल निष्काशनको १०% अर्थात अधिकतम १,००,००,००० इकाई सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ ।

६. एक व्यक्तिले आफुले लिन चाहेको सम्पूर्ण इकाईहरुको लागि एकवटा मात्र आवेदन गरेको हुनु पर्नेछ। यदि एकै व्यक्तिले एक भन्दा बढी आवेदन दिएको भेटिएमा सम्पुर्ण आवेदनलाई रद्द गरिनेछ । साथै लगानीकर्ताको पहिचानको लागि नागरिकता/जन्मदर्ता प्रमाणपत्रको प्रतिलिपि, धितोपत्र दलाल व्यवसायीले दिएको ग्राहक परिचय नम्बर र सम्बन्धित व्यवसायीको नाम खुलेको हुनुपर्नेछ साथै नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि-आस्वा प्रणाली मार्फत आवेदन गर्न सकिनेछ ।

७. आवेदकहरुले आवेदन दिंदा सि-आस्वा सदस्य बैंकहरुमा रहेको आवेदन वापतको रकम रोक्का राखिने खाता अन्य कुनै प्रकारले रोक्का रहेको वा निष्क्रिय (Dormant) रहेको हुनु हुँदैन ।

८. धितोपत्र खरीदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिई सकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ ।

९. धितोपत्र बाँडफाँड गर्नुपूर्व अख्तियार प्राप्त निकायबाट कुनै लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्न आदेश वा निर्देशन प्राप्त भएमा सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।

१०. विक्री प्रस्तावमा उल्लेख गरिएका वाहेक अरु कसैले पनि योजनाबारे विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न पाइने छैन् ।

११. लगानीकर्ताहरुले योजनामा लगानी गर्नु अघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

१०. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवाः

(क) आफूले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा योजना व्यवस्थापकले बाँडफाँड भए पश्चात् आवेदकको हितग्राही खातामा बाँडफाँडमा परेको शेयर वितरण/जम्मा प्राप्त हुनेछ ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

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

(घ) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(ङ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

(च) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

(छ) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधान गराउने ।

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

(झ) योजना परिपक्क 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 ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुन सक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित आस्बा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था तथा निष्काशन तथा विक्री प्रवन्धकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै निष्काशन तथा विक्री प्रवन्धकको कार्यालयले योजना निष्काशनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि उक्त संस्थाका मर्चेन्ट बैकिङ्ग प्रमुख रश्मी रिजाललाई अनुपालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरेको छ । अनुपालना अधिकृतले प्राप्त गुनासोहरु सुन्ने, सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म निष्काशन तथा विक्री प्रवन्धकको कार्यालयबाट र सम्भव नभएमा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेशित गर्न सक्नेछन्: फोन नं. ०१४५४०५०८ र E-mail: sanimacapital@sanimabank.com

निष्काशन बैंक : यस निष्काशनको लागि देहायका बैंकलाई निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गरिएको छ ।

क्र.सं	निष्काशन बैंकको नाम, ठेगाना	खाताको नाम	खाता नम्बर
१.	श्री सानिमा बैक लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।	Sanima Capital Ltd. (Reliable Mutual Fund)	९०९०१००१००००५७४

साथै आवश्यकता अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी दिई अन्य वाणिज्य बैंकहरु तथा राष्ट्रियस्तरको विकास बैंकहरुलाई समेत निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गर्न सकिनेछ ।

ReliableCapital
Investment & Merchant Limited

रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड
Reliable Investment & Merchant Capital Limited

अनुसूची– २
(निर्देशिकाको दफा ६ को उपदफा (३) संग सम्बन्धित)

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत दर्ता भएको योजनाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र
(ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट)

Ref. No: RIMCL/MF/194/2081/082

मिति : २०८१/०८/०९

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धतापत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा श्री सानिमा क्यापिटल लिमिटेडको निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकत्वमा श्री रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड कोष प्रवर्धक तथा यस रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी रहि रिलायबल सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने **"रिलायबल समृद्धि योजना (Reliable Samriddhi Yojana)"** नामक बन्दमुखि योजना प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- दरको रु.१,००,००,००,०००/-(अक्षरेपी एक अर्ब मात्र) रकम सम्मको १०,००,००,००० 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 सम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाइएका हुन् ।

२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

....
दिपेन्द्र कडरिया
सहायक महाप्रवन्धक

Registered Address: Baluwatar, Kathmandu, Nepal

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरू ठीक दुरूस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरू पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौ भनी सहीछाप गर्ने सञ्चालकहरूको नाम तथा दस्तखत

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री इन्द्र प्रसाद शर्मा	अध्यक्ष (सस्थापक समुह)	
२.	श्री नारायण बाबु लोहनी	सञ्चालक (सस्थापक समुह)	
३.	श्री दिपेश बाबु तिवारी	सञ्चालक (सस्थापक समुह)	
४.	श्री बिजया पौडेल अधिकारी	सञ्चालक (सस्थापक समुह)	
५.	डा. ईन्दिरा श्रेष्ठ (मास्के)	स्वतन्त्र सञ्चालक	
६.	श्री कुमार वहादुर खत्री	स्वतन्त्र सञ्चालक	

१४. वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्बन्धी पत्र

M.BISTA
& ASSOCIATES
CHARTERED ACCOUNTANTS

REPORTS ON THE EXAMINATION OF PROSPECTIVE FINANCIAL STATEMENTS

OF

RELIABLE SAMRIDDHI YOJANA

We have reviewed the projected financial statement including Net Asset Value (NAV) of **scheme of Reliable Investment and Merchant Capital Limited** named as **"Reliable Samriddhi Yojana"** (closed ended mutual fund) for the 10 years from the scheme approval date in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagement (NSAE) 3400 "The Examination of Prospective Financial Information" issued by The Institute of Chartered Accountants of Nepal.

This projection has been prepared for the purpose of the pre-requisites of Security Board of Nepal (SEBON) for approval of units of mutual fund. The projected financial statements have been prepared using a set of assumptions that include hypothetical assumptions about the future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, readers are cautioned that this projection may not be appropriate for purposes other than described above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which cause us to believe that those assumptions do not provide a reasonable basis for the projected financial statements. Further, in our opinion the projected financial statements are properly prepared on the basis of the assumptions and are presented in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Even if the events anticipated under the hypothetical assumptions described above occur, actual results are still likely to be different from the projection since other anticipated events frequently do not occur as expected and the variation may be material.

For M. Bista & Associates
Chartered Accountants,

Date: 24th Nov, 2024
Place: Kathmandu

M. Bista & Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountant

CA Madhav Bista
Proprietor
COP No. 1427
UDIN: 241124CA02141VLCHu

१५. निष्काशन तथा विक्री प्रवन्धकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)

SanimaCapital
(A wholly owned subsidiary of Sanima Bank Ltd.)

Ref. No: SCL/MBD/436/081/82 मिति : २०८१/०८/०९

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धतापत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा यस सानिमा क्यापिटल लिमिटेड निष्काशन तथा विक्री प्रवन्धकत्वमा श्री रिलायबल नेपाल लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड कोष प्रवर्धक तथा रिलायबल इन्भेष्टमेन्ट एण्ड मर्चेन्ट क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी रहि रिलायबल सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने "रिलायबल समृद्धि योजना (Reliable Samriddhi Yojana)" नामक १० वर्षे बन्दमुखि योजना प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- दरको रु.१,००,००,००,०००/-(अक्षरेपी एक अर्ब मात्र) रकम सम्मको १०,००,००,००० 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 सम्बन्धी ऐन, २०६३, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ वमोजिम अगाडि बढाइएका हुन् ।

२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

भवदीय,

SanimaCapital

....
भिष्म राज चालिसे
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Sanima Capital Limited, Narayanchour, Naxal, Kathmandu, Nepal | Tel.: +977-1-4428956/57 5540508 | Fax : +977-1-4428958 | Email: sanimacapital@sanimabank.com | www.sanima.capital