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

कोष प्रवर्द्धक: HIMALAYANLIFE सुरक्षा अटल, भविष्य सबल

योजना व्यवस्थापक/डिपोजिटरी HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED. A SUBSIDIARY OF HIMALAYAN LIFE INSURANCE LIMITED

हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड (HLI Large Cap Fund)

को

विवरण पुस्तिका

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४ अन्तर्गत प्रकाशित)

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको ४०,००,००,००० (चालिस करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत ५० प्रतिशत अर्थात २०,००,००,००० (बीस करोड) इकाई कोष प्रवर्द्धक हिमालयन लाइफ इन्श्योरेन्स लिमिटेडको लागि सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम २०,००,००,००० (बीस करोड) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिएको ।

योजना दर्ता मिति	:	२०८२/०४/२२
योजनाको किसिम	:	बन्दमुखी
योजनाको अवधि	:	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने	:	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०८२/०४/२२ गते
इकाई सार्वजनिक खुल्ला हुने मिति	:	२०८२/०५/१५ गते
इकाई सार्वजनिक बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०८२/०५/१८ गते (बैकिङ्ग समय पश्चात्)
इकाई सार्वजनिक बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	:	२०८२/०५/२९ गते (बैकिङ्ग समय पश्चात्)
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	:	१०० (एक सय)
आवेदन दिन सकिने अधिकतम इकाई संख्या	:	४,००,००,००० (चार करोड) इकाई सम्म
आवेदन साथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- का दरले शतप्रतिशत ।

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग:

इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "IRN A+ (Is) [Single A Plus (Issuer Rating)] (Pronounced as IRN Issuer Rating A Plus)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Moderate Degree of Safety regarding timely servicing of financial obligations, in Nepal लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८२/०४/०६ (तदनुसार जुलाई २२, २०२५) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८३/०४/०५ (तदनुसार जुलाई २१,२०२६) सम्म रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग:

इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग "IRN AMC Quality 3 (Pronounced as IRN Asset Management Company Quality Three)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले "Adequate ability of fund to achieve fund objectives" लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८२/०४/०८ (तदनुसार जुलाई २४, २०२५) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८३/०४/०७ (तदनुसार जुलाई २३, २०२६) सम्म रहनेछ ।

कोष सुपरिवेक्षक

क्र.सं.	नाम, ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	डा. विभव न्यौपाने, लुम्बिनी प्रदेश, गुल्मी जिल्ला, शान्तिपुर गाँउपालिका, वडा १, शान्तिपुर ।	पि एच डी (ब्यवस्थापन)	बिगत १८ वर्ष देखि बिभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापन तथा ब्यवस्थापन
२.	श्री दिपेन्द्र कुमार मिश्र, मधेश प्रदेश, धनुषा जिल्ला, वडा २, देउरीपरवाह ।	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, स्नातकोत्तर (ब्यवस्थापन)	बिगत १८ वर्ष देखि बिभिन्न संस्थाको उच्च प्रशासकिय पदमा कार्यरत
३.	श्री राजन प्रसाद कँडेल, बागमति प्रदेश, काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला, नमोबुद्ध नगरपालिका, वडा १, स्यामपाटी ।	स्नातकोत्तर (वित्त तथा लेखा)	बिगत १५ वर्ष देखि बिभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापन तथा ब्यवस्थापन
४.	श्री सन्तोष राज खनाल, काठमाडौं महानगरपालिका, वडा ७, चावहिल ।	स्नातकोत्तर (ब्यवस्थापन)	बिगत २७ वर्ष देखि बिभिन्न संस्थाको प्रशासकिय पदमा कार्यरत
५.	श्री दिपक बाबु मैनाली, कोशी प्रदेश, मोरङ्ग जिल्ला, बिराटनगर महानगरपालिका, वडा ११, मधुमारा	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, स्नातकोत्तर (ब्यवस्थापन)	बिगत २१ वर्ष देखि बिभिन्न संस्थाको उच्च प्रशासकिय पदमा कार्यरत

कोष प्रवर्द्धक:

HIMALAYANLIFE सुरक्षा अटल, भविष्य सबल

हातीसार, मनकामना मार्ग, काठमाडौं, नेपाल, फोन नं.: ०१-५९७००५७
Email: info@himalayanlife.com.np
Website : www.himalayanlife.com.np

धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको समेत कार्य गर्ने योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी

HIMALAYAN INVESTMENT BANKER LIMITED. A SUBSIDIARY OF HIMALAYAN LIFE INSURANCE LIMITED

वडा नं.: १०, बानेश्वर, काठमाडौं, नेपाल, फोन नं.: ०१-५९२०३४२
Email: info@himalayaninvest.com
Website : www.himalayaninvest.com

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

२.१. विषय सूची :

बुँदा नं.	विषय	पृष्ठ नं.
२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	३
३	उद्घोषण	४
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
५	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	६
६	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	१६
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	२६
८	योजना सम्बन्धी जानकारी	२८
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	२८
८.२	योजनाको उद्देश्य	२८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२८
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	३०
८.५	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३०
८.६	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३४
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३५
८.८	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	३५
८.९	योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया	३५
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३६
८.११	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३६
९	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	३८
९.१	इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि	३८
९.२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३८
९.३	आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३९
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	३९
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३९
९.६	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३९
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	४०
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४०
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate) को प्रति	४२
१३	सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	४३
१४	लेखापरिक्षकद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण	४४

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा :

(क) **"बोर्ड"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।

(ख) **"ऐन"** भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।

(ग) **"नियमावली"** भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (चौथो संशोधन सहित) सम्झनु पर्दछ ।

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

(ङ) **"विवरण पुस्तिका"** भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आह्वान गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पदर्छ ।

(च) **"नियमन निकाय"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।

(छ) **"कोष प्रवर्द्धक"** भन्नाले बोर्डमा सामूहिक लगानी कोष स्थापना गरी प्रवर्द्धन गर्ने हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(ज) **"योजना व्यवस्थापक"** भन्नाले हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड लाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) **"कोष सुपरिवेक्षक"** भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समुहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) **"डिपोजिटरी"** भन्नाले योजना अन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ट) **"आस्बा सदस्य"** भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।

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

(ड) **"खुद सम्पत्ति मूल्य"** भन्नाले योजनाको मुल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सो मा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (Net Asset Value) लाई सम्झनु पर्दछ ।

२.३.विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

क्र.सं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने संस्थाको नाम र ठेगाना :
१	हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ र वेबसाइट : www.himalayaninvest.com
२	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड , हात्तीसार, मनकामना मार्ग, काठमाडौं, नेपाल । वेबसाइट : www.himalayanlife.com.np
३	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुर, वेवसाइटः www.sebon.gov.np

क्र.सं.	दरखास्त प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान :
१	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्बा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "**मेरो शेयर**" अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ । ।

२.४. विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहिले योजनामा सहभागी हुनु भन्दा अगाडी नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशन भए पश्चात् निष्काशन खुल्ला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सार्वजनिक रुपमा सो को जानकारी गराइनेछ । यस विवरणपत्रमा उल्लेख भएका विवरणहरु सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा संचालनमा आउनेछ । योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि संचालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंग व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि कोष प्रवद्धकले इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "IRN A+ (Is) [Single A Plus (Issuer Rating)] (Pronounced as IRN Issuer Rating A Plus)" प्राप्त गरेको छ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरुको व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौ तथा लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाएका छैनौं ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पुर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सु-सूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ। योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पूर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

१.	योजनाको नाम	**एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड** (HLI Large Cap Fund)
२.	योजनाको आकार	रु. ४,००,००,००,०००/- (चार अर्ब रुपैयाँ)
३.	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-Ended)
४.	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	४०,००,००,००० (चालिस करोड)
५.	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (दश रुपैयाँ)
६.	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
७.	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	निर्देशिकाको दफा १५ को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या २०,००,००,००० (बीस करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी १५ (पन्ध्र)दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रक्रिया शुरु गरिनेछ ।
८.	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	५०,००,००,००० (पचास करोड) *{सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को परिच्छेद-४, दफा १५ को उपदफा ४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी बाँडफाँड गर्न सकिने }*
९.	योजनाको अवधि	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
१०.	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिने)
११.	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८२/०५/१५
१२.	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८२/०५/१८ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) २०८२/०५/२९ (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
१३.	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु (आस्बा सदस्य) का आस्बा सेवा प्रदान गर्ने सम्पुर्ण कार्यालयहरु
१४.	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
१५.	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	४,००,००,००० (चार करोड) इकाई सम्म
१६.	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
१७.	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्थाहरु	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोबारको व्यवस्था गरिने

१८.	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
१९.	इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवासीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली संस्था (कम्पनी), बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
२०.	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड, वडा नं. १०, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०८०/१०/१९ दर्ता नं. ३२८६९२/०८०/०८१ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः २०८२/०४/०४
२१.	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एम बर्मा एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट्स, काठमाडौं (बाह्य लेखापरीक्षक) (मिति २०८१/०९/०७ गते सम्पन्न साधारणसभाले आ.व.२०८१/०८२ को लागि पुनः नियुक्त गरेको)
२२.	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	श्री विभव न्यौपाने, लुम्बिनी प्रदेश, गुल्मी जिल्ला, शान्तिपुर गाँउपालीका, वडा १, शान्तिपुर । श्री दिपेन्द्र कुमार मिश्र , मधेश प्रदेश, धनुषा जिल्ला, वडा २,देउरीपरवाह । श्री राजन प्रसाद कँडेल , बागमति प्रदेश,काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला, नमोबुद्ध नगरपालीका,वडा १, स्यामपाटी । श्री सन्तोष राज खनाल, काठमाडौं महानगरपालीका, वडा ७, चावहिल । श्री दिपक बाबु मैनाली, कोशी प्रदेश, मोरङ्ग जिल्ला, बिराटनगर महानगरपालीका, वडा ११, मधुमारा
२३.	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	**<u>योजना व्यवस्थापक</u>** हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडः इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग " IRN AMC Quality 3 (Pronounced as IRN Asset Management Company Quality Three) " प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले "Adequate ability of fund to achieve fund objectives" लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८२/०४/०८ (तदनुसार जुलाई २४,२०२५) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८३/०४/०७ (तदनुसार जुलाई २३,२०२६) सम्म रहने छ ।
		<u>कोष प्रवर्द्धक हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड :</u> इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "IRN A+ (Is) [Single A Plus (Issuer Rating)] (Pronounced as IRN Issuer Rating A Plus)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Moderate Degree of Safety regarding timely servicing of financial obligations, in Nepal लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८२/०४/०६(तदनुसार जुलाई २२,२०२५) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८३/०४/०५ (तदनुसार जुलाई २१,२०२६)सम्म रहने छ ।
२४.	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही योजनाको इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः १. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र । २. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचीकृत धितोपत्र । ४.नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्रहरु ।
२५.	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड (योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्ने)
२६.	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम वा नियमनकारी निकायले निर्देश गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।
२७.	एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड को विशेषता	विद्यमान नियम तथा प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि विभिन्न वित्तीय उपकरणहरु मध्ये स्थिर आय भएका तथा बजार पूँजिकरण ठूलो भएका सूचिकृत कम्पनीहरुमा बढी केन्द्रित भई लगानी गरिने र इकाईधनीहरुको लगानीसँग सम्बन्धित उच्च जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्दै योजनाको अवधिभर निरन्तर समुचित प्रतिफल प्रदान गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य तथा विशेषता रहेको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : चुक्ता पूँजीको आधारमा ७५ प्रतिशत ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण : कम्पनी कानून बमोजिम नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको तथा बीमा ऐन २०७९ तथा बीमा नियमावली २०४९ अनुसार ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त ईतिहास : कोष प्रवर्द्धक बीमा ऐन २०७९ तथा बीमा नियमावली २०४९ अनुसार मिति २०८०/०१/१३ गतेका दिन नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जीवन बीमा सम्बन्धी कारोबार गर्न (तपशिलका कम्पनीहरु एक आपसमा गाभिए पछी) इजाजत- पत्र प्राप्त गरी जीवन बीमा कम्पनीको हैसियतले मिति २०८०/०१/२६ गतेदेखि जीवन बीमासम्बन्धी कारोबार सञ्चालन गर्दै आईरहेको छ ।

तपशिल

क्र.सं.	मर्ज भएको संस्थाको नाम	मर्जरको अनुपात	एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको मिति
१	प्राइम लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१:१:१	२०८० बैशाख २६
२	गुँरास लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१:१:१	२०८० बैशाख २६
३	युनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड	१:१:१	२०८० बैशाख २६

५.५ कोष प्रवर्द्धकको प्रमुख उद्देश्यहरु : कम्पनीको प्रबन्धपत्रको दफा ४ तथा नियमावलीको नियम ४ मा उल्लेख गरिए बमोजिम बीमा ऐन, २०७९, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानुनको अधिनमा रही कारोबार गर्ने यस बीमा कम्पनीको मूख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेको छ :

- विभिन्न किसिमका जिवन विमा व्यवसायहरु संचालन गर्ने ।
- सुरक्षित जिवन विमा व्यवसायहरु संचालन गर्ने ।
- दुर्घटना विमा व्यवसायहरु संचालन गर्ने ।
- क्षतिपुर्ति तथा औषधोपचार विमा व्यवसायहरु संचालन गर्ने ।
- एन्युटि (**annuity**) व्यवसाय संचालन गर्ने ।
- जिवनमा पर्न सक्ने विभिन्न प्रकृतिका आर्थिक तथा सामाजिक जोखिमहरु बाट सर्वसाधारण लाई राहत प्रदान गर्न युनिटसंग सम्वन्धित तथा सम्वन्ध नरहेका विभिन्न जिवन विमा योजनाहरू जारी गर्ने, विक्री गर्ने र संचालन गर्ने ।
- बीमा व्यवसायबाट प्राप्त लगानीलाई उचित प्रतिफल प्राप्त हुने क्षेत्रहरूमा लगानी गर्ने ।
- सूचना प्रविधिको उच्चतम प्रयोग गरि कम्पनीबाट प्रदान गरिने सेवाहरूलाई सहज बनाउने ।
- कम्पनीको पूंजीकोषको बृद्धि गर्ने र कम्पनीलाई आर्थिक क्षेत्रमा सवल र सक्षम संस्थाको रूपमा बिकास गर्ने उद्देश्य रहेको छ ।
- कम्पनीको उद्देश्य पुरा गर्न भैपरी आउने अन्य आवश्यक कार्यहरु गर्ने ।

५.६. कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तिन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (Earning Per Share) **र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :** कोष प्रर्वद्धकको समष्टिकृत रुपमा विगत तीन आर्थिक वर्षको लेखापरिक्षण भएको वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब, अन्य विस्तृत आम्दानी तथा नगद प्रवाह विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

समष्टिकृत वासलात

(रु)

विवरण	वास्तविक			(चैत्र मसान्त सम्म)
सम्पत्ति	**आ.व.०७८/७९**	**आ.व.०७९/८०**	**आ.व.०८०/८१**	**आ.व.०८१/०८२**
ख्याती र अमुर्त सम्पत्ति	७,९५५,७४४.००	३१,७०६,६८४.००	३२,५७६,१४४.००	३१,८२४,८८४.००
सम्पत्ति तथा उपकरण	५५२,०७८,३४४.००	७८४,०७४,७८२.००	६६७,१२२,९७९.००	६०७,१५५,३६२.००
सम्पत्तिमा लगानी	-	-	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	१५०,०००,०००.००	१५०,०००,०००.००
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
लगानी	१९,२८६,३३०,३३८.००	५२,९८७,१६२,५१०.००	६५,८७४,१८४,४२५.००	७५,४३१,७०३,४८०.००
ऋण तथा कर्जा	२,४५५,०५४,४३९.००	५,८६४,५२६,३५०.००	६,९०१,८५५,२६५.००	७,८३०,५९६,४०२.००
पुनर्बीमा सम्पत्ति	१,६३०,०००.००	४६,०२९,८९७.००	६,५६५,५००.००	५,८५०,०००.००
यस आ.व.को कर सम्पत्ति	७०९,२२२,४१३.००	१,३९२,७९३,१७६.००	१,१७७,४२९,२८०.००	६७१,८८२,२२६.००
असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क	१७,५२६,६२९.००	४७८,२३६.००	४४,८५६,६८५.००	३९०,९१९.००
अन्य सम्पत्ति	२५,८४८,१७४.००	२७,६४५,४९८.००	२३,९१२,३५३.००	२५,९९२,७८८.००
अन्य वित्तिय सम्पत्ति	१०६,१७९,८१२.००	१,४६५,४७२,९२४.००	१,६३४,९२४,४२२.००	२,४६८,९६४,१२७.००
नगद तथा नगद बराबर	३३९,६७४,६७२.००	१,६०४,५३३,३९०.००	१,०१५,३९३,१५८.००	१,५११,५२२,२६०.००
कुल सम्पत्ति	**२३,५०१,५००,५६५.००**	**६४,२०४,४२३,४४६.००**	**७७,५२८,८२०,२११ .००**	**८८,७३५,९८२,४४८.००**
इक्विटी तथा दायित्व				
इक्विटी				
शेयर पूँजी	३,१४०,९६५,६०२.००	८,०२०,३८३,६०२.००	९,१४३,२३७,३०६.००	९,१४३,२३७,३०६.००
शेयर बाँडफाड हुन बाँकी रकम	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	८,३४६,२३३.००	-	-
महा विपत्ती जगेडा	२११,३६३,२२३.००	३७२,९२५,७७५.००	४११,२३४,७०२.००	४७०,८६९,०४२.००
प्रारम्भिक लाभ	३९१,५७३,५५४.००	१,३४१,८६०,५६९.००	९४७,५६०,९२७.००	१,०९९,०४८,१७२.००
अन्य इक्विटी	१३२,६७६,८१४.००	(१५८,३१५,७०३.००)	(१३४,८९६,०७५.००)	(१००,५० ४,३५२.००)
इक्विटी धारकलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**३,८७६,५७९,१९२.००**	**९,५८५,२००,४७६.००**	**१०,३६७,१३६,८५९.००**	**१०,६१२,६५०,१६७.००**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	-	-		
कुल इक्विटी	**३,८७६,५७९,१९२.००**	**९,५८५,२००,४७६.००**	**१०,३६७,१३६,८५९.००**	**१०,६१२,६५०,१६७.००**
दायित्व			-	
प्रावधान	९६,८९०,४४१.००	१३२,८७४,३६६.००	११५,५४९,१९८.००	१९९८५६९९७.००
कुल बीमा सम्झौता दायित्व	१८,५५७,८४३,५४९.००	५१,३९४,७६१,०११.००	६३,७४५,२१४,४०९.००	७४,५२५,३३४,०५८.००
स्थगन कर दायित्व	९४,१२५,४१७.००	७५,२३८,०७९.००	१५६,३९१,४१३.००	१८१,६८६,५२६.००
भुक्तानी दिनुपर्ने बीमाहरु	६०,४९५,६३७.००	२०१,९५९,१८२.००	२९९,८५२,१७५.००	३४३,९७२,१५२.००
यस आ.व.को कर दायित्व	-	-	-	
सापटी	-	-	-	
अन्य दायित्व	१९७,०८७,०२५.००	६७४,४८४,८५७.००	१,८५५,१९७,१८५.००	५०७,३९२,६५४.००
अन्य वित्तिय दायित्व	६१८,४७९,३०४.००	२,१३९,९०५,४७६.००	९८९,४७८,९७१.००	२,३६५,०८९,८९४.००
कुल दायित्व	**१९,६२४,९२१,३७३.००**	**५४,६१९,२२२,९७०.००**	६७,१६१,६८३,३५१.००	७८,१२३,३३२,२८१.००
कुल इक्विटी तथा दायित्व	**२३,५०१,५००,५६५.००**	**६४,२०४,४२३,४४६.००**	**७७,५२८,८२०,२११.००**	**८८,७३५,९८२,४४८.००**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब

रकम (रु)

विवरण	वास्तविक			अपरिष्कृत आ.व.०८१/०८२ चैत्र मसान्त सम्म
	आ.व.०७८/७९	आ.व.०७९/८०	आ.व.०८०/८१	
आम्दानी			–	
कुल आर्जीत प्रिमियम	४,७४९,३३७,३७६.००	६,३१०,७८४,७८६.००	१६,६०७,३१६,४८९.००	१२,४९५,५३५,०६६.००
प्रिमियम हस्तान्तरण	८४,३१९,७२९.००	१२२,६०९,३७७.००	३२४,२६४,२९३.००	(३१२,४४१,५०२.००)
खुद आर्जीत प्रिमियम	**४,६६५,०१७,६४८.००**	**६,१८८,१७५,४०९.००**	**१६,२८३,०५२,१९६.००**	**१२,१८३,०९३,५६४.००**
कमिशन आम्दानी	२,२७५,२८१.००	-		३९,२५५,१६२.००
अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	४२,१८३,९२०.००	४९,०७०,०९७.००	८१,७२७,१०४.००	६०,७५९,९२२.००
बीमालेख ऋणीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी	२३२,३३९,३६६.००	२८६,७४९,३२४.००	८००,२८०,२२३.००	६७७,१२१,६५१.००
ऋण तथा लगानीबाट प्राप्त आम्दानी	१,६६८,२०९,२८३.००	२,६८९,९००,९५८.००	५,३७३,३८२,८६१.००	४,२८६,४५६,५८१.००
फेयर भ्यालु परिवर्तन हुदाँ खुद नाफा/(नोक्सान)	-	-		
खुद वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	-	-	५९,०७१,९१८.००	१,२१२,९९९,२६३.००
अन्य आम्दानी	१४,६५९,९००.००	११,१३६,७८८.००	७८,६०६,८६९.००	२०,३३५,४६६.००
खुद आम्दानी	**६,६२४,६८५,३९८.००**	**९,२२५,०३२,५७६.००**	**२२,६७६,१२१,१७१.००**	**१८,४८०,०२१,६०९.००**
खर्च			-	
कुल मुनाफा तथा दाबी भुक्तानी	१,४८१,६७२,५८९.००	२,०२३,४९३,३५४.००	६,१३३,०२६,२२२.००	४,७५६,९८१,७६५.००
दाबी भुक्तानी	९०,२२९,२५८.००	६६,९४१,११८.००	१७३,७५९,२८२.००	(१०५,४०७,३६५.००)
सम्फौता दायित्वमा भएको कुल फरक	३,४९८,५५९,८७५.००	४,८६४,६०६,५००.००	१२,०९१,६५२,७८४.००	१०,३१६,३४६,७८१.००
सम्फौता दायित्वमा फरक पुनर्बीमकलाई हस्तान्तरण		४४,३९९,८९७.००	(३९,४६४,३९७.००)	७१५,५००.००
खुद मुनाफा तथा दाबी भुक्तानी	४,८९०,००३,२०६.००	६,७७६,७५८,८३९.००	१८,०९०,३८४,१२१.००	१४,९६८,६३६,६८१.००
कमिशन खर्च	४१४,६०६,५१३.००	५४२,३५५,९५७.००	१,३८५,४५७,६०७.००	९८६,४५०,४३९.००
सेवा शुल्क	४६,६५०,१७६.००	४९,७११,२८४.००	१२२,१२२,८९०.००	९१,३७३,२०२.००
अन्य प्रत्यक्ष खर्च	-	-	-	
कर्मचारी सुविधा खर्च	३१६,६८४,५६३.००	६०६,८७७,५०९.००	९१२,८३१,९८९.००	६८२,३७७,२११.००
ह्रासकट्टी तथा परिशोधन	३६,३२८,४६३.००	४१,२०१,६९१.००	७६,३००,०८२.००	३०,१३४,३०३.००
कर्जा क्षति प्रभार/विपर्यय तथा अन्य हानि	-	-	-	
अन्य संचालन खर्च	३०६,२२९,५२२.००	३६१,७३८,११८.००	६७५,५०६,९३०.००	३८५,९५३,७८७.००
वित्त लागत	८,५०९,७०९.००	१७,५९४,६७६.००	२६,१२३,८४२.००	-
खुद खर्च	**६,०१९,०१२,१५२.००**	**८,३९६,२३८,०७३.००**	**२१,२८८,७२७,४५८.००**	**१७,१४४,९२५,६२३.००**
एसोसिएट्स् एकाउन्टेडको इक्वीटी विधि मार्फत बाँडीन अगाडिको यस वर्षको खुद नाफा /(नोक्सान)	६०५,६७३,२४६.००	८२८,७९४,५०२.००	१,३८७,३९३,७१३.००	१,३३५,०९५,९८६.००
एसोसिएट्स् एकाउन्टेडको इक्वीटी विधि मार्फत बाँडीने अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-		
आयकर अधिको मुनाफा	**६०५,६७३,२४६.००**	**८२८,७९४,५०२.००**	**१,३८७,३९३,७१३.००**	**१,३३५,०९५,९८६.००**
आयकर खर्च	२०१,८४९,७५४.००	१७५,४४२,६१८.००	६२१,२१५,१७१.००	८२६,६९५,३२५.००
स्थगन कर	(१,९९७,०१७.००)	(२४,००९,४९४.००)	(७,७७४,६५७.००)	
यस वर्षको खुद नाफा /(नोक्सान)	**४२३,७९४,४०९.००**	**६७७,३६१,३७८.००**	**७७३,९५३,१९९.००**	**४७२,४००,६६१.००**
जम्मा विस्तृत आम्दानी attributable to :				
बीमाकर्ताका इक्वीटीधनीहरु				
गैर नियन्त्रित ब्याज				
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी	१३.९०	८.४५	८.४६	६.८९
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी	१३.४९	८.४५	८.४६	६.८९

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी

रकम (रु)

विवरण	आ.व.०७८/७९	आ.व.०७९/८०	आ.व.०८०/८१	अपरिष्कृत चैत्र मसान्त सम्म आ.व.०८१/०८२
यस वर्षको नाफा	४२३,७९४,४०९.००	६७७,३६१,३७८.००	७७३,९५३,१९९.००	४७२,४००,६६१.००
अन्य विस्तृत आम्दानी/(खर्च)				
अ) नाफा/नोक्सानमा रिक्लासिफाईड गर्न सकिने वस्तुहरु				
फेयर भ्यालुमा परिवर्तन भएको ऋण उपकरण				
नगद प्रवाह हेजेजमा नाफा/नोक्सान				
एक्सचेन्जमा नाफा/नोक्सान				
इक्वीटी विधि प्रयोग गरी लेखा गरिएका सहयोगीहरुको अन्य विस्तृत आयको हिस्सा	-	-		
माथि उल्लेखित वस्तुहरुमा आयकर				
नाफा/नोक्सानमा रि-क्लासिफाई				
आ) नाफा/नोक्सानमा रिक्लासिफाईड नगरिने वस्तुहरु				
फेयर भ्यालुमा परिवर्तन भएको इक्वीटीमा उपकरण	(५१४,५४७,५३४.००)	३९,६२१,८२४.००	३८३,४०८,३१९.००	
सम्पत्ति,प्लान्ट र उपकरण,अमूर्त सम्पत्तिको पुनर्मूल्यांकन				
रोजगारी पश्चात लाभ दायित्व पुनःमापन	(३९,६७७,९९७.००)	(१९,१३३,१९४.००)	(२७,६९६,५८५.००)	
इक्वीटी विधिबाट लेखांकन गरिएको सम्वद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीमा हिस्सा				
माथि उल्लेखित वस्तुहरुमा आयकर	१३८,५५६,३८३.००	(५,१२२,१५८.००)	(८८,९२७,९३३.००)	
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान), खुद आयकर	(४१५,६६९,१४८.००)	१५,३६६,४७२.००	२६६,७८३,८०१.००	१५९,६३०,९५७.००
यस वर्षको कुल विस्तृत आम्दानी	८,१२५,२६०.००	६९२,७२७,८५१.००	१,०४०,७३६,९९९.००	६३२,०३१,६१८.००
बीमाकर्ताका इक्वीटीधनीहरु				
गैर नियन्त्रित ब्याज				

समष्टिकृत इक्वीटीमा भएको परिवर्तन

रकम (रु.)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	संचित मुनाफा	पुनर्मूल्यांकन रिजर्व	शेयर पूँजी रिजर्व	महा विपत्ति रिजर्व	CSR रिजर्भ	फेयर भ्यालु रिजर्भ	Actuarial Reserve	स्थगन कर रिजर्भ	अन्य रिर्जभ	अन्य इक्वीटीका घटकहरु	जम्मा
२०७८ श्रावण १ गतेको ब्यालेन्स	२,७७९,६१५,५७७		७४५,५२८,७८१	२,९२९,१६३		१७४,६०७,९१९		७०,८५५,३६०	(१,९७२,८८७)	(२५२,६५२,७१७)	४२,५१५,१९५		३,५६१,४२६,३९१
समायोजन/ पुन :स्थापना			(११,०८८,४५८)										(११,०८८,४५८)
२०७८ श्रावण १ गतेको समायोजित ब्यालेन्स													
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)			४२३,७९४,४०९										४२३,७९४,४०९
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-												
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका ऋण उपकरणमा भएको परिवर्तन													
नगद प्रवाह हेजिङ्गमा नाफा/(नोक्सानी)				-									
विदेशी संचालनको अनुवादमा विनिमय फरक				-									
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्वीटी उपकरणमा भएको परिवर्तन								(३८५,९१०,६५१)					(३८५,९१०,६५१)
स्थिर, अमूर्त सम्पत्ति तथा उपकरणमा पुन : मुल्याङ्कन													
पोष्ट रोनगार लाभ दायित्वहरुको पुन :मापन									(२९,७५८,४९८)				(२९,७५८,४९८)
महा विपत्ति जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(३६,७५५,३०४)			३६,७५५,३०४							
नियामक जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(५६,२४१,३६८)								५६,२४१,३६८		
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा स्थानान्तरण			(३,६७५,५३०)				३,६७५,५३०						
स्थगन कर जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(२५२,६५२,७१७)							२५२,६५२,७१७			
स्थिर सम्पत्ति तथा उपकरण पुन : मुल्याङ्कनमा स्थानान्तरण													
पुन :मुल्याङ्कन भएका स्थिर सम्पत्तिलाई निपाटनमा स्थानान्तरण													
फेयर भ्यालूमा मापन गरिएको इक्वीटी													

उपकरणलाई निपाटनमा स्थानान्तरण													
बीमा अनुबंध दायित्वहरु स्थानान्तरण								३४७,३१९,५८६	२६,७८२,६४८				३७४,१०२,२३४
शेयर निष्काषन खर्च													
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई योगदान/वितरण													
बोनस शेयर निष्काशन	**३६१,३५०,०२५**		(३६१,३५०,०२५)										
निष्काशित शेयर													
नगद लाभांश वितरण													
लाभांश वितरणमा कर			(१९,०८२,०२९)										(१९,०८२,०२९)
अन्य			(३६,९०४,२०४)										(३६,९०४,२०४)
२०७९ आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	३,१४०,९६५,६०२		३९१,५७३,५५५	२,९२९,१६३		२११,३६३,२२३	३,६७५,५३०	३२,२६४,२९५	(४,९४८,७३७)		९८,७५६,५६३		३,८७६,५७९,११४
समायोजन/ पुन :स्थापना													
२०७९ श्रावण १ गतेको समायोजित ब्यालेन्स	**३,१४०,९६५,६०२**		**३९१,५७३,५५५**	**२,९२९,१६३**		**२११,३६३,२२३**	**३,६७५,५३०**	**३२,२६४,२९५**	**(४,९४८,७३७)**		**९८,७५६,५६३**		**३,८७६,५७९,११४**
गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मर्जरबाट स्थानान्तरण	२,५३६,५६३,०००	८,३४६,२३३	३१५,१७२,१३३			९८,७०६,२३३	३,७५८,३३६	(२१,६५८,२३९)	४८७,०७६	१४,०५८,३३८			२९५,५४३,१०९
यूनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मर्जरबाट स्थानान्तरण	२,३४२,८५५,०००		(१३,२९३,५९४)			२९,२७७,७७८	३४१,६००	(२०९,९७४,४८७)	४९३,५९२				२,१४९,६९९,८८८
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)			६७७,३६१,३७८										६७७,३६१,३७८
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी													
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्गन गरिएका ऋण उपकरणमा भएको परिवर्तन													
नगद प्रवाह हेजिङ्गमा नाफा/(नोक्सानी)													
विदेशी संचालनको अनुवादमा विनिमय फरक													
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्गन गरिएका इक्वीटी उपकरणमा भएको परिवर्तन								२९,७९६,३६८					२९,७९६,३६८
स्थिर, अमूर्त सम्पत्ति तथा उपकरणमा पुन : मुल्याङ्गन													
पोष्ट रोनगार लाभ दायित्वहरुको पुन :मापन									(१४,३४९,८९६)				(१४,३४९,८९६)

महा विपत्ति जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(३२,६६७,५९४)			३२,६६७,५९४							
नियामक जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(६,५३३,५१९)				६,५३३,५१९						
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा स्थानान्तरण			(६,८७७,६०१)							६,८७७,६०१			
स्थगन कर जगेडा कोषमा स्थानान्तरण													
स्थिर सम्पत्ति तथा उपकरण पुन : मुल्याङ्कनमा स्थानान्तरण													
पुन :मुल्याङ्कन भएका स्थिर सम्पत्तिलाई निपाटनमा स्थानान्तरण													
फेयर भ्यालूमा मापन गरिएको इक्वीटी उपकरणलाई निपाटनमा स्थानान्तरण													
बीमा अनुबंध दायित्वहरु स्थानान्तरण			१७,१२५,८११			९१०,९४७	१८२,१८९	(२६,७४४,७३१)			(९८,७५६,५६३)		(१०७,२८२,३४६)
इक्वीटीका अन्य कम्पोनेन्ट (गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मर्जरबाट)												१४,६७५,०४४	
इक्वीटीका अन्य कम्पोनेन्ट (यूनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मर्जरबाट)												३,३६७,७३७	
शेयर निष्काष्शन खर्च													
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई योगदान/वितरण													
बोनस शेयर निष्काशन													
निष्काशित शेयर													
नगद लाभांश वितरण													
लाभांश वितरणमा कर													
अन्य													
२०८० आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	**८,०२०,३८३,६०२**	**८,३४६,२३३**	**१,३४१,८६०,५६९**	**२,९२९,१६३**		**३७२,९२५,७७६**	**१४,४९१,१७४**	**(१९६,३९६,७९४)**	**(१८,३१७,९६५)**	**२०,९३५,९३९**		**१८,०४२,७८१**	**९,५८५,२००,४७६**
२०८० श्रावण १ गतेको समायोजित ब्यालेन्स	**८,०२०,३८३,६०२**	**८,३४६,२३३**	**१,३४१,८६०,५६९**	**२,९२९,१६३**		**३७२,९२५,७७६**	**१४,४९१,१७४**	**(१९६,३९६,७९४)**	**(१८,३१७,९६५)**	**२०,९३५,९३९**		**१८,०४२,७८१**	**९,५८५,२००,४७६**
यस वर्षको नाफा/(नोक्सान)			**७७३,९५३,१९९**										**७७३,९५३,१९९**
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी													-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका ऋण उपकरणमा भएको परिवर्तन													-

नगद प्रवाह हेजिङ्गमा नाफा/(नोक्सानी)													-
विदेशी संचालनको अनुवादमा विनिमय फरक													-
फेयर मूल्यमा मूल्याङ्कन गरिएका इक्वीटी उपकरणमा भएको परिवर्तन								२८७,५५६,२३९					२८७,५५६,२३९
स्थिर, अमूर्त सम्पत्ति तथा उपकरणमा पुन : मूल्याङ्कन													-
पोष्ट रोनगार लाभ दायित्वहरुको पुन :मापन									(२०,७७२,४३९)				(२०,७७२,४३९)
महा विपत्ति जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(३८,३०८,९२७)			३८,३०८,९२७							-
नियामक जगेडा कोषमा स्थानान्तरण			(७,६६१,७८५)				७,६६१,७८५						-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा स्थानान्तरण			(७,७७४,६५७)							७,७७४,६५७			-
स्थगन कर जगेडा कोषमा स्थानान्तरण													-
स्थिर सम्पत्ति तथा उपकरण पुन : मुल्याङ्कनमा स्थानान्तरण													-
पुन :मुल्याङ्कन भएका स्थिर सम्पत्तिलाई निपाटनमा स्थानान्तरण													-
फेयर भ्यालूमा मापन गरिएको इक्वीटी उपकरणलाई निपाटनमा स्थानान्तरण													-
बीमा अनुबंध दायित्वहरु स्थानान्तरण								(२५८,८००,६१५)					(२५८,८००,६१५)
शेयर निष्काष्शन खर्च													-
कम्पनीका शेयरधनीहरुलाई योगदान/वितरण													-
बोनस शेयर निष्काशन	१,१२२,८५३,७०४	(८,३४६,२३३)	(१,११४,५०७,४७१)										-
निष्काशित शेयर													-
नगद लाभांश वितरण													-
लाभांश वितरणमा कर													-
अन्य													-
२०८१ आषाढ मसान्तको ब्यालेन्स	९,१४३,२३७,३०६	-	९४७,५६०,९२७	२,९२९,१६३	-	४११,२३४,७०३	२२,१५२,९५९	(१६७,६४१,१७०)	(३९,०९०,४०४)	२८,७१०,५९६	-	१८,०४२,७८१	१०,३६७,१३६,८६०

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

रकम (रु.)

विवरण	आ.व.०७८/७९	आ.व.०७९/८०	आ.व.०८०/८१
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
नगद प्राप्त	४,७४९,३३७,३७६.००	६,३१०,७८४,७८६.००	१६,६०७,३१६,४८९
कुल प्रिमियम प्राप्त	२,२७५,२८१.००		
कमिशन प्राप्त	९,०२२,९५८.००	६६,९४१,११८.००	१७३,७५९,२८२
पूनर्बीमकबाट प्राप्त दाबी रिकभरी	-		
नगद तथा नगद जन्य मौज्दातमा विनिमय दरको उतार चढावको असर	४२,१८३,९२०.००	४९,०७०,०९७.००	८१,७२७,१०४
अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	-		
अन्य आम्दानी			
नगद भुक्तानी	(१,४८१,६७२,५८९.००)	(२,०२३,४९३,३५४.००)	(६,१३३,०२६,२२२.००)
कुल लाभ तथा दाबी भुक्तानी	(४६,५०३,८५७.००)	(१३१,२८८,५३६.००)	(२२८,८०३,२८४.००)
पूनर्बीमा प्रिमियम भुक्तानी	(४२१,८८४,५९१.००)	(४२६,९३३,८४८.००)	(१,३५१,४३७,४५७.००)
कमिशन भुक्तानी	(४०,६६६,२४५.००)	(४७,४९७,०२३.००)	(१२८,२७६,५०४.००)
सेवा शुल्क भुक्तानी	(३०१,७७१,२६५.००)	(४३२,६६२,२२७.००)	(७९०,७७४,८४८.००)
कर्मचारी सुबिधा खर्च भुक्तानी	(३३२,७४९,४७०.००)	(२६६,९५९,३३०.००)	(६०४,७१६,०५८.००)
अन्य खर्च भुक्तानी	-		
अन्य	-		
आयकर भुक्तानी	(९७,१४५,९५५.००)	(१,३४४,०२०,३२८.००)	(६२६,८९४,११६.००)
चालु सम्पत्तीमा कमी/(बृद्धि)	(१५,०३०,८११.००)	१,४०७,८७१,९४३.००	(१०४,७८९,१०४.००)
चालु दायित्वमा बृद्धि/ (कमी)	**२,१४६,६०१,०५२.००**	**३,१६१,८१३,२९७.००**	६,८९४,०८५,२८०.००
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह (१)			
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	(१,९५३,७००.००)	(४,४५८,९८०.००)	(३,७४८,७७५.००)
अमुर्त सम्पत्ति खरिद			
अमुर्त सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त नगद			
लगानी सम्पत्ति खरिद			
लगानी सम्पत्ती बिक्री बाट प्राप्त नगद			
भाडाबाट प्राप्त आम्दानी	(२११,६१४,३८४.००)	(३४८,४८६,५२५.००)	(११,२११,२४२.००)
सम्पत्ती तथा उपकरण खरिद	१,८५७,०२७.००	३२,७६४,६७१.००	३०,३३८,१४६.००
सम्पत्ती बिक्रीबाट प्राप्त नगद			-
सहायक कम्पनीमा लगानी			-
सहायक लगानी कम्पनीको बिक्रीबाट प्राप्त नगद			-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी			-
सम्बद्ध लगानी कम्पनीको बिक्रीबाट प्राप्त नगद	(३०,५८२,०९९.००)	(३५,२००,५०१.००)	(५,०५१,४१२,०२४.००)
इक्वीटी खरिद	४१,११०,१५७.००		१,२६९,३४७,११५.००
इक्वीटी बिक्रीबाट प्राप्त नगद		(१३०,०००,०००.००)	(२४०,०००,०००.००)

सामूहिक लगानी कोष खरिद	३१,५१९,२२३.००		१२,४०३,३१३.००
सामूहिक लगानी कोष बिक्रीबाट प्राप्त नगद			
प्राथमिक शेयर खरिद			
प्राथमिक शेयर बिक्रीबाट प्राप्त नगद		(२५०,५००,०००.००)	(८५१,३०७,०००.००)
ऋणपत्र खरिद	९४,०४५,०००.००	५०,०००,०००.००	१७०,२५५,०००.००
ऋणपत्र बिक्रीबाट प्राप्त नगद			-
बोण्ड खरिद			-
बोण्ड बिक्रीबाट प्राप्त नगद	(६,४७७,०००,०००.००)	(८,३९०,०००,०००.००)	(१५,२१९,२१०,९४८.००)
निक्षेपमा लगानी	३,३६५,०००,०००.००	५,३५५,५००,०००.००	७,२६३,४००,०००.००
निक्षेप परिपक्वता	(९८४,८२४,५२९.००)	(१,४७४,९७४,८३४.००)	(२,६८१,००४,३३१.००)
ऋण भुक्तानी	३७०,२२४,७९५.००	६८४,३७९,८८१.००	१,६६१,६३०,६०२.००
ऋणबाट आय			-
भाडाबाट प्राप्त आम्दानी			-
वित्त पट्टाबाट आय	१,६८५,५४९,०८३.००	२,९३७,२३९,८२८.००	६,१३६,७९४,४७१.००
ब्याज आम्दानी	५५,६७१,९९७.००	३९,४१०,४५३.००	३६,८६८,६१३.००
लाभांश आम्दानी	११,९३१,०७९.००	७,८०७,६६४.००	५३,५६०,३४५.००
अन्य अप्रत्यक्ष आम्दानी/(खर्च)	**(२,०४९,०६६,३५१.००)**	**(१८४,३३२,४३४.००)**	(७,४२३,२९६,७१५.००)
लगानी कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (२)			
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह		(२,४३४,८२२.००)	-
ब्याज भुक्तानी		(२८०,०००,०००.००)	-
कर्जा सापटीबाट आय		२८०,०००,०००.००	-
सापटी भुक्तानी	(३१,६६८,०२०.००)	(३२,१७६,९९२.००)	(५९,९२८,७९७.००)
वित्त पट्टा भुक्तानी			-
शेयर निष्काशन बाट प्राप्त नगद			-
शेयर निष्काशन लागत भुक्तानी			-
लाभांश भुक्तानी	(१९,०८२,०२९.००)	(१९,०१८,४२३.००)	-
लाभांश वितरण कर भुक्तानी			-
अन्य	**(५०,७५०,०४९.००)**	**(५३,६३०,२३६.००)**	**(५९,९२८,७९७.००)**
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (३)	**४६,७८४,६५२.००**	**१,२६४,८५८,७१८.००**	**(५८९,१४०,२३२.००)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह बृद्धि/(कमी)(१+२+३)	२९२,८९०,०२०.००	३३९,६७४,६७२.००	१,६०४,५३३,३९०.००
नगद तथा नगद जन्यमा रहेको शुरुको मौज्दात			-
नगद तथा नगद जन्य मौज्दातको विनिमय दरको उतार चढावको असर	**३३९,६७४,६७२.००**	**१६०,४५३,३९०.००**	**१,०१५,३९३,१५८.००**
नगद तथा नगद जन्यमा रहेको अन्तिम मौज्दात			
नगद तथा नगद जन्य तत्वहरु	७,२९५,८०२.००	९३,५५५,७९६.००	२४२,६११,६३५.००
नगद मौज्दात	५,६५१,९३४.००	२०,७६८,६९२.००	८०,८४१,३८८.००
सटहि हुनबाँकी चेक			-
मुद्धती निक्षेप	३२६,७२६,९३७.००	१,४९०,२०८,९०२.००	६९१,९४०,१३५.००
बैंक मौज्दात			

विगत तिन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छ :

विवरण	वास्तविक		आ.व.
	आ.व.०७८/७९	आ.व.०७९/८०	आ.व.०८०/८१
चुक्ता पूँजी (रु. हजारमा)	३,१४०,९६५,६०२.००	८,०२०,३८३,६०२.००	९,१४३,२३७,३०६.००
जगेडा तथा कोषहरु (रु. हजारमा)	६०२,९३६,७७७.००	१,७१४,७८६,३४४.००	१,३५८,७९५,६२९.००
शेयर प्रिमियम		८,३४६,२३३.००	-
अन्य इक्विटी	१३२,६७६,८१४.००	(१५८,३१५,७०३.००)	(१३४,८९६,०७५.००)
जम्मा	३,८७६,५७९,१९३.००	९,५८५,२००,४७६.००	१०,३६७,१३६,८६०.००
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च (Fictitious Assets)	-		-
कुल नेटवर्थ	३,८७६,५७९,१९३.००	९,५८५,२००,४७६.००	१०,३६७,१३६,८६०.००
शेयर संख्या ('000)	३१,४०९,६५६.०२	८०,२०३,८३६.०२	९१,४३२,३७३.०६
खुद नाफा /नोक्सान	४२३,७९४,४०९.००	६७७,३६१,३७८.००	७७३,९५३,१९९.००
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१२३.४२	११९.५१	११३.३९
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००.००	१००.००	१००.००
प्रति शेयर आम्दानी (रु.)	१३.४९	८.४५	८.४६
नेटवर्थमा प्रतिफल (%)	१०.९३	७.०७	७.४७

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) **योजना व्यस्थापकको नाम :** श्री हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड

(ख) **योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :** योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम काम कारोबार गर्न सक्ने संस्था भएको ।

(ग) **योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :** काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं. १०, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ ।

(घ) **योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :** स्थापनाकाल देखि हालसम्म भए गरेका गतिविधिहरुको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	मिति
१	हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडको नाममा कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको	२०८०/१०/१९
२	धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायीः मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको	२०८१/०७/०८
३	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा संचालनको अनुमति प्राप्त गरेको	२०८०/१०/१९
४	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट संस्थागत परामर्श सेवा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको	२०८१/०७/०८
५	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट लगानी व्यवस्थापकको स्वीकृति प्राप्त गरेको	२०८१/०७/०८
६	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र प्रत्याभूति सेवा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको	२०८१/०७/०८
७	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि अनुमति प्राप्त गरेको	२०८२/०४/०४
८	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त गरे पश्चात् पहिलो बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजना (एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड) संचालन गर्ने निर्णय	२०८२/०४/०४

यस संस्थामा : हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडको ७५ प्रतिशत लगानी रहेको छ ।

कम्पनीले शेयर रजिष्ट्रार सेवाको रुपमा विभिन्न संघ संस्थाहरुको शेयर रजिष्ट्रार र प्रत्याभूति सेवा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सो को अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशन, लगानी व्यवस्थापन, संस्थागत परामर्श सेवा तथा निक्षेप सदस्यको सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै, यस कम्पनीले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्नको लागि समेत अनुमति प्राप्त गरेको छ ।

(ङ) **योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :** प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) धितोपत्र ऐन, धितोपत्र नियमावली तथा धितोपत्र व्यवसायी नियमावली तथा अन्य प्रचलित ऐन, कानूनको अन्तर्गत रही धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा, प्रत्याभूति सेवा, धितोपत्र लगानीको लागि विशेषज्ञ सेवा प्रवाह गर्ने कम्पनीको रूपमा भई कार्य गर्ने ।

(ख) धितोपत्रको दोस्रो बजारमा सूचीकृत भएका सबै वा कुनै निश्चित कम्पनीहरूको शेयर/बण्ड/डिबेन्चर खरिद बिक्रीमा आवश्यक तरलता प्रदान गर्ने कार्य गर्ने ।

(ग) प्राथमिक तथा दोस्रो बजार तथा लिलामी बजारमा विभिन्न धितोपत्रको खरिद बिक्रीको कार्य गर्ने ।

(घ) धितोपत्रको प्राथमिक तथा थप निष्काशनमा अन्डरराइटर तथा सहायक राइटर भई कार्य गर्ने ।

(ङ) प्रचलित ऐन कानूनको अधीनमा रही धितोपत्रको दोस्रो बजारमा संलग्न विभिन्न निकायहरूबीच सुचीकृत भएका धितोपत्रहरूको सापटी लिनेदिने कार्य गर्ने ।

(च) प्रचलित ऐन कानूनको अधीनमा रही दोस्रो बजार भित्र वा बाहिरबाट सुचीकृत भएको तथा हुन लागेको शेयर खरिद बिक्री गर्ने ।

(छ) वस्तु विनिमय बजारमा राफसाफ व्यवसायी भई वस्तु विनिमय बजारमा क्लियरिङ तथा सेटलमेन्ट सदस्यको रूपमा कार्य गर्ने ।

(ज) वस्तु विनिमय बजारमा वस्तु व्यापारी तथा बजार निर्माता भई कार्य गर्ने ।

(झ) विभिन्न धितोपत्र, डेरिभेटिभ इन्स्ट्रुमेन्टहरू जस्तै इक्विटी डेरिभेटिभ, कमोडिटिज डेरिभेटिभ तथा करेन्सी डेरिभेटिभ लगायत वित्तीय औजारहरूको खरिद बिक्री, राफसाफ, बजार निर्माता तथा दलाल व्यवसायी भई कार्य गर्ने ।

(ञ) विभिन्न व्यक्ति, निकाय, संस्था, समूह, कम्पनीहरूको लागि वित्तीय व्यवस्थापक तथा फण्ड म्यानेजर, लगानी व्यवस्थापक भई कार्य गर्ने ।

(ट) विभिन्न व्यक्ति, निकाय, संस्था, समूह, कम्पनीहरूको लागि वित्तीय परामर्श, वर्कशप, तालिम, सेमिनार सञ्चालन गर्ने ।

(ठ) धितोपत्र बजार, लगानी तथा लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी विभिन्न अध्ययन सामग्री, डिजिटल सामग्रीहरू प्रकाशन तथा प्रसारण गर्ने एवं गराउने व्यवस्थापन गर्ने ।

(ड) आफ्नो व्यवसायका लागि साथै विभिन्न व्यक्ति, निकाय, संस्था, समूह, कम्पनीहरूको लागि धितोपत्र बजार तथा लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी विभिन्न वेबसाइट, सफ्टवेयर तथा प्रविधि बनाउने, सञ्चालन गर्ने, मर्मत तथा सम्भार लगायतका कार्य गर्ने ।

(ढ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली अन्तर्गत कोष प्रवर्द्धक तथा कोष व्यवस्थापक भई खुलामुखी तथा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष स्थापना तथा सञ्चालन गर्ने ।

(ण) वैकल्पिक लगानी कोष नियमावली अन्तर्गत कोष प्रवर्द्धक तथा कोष व्यवस्थापक भई वैकल्पिक लगानी कोष स्थापना तथा सञ्चालन गर्ने ।

(त) विभिन्न संगठित संस्था र अन्य कोषहरूलाई समेत समावेश गरी छुट्टै बास्केट फण्ड खडा गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड धितोपत्र बजारमा बलियो उपस्थिति राख्दै ग्राहक वर्गलाई विभिन्न नविनतम सेवा सुविधा प्रदान गर्ने प्रतिबद्धताका साथ स्थापित एक नविन संस्था हो । धितोपत्र बजारको अस्थिरता, र प्राविधिक विकासका चुनौतीहरूको बाबजुद पनि कम्पनीले आफ्ना सेवाहरूलाई सहज बनाउन, विशेषज्ञ सल्लाह प्रदान गर्न, र अनुपालन सुनिश्चित गर्न महत्त्वपूर्ण भूमिका खेल्दै आएको छ । परिवर्तनलाई अँगालेर, जोखिम व्यवस्थापन अभ्यासहरूलाई बढाएर र लगानीकर्ता शिक्षालाई प्रवर्द्धन गरेर कम्पनीले आफ्ना ग्राहकहरूलाई एक लचिलो र मैत्री वातावरण प्रदान गर्दै आएको छ ।

व्यवसाय र सेवाको वृद्धिका लागि भावी योजना:

- **पहिलो बन्दमुखी योजनाको सञ्चालन:** हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडले आफ्नो पहिलो बन्दमुखी योजना सञ्चालनमा ल्याउने तयारी गरिरहेको छ, जुन कम्पनीको लागि एक महत्वपूर्ण कदम हो ।
- **नयाँ खुलामुखी योजना:** समग्र बजारको अवस्थालाई ध्यानमा राख्दै आगामी आर्थिक वर्षमा नयाँ खुलामुखी योजना सञ्चालनमा ल्याउने कम्पनीको योजना छ ।
- **दोस्रो बन्दमुखी योजना:** आर्थिक वर्ष ८२/८३ मा दोस्रो बन्दमुखी योजना समेत सञ्चालन गर्ने लक्ष्य राखिएको छ ।
- **सेवा विस्तार र प्रविधिमैत्री पहुँच:** कम्पनीले आफ्ना सेवाहरूलाई सर्वसुलभ बनाउन र प्रविधिको प्रयोगमार्फत ग्राहकहरूसम्म पुर्याउन डिम्याट तथा मेरो शेयर खाता खोल्ने, नवीकरण गर्ने कार्यलाई थप सहज बनाउनेछ ।
- **नयाँ लगानी बैंकिङ सेवाहरू :** इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा र योजनाहरू सञ्चालन गरी आगामी पाँच वर्षमा कम्पनीलाई थप नयाँ उचाइमा पुर्याउने रणनीति लिइएको छ ।

योजना प्राप्तिका लागि चालिने समयबद्ध रणनीतिहिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडले आफ्नो भावी योजनाहरू प्राप्त गर्न नेपालको वर्तमान मौद्रिक तथा वित्तीय (बजेट) नीतिलाई आत्मसात् गर्दै निम्न समयबद्ध रणनीतिहरू अवलम्बन गर्नेछ ।

- **मौद्रिक नीतिको विश्लेषण र जोखिम व्यवस्थापन:**
  - **ब्याजदर स्थिरतामा ध्यान:** नेपाल राष्ट्र बैंकको मौद्रिक नीतिले ब्याजदरलाई स्थिर राख्न चालेका कदमहरूको सुक्ष्म विश्लेषण गर्दै सोही अनुसार लगानी रणनीतिहरू तर्जुमा गरिनेछ । यसले पहिलो बन्दमुखी योजना लगायत अन्य योजनाहरूमा लगानीकर्ताहरूलाई स्थिर प्रतिफलको अपेक्षा गर्न मद्दत गर्नेछ ।
  - **तरलता व्यवस्थापन:** बजारमा तरलताको अवस्थालाई नियमित अनुगमन गरिनेछ र नेपाल राष्ट्र बैंकले तरलता व्यवस्थापनका लागि जारी गर्ने निर्देशनहरूलाई पूर्ण रूपमा पालना गरिनेछ। यसले कम्पनीको कोष व्यवस्थापनलाई सुदृढ बनाउनेछ ।
  - **कर्जा प्रवाह सम्बन्धी नीतिहरू :** बैंक तथा वित्तीय संस्थामा कर्जा प्रवाह सम्बन्धी मौद्रिक नीतिका दिशानिर्देशहरूको अध्ययन गरी सोही अनुसार लगानी बैंकिङ सेवाहरू (जस्तै : कर्पोरेट फाइनान्स, परियोजना कर्जा) को विकास गरिनेछ ।

- **वित्तीय (बजेट) नीतिको सदुपयोग:**
  - **राजस्व नीतिमा आधारित लगानी:** सरकारको बजेटले प्राथमिकतामा राखेका क्षेत्रहरू (जस्तै ऊर्जा) पर्यटन, पूर्वाधार) मा लगानीका अवसरहरू पहिचान गरिनेछ । यी क्षेत्रमा लगानी गर्दा दीर्घकालीन रूपमा राम्रो प्रतिफल प्राप्त हुन सक्ने सम्भावना हुन्छ ।
  - **पुँजी बजार प्रोत्साहन:** सरकारले पुँजी बजारको विकास र विस्तारका लागि बजेटमार्फत अघि सारेका नीति तथा कार्यक्रमहरूको पूर्ण सदुपयोग गरिनेछ । यसमा नयाँ उपकरणहरूको विकास र पुँजी बजारमा सर्वसाधारणको पहुँच बढाउने कार्यक्रमहरू समावेश छन् जसले पहिलो बन्दमुखी योजना लगायत अन्य योजनाहरूको सफलतामा महत्वपूर्ण भूमिका खेल्नेछ ।
  - **डिजिटलीकरणमा जोड:**सरकारले अवलम्बन गरेको डिजिटल नेपाल फ्रेमवर्कलाई मध्यनजर गर्दै डिम्याट तथा मेरो शेयर खाता खोल्ने र नवीकरण गर्ने प्रक्रियालाई थप प्रविधिमैत्री बनाई अनलाइन माध्यमबाटै धेरैभन्दा धेरै ग्राहकहरूसम्म पुग्ने रणनीति लिइनेछ । यसले ग्राहकहरूलाई सहज र द्रुत सेवा प्रदान गर्न मद्दत गर्नेछ ।

- **ग्राहक शिक्षा र जनचेतना:**
  - **लगानीकर्ता सचेतना कार्यक्रम:** पहिलो बन्दमुखी योजनाको सञ्चालन सँगै, नयाँ खुलामुखी र दोस्रो बन्दमुखी योजनाहरू ल्याउँदा लगानीकर्ताहरूलाई पुँजी बजार सम्बन्धी शिक्षा, जोखिम र प्रतिफलका बारेमा जानकारी दिन विभिन्न सचेतना कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिनेछ । यसले लगानीकर्ताहरूको विश्वास अभिवृद्धि गर्न मद्दत गर्नेछ ।
  - **डिजिटल प्लेटफर्मको प्रयोग:** सामाजिक सञ्जाल, वेबसाइट र अन्य डिजिटल माध्यमहरूबाट पुँजी बजार सम्बन्धी जानकारीमूलक सामग्रीहरू प्रकाशन गरी ग्राहकहरूलाई शिक्षित गरिनेछ ।

- **नियामकीय अनुपालन र सुशासन:**
  - **कठोर अनुपालन:** नेपाल धितोपत्र बोर्ड, नेपाल राष्ट्र बैंक र अन्य नियामक निकायहरूले तोकेका सबै नियम तथा कानुनहरूको पूर्ण रूपमा पालना गरिनेछ। पहिलो बन्दमुखी योजनाको सार्वजनिक निष्कासनमा नियामकका सम्पूर्ण मापदण्डहरू अक्षरशः पालना गरिनेछ ।
  - **आन्तरिक सुशासन:** कम्पनीभित्र सुशासनका उच्च मापदण्डहरू कायम राखी लगानीकर्ताको विश्वास जित्ने प्रयास गरिनेछ ।

- **नयाँ सेवाहरूको विकास :**
  - **बजारको माग अनुसार:** पुँजी बजारको वर्तमान अवस्था र भविष्यको सम्भावनालाई आकलन गरी इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङका क्षेत्रमा नयाँ तथा नवीन सेवा र उत्पादनहरू (जस्तै : मर्जर एन्ड एक्विजिसन परामर्श, परियोजना फाइनान्स, कर्पोरेट रिस्ट्रक्चरिङ) को विकास र सुरुवात गरिनेछ ।

    यी रणनीतिहरूलाई समयबद्ध रूपमा कार्यान्वयन गर्दै हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडले आगामी पाँच वर्षमा आफ्नो व्यवसायलाई नयाँ उचाइमा पुर्याउने र पुँजी बजारको विकासमा महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याउने अपेक्षा गरिएको छ ।

(ख) **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य :** नेपालमा हालसम्म १७ वटा योजना व्यवस्थापकहरुद्धारा कुल ३८ ओटा बन्दमुखी सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् भने ८ ओटा खुलामुखी योजनाहरु सञ्चालनमा रहेका छन् । साथै हालसम्म जम्मा १४ वटा योजना परिपक्व भईसकेका छन् । सामूहिक लगानी कोष सञ्चालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको स्थिर वृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । २०८२ जेष्ठ मसान्तमा बन्दमुखी योजना अन्तर्गत रहि सञ्चालित भएका कुल ३८ वटा योजनाको कुल सम्पत्ति बजार मुल्यमा रु.३९.४ अर्ब रहेको छ जुन नेप्सेको बजार पूँजीकरणको ०.८९% रहेको र यसको औसत प्रति इकाई मुल्य ९.६९ रहेको छ। हालसम्म परिपक्व भइसकेका योजनाहरुले परिपक्व हुँदा सम्म लगानी गर्ने इकाईधनीहरुलाई १२.०२% वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) प्रदान गरेको छ जुन प्रचलित बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुले प्रदान गर्ने मद्दति निक्षेप दर भन्दा अधिक हो । सामूहिक लगानी कोषको प्रमुख चुनौतीको रुपमा सर्वसाधारणमा वित्तीय साक्षरताको अभाव तथा लगानीकर्ताहरुलाई योजनाहरुबाट प्राप्त हुने लाभको विषयमा पर्याप्त जानकारीको अभाव हुनु रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । हाल नेपाल लगायत विश्व बजारमा देखिएको मुद्रास्फीतिका कारणले आर्थिक क्षेत्रमा केहि प्रभाव परेको देखिन्छ । नेपालको सर्न्दभमा हेर्ने हो भने कुल बजार पूँजीकरणमा सामूहिक लगानी कोष मार्फत लगानी गरिएको रकमको हिस्सा जम्मा ०.८९ प्रतिशत भन्दा कम रहेको देखिन्छ । जसले गर्दा आगामी दिनमा समेत यस प्रकारका सामूहिक लगानी कोष योजना संचालनमा ल्याउनु पर्ने देखिन्छ । नेपालमा म्युचुअल फण्डको भविष्य राम्रो रहेको हुँदा यस क्यापिटलले आगामी दिनमा विभिन्न किसिमका नेपाली मार्केटलाई सुहाउँदो नयाँ फण्डहरु संचालन गर्ने रणनीति लिएको छ ।

योजनाको किसिम	**बन्दमुखी**
सञ्चालनमा रहेका योजनाको संख्या	३८
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गतका सम्पत्ति (AUM) (रु.मा) (योजनाको बाँडफाँडको आधारमा)	४०,८२४,४७९,५८०.००
जेष्ठ मसान्त, २०८२ मा कायम AUM रकम (रु.मा)	६१,१८६,८२०,७१२.९३
कुल व्यवस्थापन अन्तर्गतका सम्पत्तिमा परिवर्तन %	४९.८८%
जेष्ठ मसान्त, २०८२ को बजार मुल्यमा कायम बजार पूँजिकरण रकम (रु.मा)	३९,४५३,३६४,९७२.८९
जेष्ठ मसान्त, २०८२ को बजार मुल्यको औसत प्रति इकाई मुल्य (रु.मा)	९.६९
परिपक्व भइसकेका योजनाको संख्या	१४
परिपक्व भइसकेका ११ योजनाका वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) % मा	१२.०२
परिपक्व भइसकेका ११ योजनाले दिएको अधिकतम वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) % मा	२७.९०
परिपक्व भइसकेका ११ योजनाले दिएको न्यूनतम वार्षिक औषत प्रतिफल (CAGR) % मा	६.६४

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

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था : योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	**विवरण**	**संख्या**
१	संस्थापक समूहको शेयरधनीहरुको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरु	३ जना
२	स्वतन्त्र व्यवसायिक विशेषज्ञ सञ्चालकहरु	२ जना
जम्मा		**५ जना**

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

क अधिकृत पूँजी : २,२२५,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२२,२५,००,०००/- (अक्षरेपी बाईस करोड पच्चिस लाख रुपैयाँ मात्र) रहेको छ।

ख जारी पूँजी : २,२२५,००० कित्ता साधारण शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२२,२५,००,०००/- (अक्षरेपी बाइस करोड पच्चिस लाख रुपैयाँ मात्र) रहेको छ।

ग कम्पनीका संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्न कबुल गरेको पूँजी : २,०००,००० कित्ता प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२००,०००,०००/- (अक्षरेपी बीस करोड रुपैयाँ मात्र) रहेको छ। उक्त शेयरलगत २०८१/०५/२८ गते कम्पनी रजिष्टार कार्यलयबाट प्रमाणित भएको छ।

घ संस्थापक शेयरधनीहरुलाई समुह "क" मा वर्गीकरण गरिएको छ र "क" समुहको शेयर स्वामित्व हाल १०० (शत प्रतिशत) हुनेछ र चुक्ता पूँजीको १० प्रतिशत शेयर सर्वसाधारणमा जारी गर्न सक्नेछ।

ङ सर्वसाधारणमा बिक्री गरिने शेयर खरिद नगरिदा सम्मका लागि "क" समुहको शेयर स्वामित्व १०० प्रतिशत हुनेछ।

च सर्वसाधारणमा बिक्री गरिने शेयर खरिद गर्ने शेयरधनीहरुलाई समुह "ख" मा वर्गीकरण गरिएको छ । यो समूहको शेयर स्वामित्व १० प्रतिशत हुनेछ । यस समूहलाई कुल शेयर मध्येबाट ५ प्रतिशत सम्म कम्पनीका कर्मचारीहरुलाई छुट्याई सञ्चालक समितिको निर्णय बमोजिम बिक्री वितरण गर्न सकिनेछ ।

छ कम्पनी ऐन , २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही कम्पनीले आफ्नो पूँजी तथा स्वामित्वको संरचना हेरफेर गर्न सक्नेछ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व, शैक्षिक योग्यता, अनुभव :

क. सं	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व(%)	शेयर संख्या	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	हात्तीसार, काठमाडौं १	लागु नहुने	७५	१५,००,०००	लागु नहुने	
२.	शुलभ अग्रवाल	का.म.न.पा. ४,बालुवाटार	नेपाली	२.५	५०,०००	स्नातक	२० वर्ष भन्दा माथिको व्यवसायिक अनुभव
३.	सन्दिप कुमार अग्रवाल	सानेपा ,ललितपुर २	नेपाली	२.५	५०,०००	एम.बी.ए	उद्योगपती
४.	आदित्य अर्नभ	ललितपुर १८	नेपाली	१	२०,०००	एम.बी.बी.एस	
५.	आयुष्मा नेपाल	सानेपा ,ललितपुर २	नेपाली	८.२५	१,६५,०००	बी.बी.ए	५ वर्ष भन्दा माथिको व्यवसायिक अनुभव
६.	विवेक दुगड	विराटनगर ८,मोरङ	नेपाली	२.५	५०,०००	वि.कम	उद्योग, व्यापार व्यवसाय
७.	सौरभ दुगड	काठमाडौं १	नेपाली	२.५	५०,०००	बी.बी.ए	५ वर्ष भन्दा माथिको व्यवसायिक अनुभव
८.	राजेन्द्र कुमार खेतान	ललितपुर २	नेपाली	२.५	५०,०००	वि.कम	वित्तिय तथा अन्य संस्थाहरुमा अध्यक्षको रुपमा कार्य गरेको
९.	विजय विक्रम पाँडे	बुढानिलकण्ठ न.पा. ८, काठमाण्डौं	नेपाली	०.७५	१५,०००	आई.ए	नेपाली सेनाबाट अवकाश प्राप्त
१०.	इफिसियन्ट हाउजिङ एण्ड इन्भेष्टमेन्ट प्रा लि	टेकु , काठमाण्डौं १२	लागु नहुने	१.२५	२५,०००	लागु नहुने	
११	लुम्विनी विजनेश एण्ड एसोसिएट्स प्रा लि	काठमाण्डौं ११	लागु नहुने	१.२५	२५,०००	लागु नहुने	

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

क्र.सं.	नाम, ठेगाना	पद	उमेर (वर्ष)	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री कपिल कुमार दाहाल (सर्लाही जिल्ला ढुंग्रेखोला न.पा. वडा न ४)	अध्यक्ष	४७	नेपाली	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट	हाल हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा कार्यरत ।
२.	श्री राजन प्रसाद अधिकारी (खोटाङ जिल्ला, सिम्पानी न.पा. वडा नं ०८)	संचालक	५३	नेपाली	स्नातकोत्तर	हाल हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडमा कार्यरत
३.	श्री उत्सब प्रधानाङ्ग (म्याङ्गलुङ्ग १ ,तेह्रथुम)	संचालक	३६	नेपाली	स्नातकोत्तर	हाल जम्प फोर स्पोर्टस्
४.	श्रीमती विनु घिमिरे (मोरङ जिल्ला विराटनगर न.पा. वडा नं १३)	स्वतन्त्र संचालक	४५	नेपाली	स्नातकोत्तर	कुनै पदमा नरहेको
५	श्री नारायण कुमार अधिकारी (लम्जुङ चर्न्देश्वर न.पा. वडा नं ०७)	स्वतन्त्र संचालक	४२	नेपाली	स्नातकोत्तर	खुदी हाईड्रोपावर लिमिटेड

नोट :

- "सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४" का सम्पूर्ण व्यवस्थाहरुको पालना गरिएको ।

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

क्र.सं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको	
			नाम, ठेगाना	पद

१	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड	जीवन बीमा	श्री शुलभ अग्रवाल, का.म.न.पा. ४,बालुवाटार	अध्यक्ष
			श्री सौरभ दुगड, का.म.न.पा. १,नक्साल	संचालक
			श्री प्रमिला के.सी थापा, ललितपुर म.न.पा.२३, हात्तिवन	संचालक
			श्री सचिन आचार्य ,सोनापुर,५ दाङ	संचालक
			श्री आषिश ढकाल, बुढानिलकण्ठ न.पा. ६	संचालक
२	इफिसियन्ट हाउजिङ एण्ड इनभेष्टमेन्ट प्रा. लिमिटेड	शेयर तथा घर जग्गा खरिद बिक्रि	श्री सुमन अग्रवाल, काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं न.पा. वडा नं ०१	अध्यक्ष
			श्री पुनम कुमारी टिब्रेवाल, विरगंज १३, पर्सा	संचालक
			श्री प्रकाश अग्रवाल, बिराटनगर ९, मोरङ	संचालक
			श्री रोहित अग्रवाल, बिराटनगर ९, मोरङ	संचालक
			श्री गोपाल अग्रवाल , ललितपुर २, ललितपुर	संचालक
३	लुम्बिनी विजनेश एण्ड एसोसिएट्स प्रा लिमिटेड	घर जग्गा खरिद बिक्रि	श्री उषा शर्मा , काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं न.पा. वडा नं ०९	अध्यक्ष
			श्री अंकिता वंशल , कृष्णनगर न.पा. वडा नं ०१, कपिलवस्तु	संचालक
			श्री स्वती अग्रवाल (लाहिया) , विरगंज ६ पर्सा	संचालक

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

क्र.सं.	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१	श्री कपिल कुमार दाहाल	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, हात्तीसार १, काठमाडौं ।	नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२	श्री राजन प्रसाद अधिकारी	हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड, हात्तीसार १, काठमाडौं ।	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
३	श्री उत्सब प्रधानाङ्ग	जम्प फोर स्पोर्टस् , नक्साल १, काठमाडौं ।	ब्रान्ड र मार्केटिङ/अपरेसन प्रमुख
४	श्रीमती विनु घिमिरे	सिटि इभेन्ट म्यानेजमेन्ट , भाटभटिनी , नक्साल ।	प्रबन्ध निर्देशक
५	श्री नारायण कुमार अधिकारी	खुदी हाईड्रोपावर लिमिटेड, बानेश्वर १०, काठमाडौं ।	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण : संचालकले पाउने मासिक पारिश्रमिक, बैठक भत्ता, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछ :

(१) हाल संचालकहरुलाई भत्ता प्रदान गर्ने प्रावधान नरहेको ।

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

(क) प्रथम श्रेणीको यातायात सुविधा बिल बमोजिम ।

(ख) आवास तथा भोजनको निमित्त पाँच तारे होटेलको बिल बमोजिम ।

(ग) दैनिक भत्ता :

१. नेपाल भित्र ने.रु. २,५००/-

२. भारत भित्र भा.रु. २,५००/-

३. भारत बाहेक अन्य मुलुकहरुमा अमेरिकी डलर ५० बराबर ।

(३) सञ्चालकले यस नियममा लेखिए देखि बाहेक अन्य कुनै व्यक्तिगत फाईदा वा सुविधा लिएको पाईएमा प्रचलित ऐन कानून बमोजिम कसुर गरेको मानी त्यस्तो रकम निजबाट असुल उपर गरिनेछ ।

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 (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सुमेर शम्शेर ज.ब.राणा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४३	मार्स्टर्स (एम बि ए)	• नेपाल इन्भेष्टमेन्ट मेगा बैंक तथा वित्तिय संस्थामा १७ बर्ष भन्दा बढि अनुभव भएको ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व.०८१/८२ को तलब तथा भत्ता
१	श्री सुमेर शम्शेर ज.ब.राणा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५,२६५,०००.००

६.७.योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी

योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि दुई वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत दुई वर्षको र दुई वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणीत) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण :

वासलात

रकम (रु)

विवरण	वास्तविक	अपरिष्कृत
	आ.व. ०८०/०८१	आ.व. ०८१/०८२
सम्पत्तिहरू	-	
नगद तथा नगद समान	६,९३७,३२४.८६	७,४२५,७६२.८९
वित्तीय लगानीहरू-एफभिटि पिएल	-	-
वित्तीय लगानीहरू-एफभिटि ओसिआई	१९१,७९६,१४०.००	१५५,१७१,२०५.५१
वित्तीय लगानीहरू - अमोर्टाइज्ड लागत	-	-
अन्य वित्तीय सम्पत्तिहरू	-	१४,११४,१०६.१६
अन्य सम्पत्तिहरू	८१,३६०.००	१८५,१४५.००
सम्पत्ति र उपकरण	७,६१८,३८६.३२	८,४७०,८९२.९१
प्रयोग अधिकार सम्पत्ति	१६,८६५,०७१.६१	१५,१०५,२३८.०५
अमूर्त सम्पत्तिहरू	४२,७५१.००	३७२,२०६.३७
चालू कर सम्पत्ति	२६,९८४.५९	३,३३८,३५८.८५
स्थगन कर सम्पत्ति	८,७२०,१९१.००	१,१५९,५५९.००
कुल सम्पत्ति	**२३२,०८८,२०९.३८**	**२०५,३४२,४७४.७४**
दायित्वहरू		
सार्वसाधरणलाई तिर्नुपर्ने	-	-
अन्य वित्तीय दायित्वहरू	५१,६८०,९१९.८३	१७,५७५,८३५.५२
चालू कर दायित्वहरू	-	-
स्थगन कर दायित्वहरू	-	-
अन्य प्रावधानहरू	१६७,५४६.१८	१६७,५४६.१८
कुल दायित्वहरू	**५१,८४८,४६६.०१**	**१७,७४३,३८१.७०**
इक्विटी		
शेयर पूँजी	२००,०००,०००.००	२००,०००,०००.००
सञ्चित र अधिशेष	(१९,७६०,२५६.६३)	(१२,४००,९०६.९६)
कुल इक्विटी	१८०,२३९,७४३.३७	१८७,५९९,०९३.०४
कुल दायित्व र इक्विटी	**२३२,०८८,२०९.३८**	**२०५,३४२,४७४.७४**

नाफा नोक्सान हिसाब

रकम (रु)

विवरण	वास्तविक	अपरिष्कृत
	आ.व. ०८०/०८१	आ.व. ०८१/०८२
आय		
मर्चेन्ट बैंकिङ गतिविधिबाट आय		१८,६१६,९०१.४९
म्युचुअल फन्ड सञ्चालनबाट आय		-
ब्याज आय	८९,९४४.९०	५,९९३,१३२.००
अन्य आय	५९८,०७१.४०	४३२.३८
वित्तीय लगानीमा खुद लाभ/(नोक्सान)		-
कुल आय	**६८८,०१६.३०**	२४,६१०,४६५.८७
खर्चहरू		
कर्मचारी खर्च	४,६०९,९००.५९	१४,५४२,५८२.७८
ब्याज खर्च	७३३,२६३.९८	१,७३२,००९.९६
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रास	१,०९८,०७८.०९	३,६५५,७२२.२८
अमूर्त सम्पत्तिको परिशोधन	३,५७९.००	६६,०४४.६३
सञ्चालन खर्च	१२५,०००.००	२,४५०,९६३.२७
प्रशासनिक र अन्य सञ्चालन खर्च	२,६४९,३८३.४७	१०,०१९,६७१.८५
अन्य सञ्चालन खर्च		-
कुल खर्च	**९,२१९,२०५.१३**	३२,४६६,९९४.७७
निरन्तर सञ्चालनबाट कर अघिको नाफा	(८,५३१,१८८.८३)	(७,८५६,५२८.९०)
आयकर (खर्च)/आय	२,७३५,४१३.००	(३,३७७,६०९.००)
वर्षको खुद नाफा	**(५,७९५,७७५.८३)**	**(११,२३४,१३७.९०)**

अन्य विस्तृत आम्दानी

रकम (रु)

विवरण	वास्तविक	अपरिष्कृत
	आ.व.०८०/०८१	आ.व.०८१/०८२
यस वर्षको नाफा	(८,५३१,१८८.८३)	(७,८५६,५२८.९०)
नाफा वा नोक्सानमा पुनः वर्गीकृत नहुने वस्तुहरू - इक्विटी इन्स्टुमेन्टहरूको मापन	(१९,९४९,२५८.८०)	२२,७७६,५१०.५७
कर अघिको अन्य विस्तृत नाफा/(नोक्सान)	(१९,९४९,२५८.८०)	२२,७७६,५१०.५७
OCI वस्तुहरूमा आयकर आम्दानी / (खर्च)	५,९८४,७७८.००	(४,१८३,०२३.००)
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी/(नोक्सान), कर पछिको	(१३,९६४,४८०.८०)	**१८,५९३,४८७.५७**
कर पछिको यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	(२२,४९५,६६९.६३)	१०,७३६,९५८.६७

इक्विटीमा भएको परिवर्तन

विवरणहरू	शेयर पुंजी	जगेडा कोष (Retained Earnings)	अन्य व्यापक आय (comprehensive)	सीएसआर कोष (CSR Reserve)	साधारण जगेडा (General Reserve)	कुल शेयरधनी कोष (Total Shareholders' Funds)
श्रावण १, २०८० मा मौज्दात	-	-	-	-	-	-
समायोजनहरू						
जारी शेयर पुंजी	२०,००,००,०००	-	-	-	-	२०,००,००,०००
घोषित र भुक्तानी गरिएको लाभांश	-	-	-	-	-	-
सिर्जना गरिएको सीएसआर कोष	-	-	-	-	-	-

वर्षको अवधिमा गरिएको सीएसआर खर्च	–	–	–	–	–	–
साधारण जगेडामा हस्तान्तरण	–	–	–	–	–	–
वर्षको खुद नाफा/(नोक्सान)	–	(५७,९५,७७६)	–	–	–	(५७,९५,७७६)
वर्षको अन्य व्यापक आय	–	–	(१९,९४,२५९)	–	–	(१९,९४,२५९)
ओसीआई वस्तुहरूमा कर घटक	–	–	५९,८४,७७८	–	–	५९,८४,७७८
वर्षको दौरान हस्तान्तरण	–	(८५,३१,६९०)	८५,३१,६९०	–	–	–
आषाढ ३१, २०८१ मा मौज्दात	२०,००,००,०००	(१,४३,२७,४६६)	(५४,३२,७९१)	–	–	१,८०,२३,७४३
श्रावण १, २०८१ मा मौज्दात	२०,००,००,०००	(१,४३,२७,४६६)	(५४,३२,७९१)	–	–	१,८०,२३,७४३
समायोजनहरू	–	–	–	–	–	–
जारी शेयर पुँजी	–	–	–	–	–	–
घोषित र भुक्तानी गरिएको लाभांश		–	–	–	–	–
सिर्जना गरिएको सीएसआर कोष	–	–	–	–	–	–
वर्षको अवधिमा गरिएको सीएसआर खर्च	–	–	–	–	–	–
वर्षको खुद नाफा/(नोक्सान)	–	(११,२३४,१३७.९०)	–	–	–	(११,२३४,१३७.९०)
वर्षको अन्य व्यापक आय	–	–	२२,७७६,५१०.५७			२२,७७६,५१०.५७
ओसीआई वस्तुहरूमा कर घटक	–	–	(४,१८३,०२३.००)	–	–	(४,१८३,०२३.००)
जगेडा कोषमा हस्तान्तरण	–	२८,७८२,३६१.६१	(२८,७८२,३६१.६१)			–
वर्षको दौरान हस्तान्तरण	–	–	–	–	–	–
आषाढ ३२, २०८२ मा मौज्दात	**२००,०००,०००.००**	**३,२२०,७५८.०९**	**(१५,६२१,६६५.०५)**	**–**	**–**	**१८७,५९९,०९३.०४**

नगद प्रवाहको विवरण

रकम (रु)

विवरणहरू	**आ.व. ०८०/०८१**	**अपरिष्कृत आ.व. ०८१/०८२**
सञ्चालन गतिविधिहरू	-	-
(क) सञ्चालन गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह	१,३३,८०,०२५.२९	(३२,९९२,६०१.१५)
१. आयबाट प्राप्त नगद	(१,२,०४४,२१२.४९)	४७,३८६,९७६.४४
१.१ मर्चेन्ट बैंकिङ कारोबारबाट आय	-	१८,६१६,९०१.४९
१.२ म्युचुअल फन्ड सञ्चालनबाट आय	-	-
१.३ ब्याज आय	८,३३,४४.३०	५,९९३,१३२.००
१.४ अन्य आय	५३,९७१.४०	४३२.३८
१.५ शेयर कारोबारबाट लाभ/(हानि)	(१,२१,८८,१२८.७९)	२२,७७६,५१०.५७
२. नगद भुक्तानी	८१,४४,५३२.६४	३२,०५६,६०२.१२
२.१ कर्मचारी खर्च	४६,०३,९००.५९	१४,५४२,५८२.७८
२.२ कार्यालय सञ्चालन खर्च	२७,७४,३८३.४७	१२,४७०,६३५.१२
२.३ ब्याज खर्च	७,३३,२६३.३८	१,७३२,००९.९६
२.४ सीएसआर खर्च	-	-
२.५ आयकर भुक्तानी	२६,९८४.५९	३,३११,३७४.२६
२.६ शेयर कारोबारबाट घाटा	-	-
कार्यशील पुँजीमा परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	(२,०१,८८,७४५.१२)	१५,३३०,३७४.३२
(वृद्धि)/ह्रास चालू सम्पत्तिमा	(८१,३६०.००)	(१४,२१७,८९१.१६)
१. अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा (वृद्धि)/ह्रास	-	(१४,११४,१०६.१६)

२. अन्य सम्पत्तिमा (वृद्धि)/ह्रास	(८१,३६०.००)	(१०३,७८५.००)
चालू दायित्वमा वृद्धि/(ह्रास)	३,४२,५०,१३०.४१	(३४,१०५,०८४.३१)
१. सार्वजनिक शुल्कमा वृद्धि/(ह्रास)	३,४३,६०,८२०.२५	-
२. अन्य वित्तीय दायित्वमा वृद्धि/(ह्रास)	(२,७८,२३६.०२)	(३३,४०९,४९४.२७)
३. अन्य दायित्वमा वृद्धि/(ह्रास)	१,६७,५४६.१८	(६९५,५९०.०४)
४. प्रावधानमा वृद्धि/(ह्रास)	-	-
(ख) लगानी गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह	(२,०७,०४२,७००.४३)	३३,४८१,०३९.१८
१. लगानी धितोपत्रमा (वृद्धि)/ह्रास	(१,९९,५५७,२७०.०१)	३६,६२४,९३४.४९
२. सम्पत्ति र उपकरणको खरिद	(८०,२३,५३०.४२)	(३,१४३,८९५.३१)
३. सम्पत्ति र उपकरणको बिक्रीबाट प्राप्ति	१,६७,५४६.१८	-
४. ब्याज प्राप्त	-	-
५. लाभांश प्राप्त	५,४४,१००.००	-
(ग) वित्तिय गतिविधिहरूबाट नगद प्रवाह	२,००,००,००,०००.००	-
१. शेयर जारीबाट प्राप्ति	२,००,००,००,०००.००	
२. शेयर प्रिमियम	-	-
३. लाभांश भुक्तानी	-	-
(घ) नगद तथा नगद जन्यमा खुद वृद्धि/(ह्रास)	६,९३७,३२४.८६	४८८,४३८.०३
(ङ) नगद तथा नगद जन्यमा रहेको शुरुको मौज्दात	-	६,९३७,३२४.८६
(च) नगद तथा नगद जन्यमा रहेको अन्तिम मौज्दात	६,९३७,३२४.८६	७,४२५,७६२.८९

विगत तीन बर्षको प्रति शेयर आम्दानी

विवरणहरू	**आ.व. ०७९/०८०**	**आ.व. ०८०/०८१**	**आ.व. ०८१/०८२**
प्रति शेयर आम्दानी	–	(२६४.४३)	(५.६२)

विगत तीन बर्षको प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरणहरू	**आ.व. ०७९/०८०**	**आ.व. ०८०/०८१**	**आ.व. ०८१/०८२**
चुक्ता पूँजी (रु)	–	२००,०००,०००.००	२००,०००,०००.००
सञ्चित मुनाफा (रु)	–	(१९,७६०,२५६.६३)	(१२,४००,९०६.९६)
जम्मा नेटवर्थ (रु)	–	१८०,२३९,७४३.३७	१८७,५९९,०९३.०४
शेयर संख्या	–	२०,०००,०००.००	२०,०००,०००.००
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु)	–	९०.१२	९३.८०
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु)	–	१००.००	१००.००

६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

क) कम्पनीको ह्रासकट्टी व्यवस्था स्थिर सम्पत्ति खरिद गरेको अर्को महिना देखी सम्पत्ति आयु अनुसार स्ट्रेट लाईन मेथड मा आधारित हुनेछ ।

ख) कम्पनीको लगानीको मूल्यांकन गर्दा एक वर्ष भन्दा बढिको लगानीलाई दीर्घकालीन लगानीको रुपमा लिइनेछ र यसको मूल्याङ्कन कम्पनीको बोर्डको निर्देशन तथा लगानी नीति बमोजिम हुनेछ साथै एक वर्ष भन्दा कम अवधिको लागी गरिएको लगानीलाई अल्पकालीन मानिनेछ र यसको मूल्याङ्कन लागत वा बजार मूल्य मध्ये जुन कम छ सो को आधारमा गरिनेछ ।

ग) कम्पनीको कुनै पनि आम्दानी तथा खर्चको विवरण लिनु वा दिनुपर्ने निश्चित हुनासाथ लेखाङ्कन गर्ने (Accrual Basis) सिद्धान्त अनुरुप राखिनेछ ।

घ) कम्पनीको आयकर सम्बन्धी व्यवस्था प्रचलित आयकर ऐन, नियमावली वा सो संग सम्बन्धित अन्य कानुन बमोजिम हुनेछ ।

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :
योजना व्यवस्थापकको आ.व.०८१/०८२ को लेखापरिक्षक गर्नका लागि एम.वर्मा एण्ड एसोसिएट,चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट, काठमाडौं ।

६.१० योजना व्यवस्थापको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भइ जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण :
सो नभएको ।

६.१२. योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग संकेत :
योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटि रेटीङ्ग गरिएको तथा कोष प्रवर्द्धकको इस्सुअर रेटिङ्ग गरिएको र सोको विवरण तल उल्लेख गरिएको छ :

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग: इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ्ग नेपाल लिमिटेडबाट योजना व्यवस्थापकको लागि रेटिङ्ग " IRN AMC Quality 3 (Pronounced as IRN Asset Management Company Quality Three) " प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले "Adequate ability of fund to achieve fund objectives" लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८२/०४/०८ (तदनुसार जुलाई २४,२०२५) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८३/०४/०७ (तदनुसार जुलाई २३,२०२६) सम्म रहने छ ।

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : इन्फोमेरिक्स क्रेडिट रेटिङ नेपाल लिमिटेडबाट कोष प्रवर्द्धकको लागि रेटिङ्ग "IRN A+ (Is) [Single A Plus (Issuer Rating)] (Pronounced as IRN Issuer Rating A Plus)" प्राप्त गरेको छ । उक्त रेटिङ्गले Moderate Degree of Safety regarding timely servicing of financial obligations, in Nepal लाई जनाउँदछ । यो मिति २०८२/०४/०६(तदनुसार जुलाई २२,२०२५) गते प्राप्त भएको र यसको बैधता मिति २०८३/०४/०५ (तदनुसार जुलाई २१,२०२६)सम्म रहने छ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१.कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क्र.सं.	नाम, ठेगाना	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता
१.	श्री विभव न्यौपाने, लुम्बिनी प्रदेश, गुल्मी जिल्ला, शान्तिपुर गाँउपालीका, वडा १, शान्तिपुर ।	४८	पि एच डी (व्यवस्थापन)
२.	श्री दिपेन्द्र कुमार मिश्र, मधेश प्रदेश, धनुषा जिल्ला, वडा २,देउरीपरवाह ।	४८	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट, स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)
३.	श्री राजन प्रसाद कँडेल, बागमति प्रदेश,काभ्रेपलाञ्चोक जिल्ला, नमोबुद्ध नगरपालीका,वडा १, स्यामपाटी ।	४३	स्नातकोत्तर (वित्त तथा लेखा)
४.	श्री सन्तोष राज खनाल, काठमाडौं महानगरपालीका, वडा ७, चावहिल ।	५०	स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)
५.	श्री दिपक बाबु मैनाली, कोशी प्रदेश, मोरङ्ग जिल्ला, बिराटनगर महानगरपालीका, वडा ११, मधुमारा	५०	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट, स्नातकोत्तर (व्यवस्थापन)

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	श्री विभव न्यौपाने	बिगत १८ बर्ष देखी बिभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापन तथा व्यवस्थापन	शिक्षण	बिगत १८ बर्ष देखी बिभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापन तथा व्यवस्थापन
२	श्री दिपेन्द्र कुमार मिश्र	बिगत १८ बर्ष देखी बिभिन्न संस्थाको उच्च प्रशासकिय पदमा कार्यरत	लेखापरिक्षक	बिगत १८ बर्ष देखी बिभिन्न संस्थाको उच्च प्रशासकिय पदमा कार्यरत
३	श्री राजन प्रसाद कँडेल	बिगत १५ बर्ष देखी बिभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापन तथा व्यवस्थापन	शिक्षण	बिगत १५ बर्ष देखी बिभिन्न शिक्षण संस्थामा प्राध्यापन तथा व्यवस्थापन
४	श्री सन्तोष राज खनाल	बिगत २७ बर्ष देखी बिभिन्न संस्थाको प्रशासकिय पदमा कार्यरत	उड्ययन ब्यवस्थापन	बिगत २७ बर्ष देखी बिभिन्न संस्थाको प्रशासकिय पदमा कार्यरत
५	श्री दिपक बाबु मैनाली	बिगत २१ बर्ष देखी बिभिन्न संस्थाको उच्च प्रशासकिय पदमा कार्यरत	लेखापरिक्षक	बिगत २१ बर्ष देखी बिभिन्न संस्थाको उच्च प्रशासकिय पदमा कार्यरत

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :
प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यताको सम्बन्धमा अध्ययन गरी स्वीकृतिका लागि पठाउने अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, 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 आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ । यस बाहेक सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को १९ मा तोकिएबमोजिम अन्य कार्यहरु गर्ने साथै योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यहरुको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरीवेक्षकको हुनेछ ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु :

(१) हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्युचुअल फण्डको योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरीको काम कारवाहीहरु सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने इकाईधनीहरुको हित संरक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकको कर्तव्य हुनेछ र सहभागी इकाईधनीहरुको हित संरक्षणका लागी कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधिनमा रही पूर्ण व्यावसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नुपर्नेछ ।

(२) कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन, नियमको अधिनमा रही कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नुपर्ने कामको जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नेछ ।

(३) कोष प्रवर्द्धकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमति र नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिई सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोके बमोजिमको योग्यता पुरा भएको संस्थालाई योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरी नियुक्त गर्नेछ ।

(४) कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापन गर्ने संस्थाले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधिनमा रही स्वीकृति प्रदान गर्नेछ । कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधिनमा रही व्यवसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्नेछ ।

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

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

(७) कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सो को जानकारी कोष प्रवर्द्धक वा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई दिनुपर्नेछ ।

(८) कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवर्द्धकको सहमतिमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।

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

(१०) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरिक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनु पर्नेछ । साथै, सो को प्रतिवेदन सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेको समय भित्र कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

(११) योजना संचालनमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा दुवै पक्षले नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन तथा आपसी समझदारीबाट प्रचलित कानून बमोजिम समाधान गर्ने प्रयास गरिनेछ ।

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

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

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

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

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	एचएलआइ लार्ज क्याप फण्ड
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-Ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. ४,००,००,००,००० (चार अर्ब रुपैयाँ)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	४०,००,००,००० (चालिस करोड)
(ङ)	प्रति इकाई अंकित मूल्य :	रु. १०/- (दश रुपैयाँ)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	निर्देशिकाको दफा १५ को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या २०,००,००,००० (बीस करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी १५ (पन्ध्र)दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रक्रिया शुरु गरिनेछ ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	५०,००,००,००० (पचास करोड)
(ज)	योजनाको अवधि :	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
(झ)	योजना परिपक्क हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष । उक्त अवधि पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानुन बमोजिम वितरण गरिनेछ ।
(ञ)	सूचिकरण तथा दोश्रो बजार कारोबार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा दर्ता गरी कारोबारको व्यवस्था गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य : विद्यमान नियम तथा प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि विभिन्न वित्तीय उपकरणहरु मध्ये स्थिर आय भएका तथा बजार पूँजिकरण ठूलो भएका सूचिकृत कम्पनीहरुमा बढी केन्द्रित भई लगानी गरिने र इकाईधनीहरुको लगानीसँग सम्बन्धित उच्च जोखिमलाई न्यूनीकरण गर्दै योजनाको अवधिभर निरन्तर समूचित प्रतिफल प्रदान गर्ने यस योजनाको प्रमुख उद्देश्य तथा विशेषता रहेको छ ।

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र : यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गर्नेछ ।

नियम ३४ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना व्यवस्थापकले इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिम कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

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 बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु,
ङ) बैंक निक्षेप,
च) मुद्रा बजार उपकरण,
छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र,
ज) धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत ।

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजना व्यवस्थापकले योजनाको रकम देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

(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 बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ ।

(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिवेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।

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

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

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

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

एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रवर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गर्न हुँदैन ।

नोटः यस योजनाले माथि उल्लेखित सिमा भित्र रही लगानी गर्नेछ ।

* स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु अन्तर्गत कुनै संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको ऋणपत्र, डिवेञ्चर तथा मुद्दती निक्षेपहरु साथै नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु रहनेछन् । हाल नियमावलीमा व्यवस्था भए बमोजिम निष्काशन गरेको डिवेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी र बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गर्न सकिने सिमा रहेको छ । यसै अनुरुप यस योजनाको वित्तीय प्रक्षेपणमा समेत सोहि बमोजिम राखिएको छ ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन सम्बन्धमा गरिएको व्यवस्था :

हिमालयन लाइफ इन्स्योरेन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने (भविश्यमा संचालन हुने समेत) प्रत्येक योजनाको लागि हाल देहाय बमोजिम व्यवस्था गरी योजनाहरु सञ्चालन गरिएको छ :

१) दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै अधिकृतहरुलाई तोकिएको छ ।

२) योजनाको लागि तोकिएको अधिकृतले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था हेरी सोहि अनुरुप आवधिक लगानी योजना (Periodic Investment Plan) प्रत्येक योजनाहरुको छुट्टा छुट्टै तयार गरी लगानी निति बमोजिम आवश्यकता अनुसार प्रमुख कार्यकारी अधिकृत /लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/संचालक समिति तहसम्म पुर्‍याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिङ्ग/कस्टोडियल शाखा मार्फत कार्यान्वयन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

३) आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढने गरेको छ ।

४) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति र कोष सुपरिवेक्षकको बैठकमा प्रत्येक योजनाको लगानी व्यवस्थापनका लागि छुट्टाछुट्टै छलफल गरी निर्णयलाई कार्यान्वयन गर्ने गरिएको छ ।

५) स्वीकृत भई अन्तिम भएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रत्येक योजनाहरुको छुट्टा छुट्टै प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोबारलाई समेत कारोबार भएकै दिन [End of Day (EOD)] भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गर्ने गरिएको छ ।

६) यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गर्ने गरिएको छ ।

७) त्यसैगरी प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गरी निजहरुबाट स्वतन्त्र रुपमा लेखापरीक्षण गर्ने गरिएको छ । साथै, आन्तरिक लेखा परिक्षण (Internal Audit) र अनुपालन लेखा परिक्षण (Compliance Audit) बाह्य स्वतन्त्र लेखापरिक्षक मार्फत प्रत्येक योजनाको छुट्टाछुट्टै गर्ने गरीएको छ ।

८) प्रत्येक योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी छुट्टाछुट्टै हितग्राहि खातामा प्रविष्ट गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ र प्रमाणपत्रको हकमा दर्ता किताव प्रयोग गर्ने सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोबारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको छुट्टाछुट्टै खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९) प्रत्येक योजनाको हरेक काम कारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने गरिएको छ ।

साथै, पछि सञ्चालनमा आउने योजनाका लागि आगामी दिनमा समेत सोही बमोजिम माथिका सबै व्यवस्थाहरु गरेर मात्र योजना सञ्चालन गरिनेछ । यस देखि बाहेक नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायत अन्य नियामक निकायहरुबाट कुनै कानून, निती नियम परिवर्तन गरी वा कुनै निर्देशन भएको सोही बमोजिम थप व्यवस्थाहरु गर्दै लगिनेछ ।

८.४.विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

धितोपत्र सम्बन्धि कानुनले विदेशमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था गरेको भए तापनि यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना रहेको छैन । तथापि भविष्यमा कानुनले बन्देज नगरेको तथा योजनाको हित अनुकुल हुने देखिएमा नियमन निकायको स्वीकृति लिई आवश्यक अध्ययन गरी विदेशमा लगानी गर्न सकिनेछ ।

८.५.योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

बजारको विद्यमान अवस्था :

अन्तर्राष्ट्रिय बजारमा देखिएका केही अनिश्चितताका बाबजुद, नेपाली वित्तीय क्षेत्रले हाल आर्थिक पुनरुत्थान र स्थिरता को संकेत देखाइरहेको छ । रसिया-युक्रेन द्वन्द्व र ऊर्जा आपूर्तिसम्बन्धी प्रारम्भिक अस्थिरताहरू केही हदसम्म मत्थर हुँदै गएका छन् । यद्यपि, अमेरिकी-चिनियाँ व्यापार तनाव र विश्वव्यापी मुद्रास्फीतिको चापले अन्तर्राष्ट्रिय बजारको अस्थिरता कायम राखेको छ, जसको असर नेपालमा पनि आयातित वस्तुहरूको मूल्यमा देखिन सक्छ ।

नेपालको सन्दर्भमा, विगतमा देखिएको अधिक तरलताको चुनौती अब समाधानउन्मुख छ । नेपाल राष्ट्र बैंकको पछिल्लो मौद्रिक नीति र सरकारको बजेटले लिएका संयमित र विस्तारकारी नीतिहरूको सन्तुलनले वित्तीय प्रणालीमा सकारात्मक प्रभाव पारेको छ । निक्षेप संकलनमा अपेक्षित वृद्धि र कर्जा प्रवाहमा क्रमिक सुधार आएकाले बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको लगानीयोग्य स्रोतको उपलब्धता सुदृढ बनेको छ । यसले गर्दा विगतमा तरलताका कारण घटेको ब्याजदरमा स्थिरता आएको छ भने बैंकहरूको नेट-इन्ट्रेस्ट मार्जिनमा पनि सुधार हुने अपेक्षा गरिएको छ ।

हालसालै घोषणा गरिएका बजेट र मौद्रिक नीतिका मुख्य प्राथमिकताहरूले उत्पादनशील क्षेत्रमा लगानी प्रवर्द्धन, कृषि क्षेत्रको आधुनिकीकरण, ऊर्जा उत्पादन वृद्धि र पर्यटन विकासलाई जोड दिएका छन् । यसले निजी क्षेत्रका लागि लगानीको वातावरणमा सुधार ल्याउने अपेक्षा गरिएको छ । पुँजी बजारमा पनि सकारात्मक संकेत देखिएको छ, जहाँ कम्पनीहरूको वित्तीय कार्यक्षमतामा सुधार आएसँगै लगानीकर्ताको मनोबल बढेको छ । तथापि, विश्वव्यापी आर्थिक परिदृश्य र आन्तरिक चुनौतीहरूलाई मध्यनजर गर्दै, जोखिम व्यवस्थापन, सुदृढ कर्जा नीति र वित्तीय स्थायित्वलाई प्राथमिकतामा राख्नु अझै आवश्यक देखिन्छ । समग्रमा, अहिलेको अवस्था आर्थिक वृद्धि र वित्तीय स्थायित्वका लागि अनुकुल रहेको छ, जहाँ लगानीलाई सही दिशामा परिचालन गर्न सकिए थप सकारात्मक परिणामहरू हासिल गर्न सकिनेछ ।

प्रक्षेपित वासलात

रकम (रु. हजारमा)

विवरणहरू	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्तिहरू										
वित्तीय सम्पत्तिमा लगानी	४,१४०,०००	४,६३५,३५२	४,८८८,७०८	५,०९५,२१४	५,३१९,४८७	५,४८३,०४०	५,६७०,४६७	५,९३८,५००	६,१७४,८८७	४,४१२,१५७
नगद र नगद बराबर	७३५,६७६	५२०,४९३	४९९,५६७	५०७,७६९	४४०,००६	४७८,६०९	५२२,५५०	५३२,३९२	५३४,२६२	३,१९२,७१०
अन्य चालू सम्पत्तिहरू	१२,०००	१५,०३९	१५,४२७	१५,७४३	२१,०४५	२२,४६७	२४,०२०	१६,५७६	१७,२३६	६९,१३४
कुल सम्पत्तिहरू	**४,८८७,६७६**	**५,१७०,८८४**	**५,४०३,७०२**	**५,६१८,७२६**	**५,७८०,५३८**	**५,९८४,११५**	**६,२१७,०३७**	**६,४८७,४६८**	**६,७२६,३८५**	**७,६७४,०००**
दायित्वहरू										
चालू दायित्वहरू	२१,८०६	२४,४१९	२५,८३४	२६,९३९	२७,८८०	२८,७६२	२९,८४४	३१,१८९	३२,४७७	३४,५०५
इकाई-धनीहरुको कोष - इकाईधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल सम्पत्तिहरू										
इकाई पूँजी	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००	४,०००,०००
जगेडा तथा कोष	८६५,८७०	१,१४६,४६६	१,३७७,८६८	१,५९१,७८६	१,७५२,६५८	१,९५५,३५३	२,१८७,१९३	२,४५६,२७९	२,६९३,९०८	३,६३९,४९६
इकाई-धनीहरुको कोष	४,८६५,८७०	५,१४६,४६६	५,३७७,८६८	५,५९१,७८६	५,७५२,६५८	५,९५५,३५३	६,१८७,१९३	६,४५६,२७९	६,६९३,९०८	७,६३९,४९६
कुल दायित्वहरू	**४,८८७,६७६**	**५,१७०,८८४**	**५,४०३,७०२**	**५,६१८,७२६**	**५,७८०,५३८**	**५,९८४,११५**	**६,२१७,०३७**	**६,४८७,४६८**	**६,७२६,३८५**	**७,६७४,०००**
इकाई संख्या	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य	**१२.१६**	**१२.८७**	**१३.४४**	**१३.९८**	**१४.३८**	**१४.८९**	**१५.४७**	**१६.१४**	**१६.७३**	**१९.१०**

प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब

विवरणहरू	रकम (रु. हजारमा)									
	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
आम्दानी										
मुद्दती निक्षेपबाट ब्याज आम्दानी	९,०००	२०,३६६	२१,५३०	२२,४७८	४२,८३५	४८,२२२	५४,०९४	६०,५३८	६२,९४८	२४०,४९४
बण्ड तथा डिबेन्चरबाट ब्याज आम्दानी	१८,०००	१८,०००	१८,०००	१८,०००	१८,०००	१८,०००	१८,०००	-	-	-
नगद लाभांस	११९,०००	१२६,७२४	१३३,९६३	१३९,८६३	१३८,११२	१४२,५२४	१४७,५८१	१६१,४३५	१६७,८६१	१७४,००१
प्राप्त भएको पूँजीगत लाभ वा नोक्सान #	४७६,०००	५०६,८९७	५३५,८५२	५५९,४५३	५५२,४४८	५७०,०९७	५९०,३२२	६४५,७४०	६७१,४४४	१,१९३,१४७
प्राप्त नभएको पूँजीगत लाभ वा नोक्सान	३४०,०००	२२,०७०	२०,६८२	१६,८५८	(५,००४)	१२,६०७	१४,४४७	३९,५८४	१८,३६०	-
कल निक्षेपबाट ब्याज आम्दानी	३,०००	३,७८९	४,१७७	४,४९३	५,३४६	५,६४४	५,९८७	५,७६६	५,९९५	३६,०४३
कुल आम्दानी (क)	**९६५,०००**	**६९७,८४७**	**७३४,२०४**	**७६१,१४५**	**७५१,७३७**	**७९७,०९४**	**८३०,४३१**	**९१३,०६२**	**९२६,६०८**	**१,६४३,६८४**
खर्चः										
कोष व्यवस्थापन कमिसनः										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	७२,९८८	८१,९९७	८६,६६८	९०,४७७	९३,४९०	९६,५३०	१००,००८	१०४,६४४	१०८,८०९	११५,७९८
डिपोजिटरी शुल्क	९,७३२	१०,९३३	११,५५६	१२,०६४	१२,४६५	१२,८७१	१३,३३४	१३,९५३	१४,५०८	१५,४४०
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,९४६	२,१८७	२,३११	२,४१३	२,४९३	२,५७४	२,६६७	२,७९१	२,९०२	३,०८८
वार्षिक नियमित खर्चः										
लेखापरिक्षक शुल्क	५६५	५६५	६२२	६२२	६८४	६८४	७५२	७५२	८२७	८२७
लेखापरिक्षण खर्च **	५०	५३	५५	५८	६१	६४	६७	७०	७४	७८
वार्षिक सुचिकरण शुल्क (नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज)	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
वार्षिक सुचिकरण शुल्क (सिडीएससी)	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००	२००
सुचना तथा प्रकाशन खर्च	७२०	७२०	७५६	७५६	७९४	७९४	८३३	८३३	८७५	८७५
सफ्टवेयर वार्षिक मर्मत शुल्क (सिडीएससी)	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०	२०
सफ्टवेयर वार्षिक मर्मत शुल्क (PCS) ***	१४९	१४९	१६४	१६४	१८०	१८०	१९९	१९९	२१८	२१८
बिश्लेषणात्मक सफ्टवेयर	२००	२००	२२०	२२०	२४२	२४२	२६६	२६६	२९३	२९३
बैंक शुल्क तथा अन्य खर्च	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
कानुनी परामर्श शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
छपाई तथा स्टेशनरी खर्च	२५	२८	३०	३३	३७	४०	४४	४९	५४	५९
कोष परिपक्व तथा खारेजी खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	१,०००
पूर्व सञ्चालन खर्च *	१२,३३५	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल खर्च (ख)	**९९,१३०**	**९७,२५१**	**१०२,८०२**	**१०७,२२६**	**११०,८६६**	**११४,३९९**	**११८,५९१**	**१२३,९७७**	**१२८,९७९**	**१३८,०९६**
कुल नफा / नोक्सान	**८६५,८७०**	**६००,५९६**	**६३१,४०२**	**६५३,९१९**	**६४०,८७२**	**६८२,६९५**	**७११,८४०**	**७८९,०८६**	**७९७,६२९**	**१,५०५,५८७**
आयकर (खर्च)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कर पछिको कुल नफा / नोक्सान	**८६५,८७०**	**६००,५९६**	**६३१,४०२**	**६५३,९१९**	**६४०,८७२**	**६८२,६९५**	**७११,८४०**	**७८९,०८६**	**७९७,६२९**	**१,५०५,५८७**
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संचित अप्राप्त पूँजीगत लाभ वा नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको खुद नफा / नोक्सान	**८६५,८७०**	**६००,५९६**	**६३१,४०२**	**६५३,९१९**	**६४०,८७२**	**६८२,६९५**	**७११,८४०**	**७८९,०८६**	**७९७,६२९**	**१,५०५,५८७**

* संचालन अघिको खर्चको विस्तृत विवरण देहायको बुँदा नं. ८.६ (क) मा उल्लेख भए बमोजिम रहेको ।

प्राप्त भईसकेको तथा प्राप्त नभएको पूँजीगत आम्दानी भन्नाले योजनाको सम्पत्ति बाँडफाँड अन्तर्गत रहेको "साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्रको आम्दानी" शिर्षक अन्तर्गतको आम्दानी रहेको ।

** लेखापरिक्षण खर्चमा लेखापरिक्षण शुल्क बाहेकको लेखापरिक्षण गर्दा लाग्ने अन्य खर्चहरु रहेको ।

*** सफ्टवेयर AMC (CDSC) खर्च धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ (दोश्रो संशोधन, २०७३ सहितको) को अनुसूची २१ बमोजिम वार्षिक सफ्टवेयर संचालन खर्च रहेको र वर्षिक सफ्टवेयर मर्मत तथा संचालन खर्च (PCS) योजनाको संचालन सम्बन्धी खर्च भएकाले सो खर्चहरु योजनाको व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्यभित्र समावेश नभएको ।

प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

रकम (रु. हजारमा)

विवरण/आर्थिक वर्ष	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
आयबाट प्राप्त नगद	९६५,०००	६९७,८४७	७३४,२०४	७६१,१४५	७५१,७३७	७९७,०९४	८३०,४३१	९१३,०६२	९२६,६०८	१,६४३,६८४
खर्चबापत नगद भुक्तानी	(९९,१३०)	(९७,२५१)	(१०२,८०२)	(१०७,२२६)	(११०,८६६)	(११४,३९९)	(११८,५९१)	(१२३,९७७)	(१२८,९७९)	(१३८,०९६)
आयकर भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
संचालन गतिविधिबाट कार्यशील पुँजीमा परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**८६५,८७०**	**६००,५९६**	**६३१,४०२**	**६५३,९१९**	**६४०,८७२**	**६८२,६९५**	**७११,८४०**	**७८९,०८६**	**७९७,६२९**	**१,५०५,५८७**
चालु सम्पत्तिमा वृद्धि/कमी	(१२,०००)	(३,०३९)	(३८८)	(३१६)	(५,३०३)	(१,४२१)	(१,५५४)	७,४४४	(६६०)	(५१,८९८)
चालु दायित्वमा वृद्धि/कमी	२१,८०६	२,६१३	१,४१६	१,१०५	९४१	८८२	१,०८२	१,३४५	१,२८८	२,०२७
शेयर कारोबारको लागि राखिएको वित्तीय सम्पत्तिको प्राप्त हुन बाकी नाफा वा नोक्सानमा वृद्धि)/कमी	(३४०,०००)	(२२,०७०)	(२०,६८२)	(१६,८५८)	५,००४	(१२,६०७)	(१४,४४७)	(३९,५८४)	(१८,३६०)	४७९,६०३
शेयर लगानीमा वृद्धि/कमी	(३,४००,०००)	(२२०,६९६)	(२०६,८२१)	(१६८,५७६)	५०,०३८	(१२६,०६५)	(१४४,४६७)	(३९५,८४०)	(१८३,६०२)	४,७९६,०२९
डिबेन्चर लगानीमा वृद्धि/कमी	(२००,०००)	-	-	-	-	-	-	२००,०००	-	-
मुद्दती निक्षेपमा (वृद्धि) / कमी	(२००,०००)	(२५२,५८७)	(२५,८५३)	(२१,०७२)	(२७९,३१५)	(२४,८८१)	(२८,५१३)	(३२,६०९)	(३४,४२५)	(३,५१२,९०१)
संचालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह(क)	**(३,२६४,३२४)**	**१०४,८१८**	**३७९,०७४**	**४४८,२०२**	**४१२,२३७**	**५१८,६०३**	**५२३,९४१**	**५२९,८४२**	**५६१,८७१**	**३,२१८,४४७**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
धितोपत्र लगानीमा वृद्धि/कमी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
स्थिर सम्पत्तिमा वृद्धि/कमी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ख)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह										
शेयर पूँजीमा (वृद्धि/(कमी)	४,०००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लभांस भुक्तानी	-	(३२०,०००)	(४००,०००)	(४४०,०००)	(४८०,०००)	(४८०,०००)	(४८०,०००)	(५२०,०००)	(५६०,०००)	(५६०,०००)
वित्तिय गतिविधिबाट नगद प्रवाह (ग)	**४,०००,०००**	**(३२०,०००)**	**(४००,०००)**	**(४४०,०००)**	**(४८०,०००)**	**(४८०,०००)**	**(४८०,०००)**	**(५२०,०००)**	**(५६०,०००)**	**(५६०,०००)**
सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग)	**७३५,६७६**	**(२१५,१८२)**	**(२०,९२६)**	**८,२०२**	**(६७,७६३)**	**३८,६०३**	**४३,९४१**	**९,८४२**	**१,८७१**	**२,६५८,४४७**
शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	**-**	**७३५,६७६**	**५२०,४९३**	**४९९,५६७**	**५०७,७६९**	**४४०,००६**	**४७८,६०९**	**५२२,५५०**	**५३२,३९२**	**५३४,२६२**
नगद तथा बैंक मौज्दात	**७३५,६७६**	**५२०,४९३**	**४९९,५६७**	**५०७,७६९**	**४४०,००६**	**४७८,६०९**	**५२२,५५०**	**५३२,३९२**	**५३४,२६२**	**३,१९२,७१०**

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्यको गणना

रकम (रु. हजारमा)

विवरणहरू	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
लगानीहरु	४,१४०,०००	४,६३५,३५२	४,८८८,७०८	५,०९५,२१४	५,३१९,४८७	५,४८३,०४०	५,६७०,४६७	५,९३८,५००	६,१७४,८८७	४,४१२,१५७
बैंक मौज्दात	७३५,६७६	५२०,४९३	४९९,५६७	५०७,७६९	४४०,००६	४७८,६०९	५२२,५५०	५३२,३९२	५३४,२६२	३,१९२,७१०
चालू सम्पत्तिहरू	१२,०००	१५,०३९	१५,४२७	१५,७४३	२१,०४५	२२,४६७	२४,०२०	१६,५७६	१७,२३६	६९,१३४
कुल सम्पत्तिहरू	**४,८८७,६७६**	**५,१७०,८८४**	**५,४०३,७०२**	**५,६१८,७२६**	**५,७८०,५३८**	**५,९८४,११५**	**६,२१७,०३७**	**६,४८७,४६८**	**६,७२६,३८५**	**७,६७४,०००**
दायित्वहरु										
चालू दायित्वहरु	२१,८०६	२४,४१९	२५,८३४	२६,९३९	२७,८८०	२८,७६२	२९,८४४	३१,१८९	३२,४७७	३४,५०५
इकाई-धनीहरुको कोष	४,८६५,८७०	५,१४६,४६६	५,३७७,८६८	५,५९१,७८६	५,७५२,६५८	५,९५५,३५३	६,१८७,१९३	६,४५६,२७९	६,६९३,९०८	७,६३९,४९६
कुल दायित्वहरु	**४,८८७,६७६**	**५,१७०,८८४**	**५,४०३,७०२**	**५,६१८,७२६**	**५,७८०,५३८**	**५,९८४,११५**	**६,२१७,०३७**	**६,४८७,४६८**	**६,७२६,३८५**	**७,६७४,०००**
इकाई संख्या	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००	४००,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	**१२.१६**	**१२.८७**	**१३.४४**	**१३.९८**	**१४.३८**	**१४.८९**	**१५.४७**	**१६.१४**	**१६.७३**	**१९.१०**
लाभांश वितरण	८.०%	१०.०%	११.०%	१२.०%	१२.०%	१२.०%	१३.०%	१४.०%	१४.०%	–
वार्षिक लगानी वितरण	२१.६%	७.०%	५.८%	५.३%	४.०%	५.१%	५.८%	६.७%	५.९%	२३.६%
सुरु लगानीमा प्राप्त वार्षिक प्रतिफल	२९.६%	१७.०%	१६.८%	१७.३%	१६.०%	१७.१%	१८.८%	२०.७%	१९.९%	२३.६%

योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरणहरू	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
मुद्दती निक्षेपहरु	५%	१०%	१०%	१०%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	७१%
बण्ड तथा डिबेन्चरहरु	५%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	०%	०%	०%
साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र *	८५%	८०%	८०%	८०%	७६%	७६%	७६%	८०%	८०%	०%
सञ्चालन बैंक खाता **	५%	६%	६%	६%	५%	५%	५%	५%	५%	२९%

* साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र शिर्षक अन्तर्गत बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र, सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र तथा धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्रहरु रहेको ।

** सञ्चालन बैंक खाता शिर्षक अन्तर्गत बैंक निक्षेप रहेको ।

साथै, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ बमोजिमका सीमा अनुसार लगानी गर्ने व्यवस्था गरिएको ।

अनुमानित सम्पत्तिको बिनियोजन

अनुमानित सम्पत्तिको बिनियोजन	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत
इक्विटी मा लगानी	८५%
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	१५%
बन्ड तथा डिबेन्चरहरु	५%
वैकल्पिक लगानी उपकरणहरू	१०%
नगद तथा बैंक मौज्दात	१०%

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु

विवरणहरू	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
मुद्दती निक्षेपहरु	४.५%	४.५%	४.५%	४.५%	५.५%	६.०%	६.५%	७.०%	७.०%	७.०%
बण्ड तथा डिबेन्चरहरु	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%	९.०%
नगद लाभांश	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%	३.५%
बोनस शेयर	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%	४.०%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%
आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%	२०.०%
सञ्चालन बैंक खाता	१.५%	१.५%	१.५%	१.५%	२.०%	२.०%	२.०%	२.०%	२.०%	२.०%

१. माथि उल्लेखित प्रक्षेपित प्रतिफल दर लगानी योग्य रकमका आधारमा गणना गरिनेछ। तर आर्जित पूँजी नाफा नोक्सान र आर्जित हुन बाँकी नाफा नोक्सान गणना गर्दा लगानी योग्य रकमको ५० प्रतिशत हुन आउने रकमका आधारमा गरिनेछ र शेयर बजारको प्रतिफलहरुमा स्थिरता दर्साउन वार्षिक पूँजीगत लाभहरु समान बनाइएको छ ।
२. विगत पाँच वर्षमा १ वर्षको औषत मुद्दती खाता र बचत खाताको ब्याजदरको आधारमा मुद्दति निक्षेप, अन्य स्थिर आय उपकरणहरु र नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातको प्रतिफललाई अनुमान गरिएको छ ।
३. इक्वीटी लगानीको अनुमानित औषत नगद लाभांश प्रतिफलको आधारमा नगद लाभांश आम्दानी गणना गरिएको छ ।
४. इक्वीटी लगानीको अनुमानित औषत लाभांश प्रतिफलको आधारमा बोनस शेयर गणना गरिएको, जुन शेयरको निशर्ग वापत त्यस आ.व. को आर्जित मुनाफा रहने र आर्जित पूँजीगत लाभको रुपमा प्रस्तुत गरिएको ।
५. सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ बमोजिम १.५० प्रतिशत योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२ प्रतिशत डिपोजिटरी शुल्क र ०.०४ प्रतिशत कोष सुपरिवेक्षक शुल्क रहेको छ ।
६. धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ साथै अनुसूची-२ बमोजिम सिडिएससी शुल्क तथा सुचिकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जको नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम गणना गरिएको छ ।
७. लेखापरिक्षण शुल्क पहिलो वर्षको लागि रु.५,६५,०००/- हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
८. अन्य खर्चहरु वास्तविक रुपमा हुन सक्ने खर्चहरुको आधारमा प्रक्षेपण गरिएको छ ।
९. माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरण तयार गर्ने विज्ञ श्री ए.पि.एम एण्ड एसोसियट्सका चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट श्री अंकित तयाल रहनु भएको 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 एक्सचेन्जमा सुचीकृत गराई दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था गराउने, सुचीकरण नविकरण गर्ने, योजनाको लेखा परिक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि देहाय अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.०५० प्रतिशत वा न्युनतम पन्ध्र लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क, प्रशोधन शुल्क तथा हितग्राही खातामा इकाई वितरण शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँड शुल्क, नेप्से सुचिकरण शुल्क आदिको विस्तृत विवरण तल तालिकामा प्रस्तुत गरिएको छ :

विवरण	रकम (रु.)
धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम)	२०,०००/-
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	२५,०००/-
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५	२,०००,०००/-
प्रक्षेपित वित्तीय विवरण प्रमाणिकरण शुल्क	३९,५५०/-
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	४,०००,०००/-
वैधानिक विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र तथा अन्य प्रकाशन खर्च	३००,०००/-
मिडिया खर्चहरु *	४,०००,०००/-
सिडिएससीको आस्बा सफ्टवेयर	२०,०००/-
प्रोफेशनल कम्प्युटर सिस्टमको लेखा सफ्टवेयर	९६०,५००/-
इकाई बाँडफाँड खर्च	८०,०००/-
प्रिन्टिङ्ग खर्च	३००,०००/-
बाँडफाँड भएका इकाइहरुको अभौतिकिकरण र सफ्टवेयर शुल्क	१७५,०००/-
धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (सिडिएससी)	३००,०००/-
नेप्से सुचिकरण शुल्क	११५,०००/-
कुल खर्च	**१२,३३५,०५०/-**

* मिडिया खर्चहरु शिर्षक अन्तर्गतको रकम अनुमानित अधिकतम खर्च रहेको र उक्त खर्चहरु वास्तविक बिलका आधारमा योजनाको खर्चमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार सेवा शुल्क लिंदा सामूहिक लगानी कोषको योजनाको प्रत्येक हप्ताको अन्त्यमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो को त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा सो को वार्षिक १.५० प्रतिशतका दरले योजना व्यवस्थापन शुल्क, ०.२० प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क खर्च गरिनेछ ।
२. सामूहिक 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 ०.०४ प्रतिशतले हुन आउने रकम त्रैमासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षकलाई समानुपातिक हिसाबले सेवा शुल्क वापत प्रदान गरिनेछ ।
३. लेखापरीक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना, 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 ।

नोटः नियामक निकायले तोकेको अवस्थामा सोही अनुसार ।

विवरणहरू	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कोष व्यवस्थापन शूल्क (रु. हजारमा)	७२,९८८	८१,९९७	८६,६६८	९०,४७७	९३,४९०	९६,५३०	१००,००८	१०४,६४४	१०८,८०९	११५,७९८
डिपोजिटरी शुल्क (रु. हजारमा)	९,७३२	१०,९३३	११,५५६	१२,०६४	१२,४६५	१२,८७१	१३,३३४	१३,९५३	१४,५०८	१५,४४०
कोष सूपरिवेक्षण शुल्क (रु. हजारमा)	१,९४६	२,१८७	२,३११	२,४१३	२,४९३	२,५७४	२,६६७	२,७९१	२,९०२	३,०८८

५. लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो र दोश्रो वर्ष रु.५,६५,०००/- हुनेछ ।
६. लेखापरीक्षण शुल्क वाहेक, लेखापरीक्षण गर्दा लाग्ने अन्य खर्चको लागी शुरुको वर्षमा ५०,०००/- लाग्ने र त्यसपछि प्रत्येक वर्षमा ५% ले वृद्दि हुने अनुमान गरिएको छ ।
७. नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण तथा नवीकरण शुल्क पहिलो वर्ष रु.१,६५,०००/- र त्यसपछि वार्षिक रु.५०,००० /- हुने अनुमान गरिएको छ ।
८. सिडिएससीमा सूचिकरण तथा नवीकरण शुल्क पहिलो वर्ष रु.३,००,०००/- र त्यसपछि वार्षिक रु.२,००,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ ।
९. सूचना तथा पत्राचार सम्बन्धी शुल्क पहिलो र दोश्रो वर्ष रु.७,२०,०००/- हुने र प्रत्येक २ वर्षमा ५% ले वृद्दि हुने अनुमान गरिएको छ ।
१०. सिडिएससीको सफ्टवेयर शुल्क वार्षिक रु.२०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ ।
११. PCS को सफ्टवेयर शुल्क पहिलो वर्ष रु.१,४९,१६० /- र त्यसपछि प्रत्येक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ ।
१२. बैंक तथा अन्य शुल्क वार्षिक रु.५०,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ ।
१३. कानुनी परामर्श शुल्क वार्षिक रु.१००,०००/- हुने अनुमान गरिएको छ ।
१४. प्रिन्टिङ्ग तथा स्टेशनरी शुल्क पहिलो वर्ष रु.२५,००० /- र त्यसपछि प्रत्येक वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ ।
१५. योजनाले गर्ने लगानीको आधारभूत तथा प्राविधिक विश्लेषण गर्न सहयोग पुर्याउने विभिन्न सफ्टवेयरको खर्च पहिलो र दोस्रो वर्ष २,००,०००/- हुने र त्यसपछि प्रत्येक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने अनुमान गरिएको छ ।
१६. बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ । अन्य शुल्कहरु नियमनकारी निकायले समय समयमा तोके बमोजिम हुनेछ ।
१७. योजनाले इकाई निक्षेप गरेको अवस्थामा सिडिएस एण्ड क्लियरीङ्ग लिमिटेड (CDSC) मा दर्ता शुल्क तथा रजिष्ट्रेशन शुल्क लगायत अन्य सम्बन्धित शुल्क,
१८. सामूहिक लगानी कोष नयमावली, निर्देशिका अनुसार उल्लेख भएको व्यवस्थाहरु खर्च गरिने छ ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य : योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पून: लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

८.८. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था : नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिमको कर सम्बन्धी व्यवस्था लागू हुनेछ ।

८.९. योजनाका इकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया : योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको

अवस्थामा नियम ३३ को व्यवस्था भए बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले थप तिन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । तथापि बजारमा सोही प्रकृतिका अन्य सामूहिक लगानी योजनाहरु समेत संचालनमा रहेको आवस्थामा यस कम्पनी लिमिटेडले संचालन गरेको सामूहिक लगानी योजनाहरुलाई Redeem गर्ने समयमा पूँजी बजार प्रतिकुल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्येनजर गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा कम्तीमा १ वर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गरी सो बाट प्राप्त रकमलाई मुद्दती निक्षेपमा राख्दै जाने योजना रहेको छ । यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । इकाईधनीहरुको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

८.१०. खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिनेछ । यसरी गणना गर्नका लागि देहाय अनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ :

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाको बिक्री बन्द भई बाँडफाँड भए पश्चात् ३० दिनभित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ र त्यस पछि योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक महिनामा योजना सम्बन्धी आफूले गरेका कामको देहायका विवरणहरु सो महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रियस्तरको पत्रिकामा कम्तिमा एक पटक प्रकाशन गरिनेछ । प्रत्येक हप्ता र महिनाको अन्त्यको खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट www.himalayaninvest.com मा सार्वजनिक गरिनेछ । 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 आदि सम्बन्धी विवरणहरु प्रत्येक नेपाली महिना समाप्त भएको पन्ध्र दिनभित्र कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डलाई जानकारी गराई राष्ट्रिय स्तरको पत्रिकामा कम्तीमा एक पटक प्रकाशन गर्नेछ र सो प्रकाशित विवरण आफ्नो वेबसाईटमा समेत राखिनेछ । साथै, वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गरिनेछ ।

खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.११. योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) **सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :** सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।

(२) **धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा:** योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको 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 विगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :** योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताब समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को 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 लिदैन ।

(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 सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सु-निश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) **प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सु-निश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :** यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिंदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ति को मूल्य बृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोबारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको निर्णय बमोजिम योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश वितरण गर्न सक्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखामेमा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

(२) **योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्दती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :** सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा तलमाथि हुन गई योजनाको आम्दानीमा समेत केहि प्रभाव पर्न जाने तथा धितोपत्रको खरीद बिक्री कार्य ढिला हुन जाँदा बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्ने हुन्छ । साथै वित्तीय क्षेत्रमा कायम ब्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तीय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र आवश्यकता अनुसार बिक्री गर्ने र सो वापतको रकम उपलब्ध हुन गाह्रो परेको अवस्थामा इकाईहरु पुर्नखरिद गर्दाको भुक्तानीमा कठिनाई उत्पन्न हुन सक्ने अवस्था रहन्छ जसका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीबाट अग्रिम भुक्तानी लिने साथै बैंकहरु बाट कर्जा लिने व्यवस्था गरिने छ ।

(३) **रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :** यस निष्काशनमा कोष प्रवर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरिएको र उक्त रेटिङ्गमा रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता गर्ने छैन ।

(४) **ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :** योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिवेञ्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने ब्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरुप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्ति को मूल्याङ्कन (Valuation) गर्दा प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ ।

(५) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :** योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तैः कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखापरीक्षण शुल्क, बार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(६) **इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैको जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :** इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्य सम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(७) **ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :** कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा व्याज भुक्तानी उक्त संस्थाको ईच्छा तथा क्षमतामा भर पर्ने हुन्छ । योजनाले लगानी गर्ने ऋणपत्रमा त्यस प्रकारको जोखिम रहने हुनसक्छ । तर योजनाले सरकारी ऋणपत्रमा लगानी गरेको छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।

(८) **तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :** योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।

(९) **ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :** ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) **पुनः लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनः लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पूनलगानी जोखिम बारे खुलाउने :** ऋणपत्रमा तथा

बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुनः लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पूनः लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

(११) **योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने बारे :** योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तैः कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखापरीक्षण शुल्क, वार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

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

(१४) **योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :** योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।

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

(ग) **जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :** योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहनेछ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ :

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोबार सम्बन्धी विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सो को निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।

(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।

(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ ।

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

(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्यनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पूर्ण रुपमा पालना गरी बढी भन्दा बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सतर्कता अपनाईनेछ ।

(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि 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 पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण पुस्तिकाद्वारा निष्काशन गरिने इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ । बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको २ महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ।

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र सम्बन्धी जानकारी) :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त सि-आस्बा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका तोकिएका शाखा कार्यालयहरु यस निष्काशनको लागि संकलन केन्द्रको रुपमा रहनेछन् ।

९.३ आवेदन दिन सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

प्रारम्भिक बिक्रीको क्रममा तथा तत्पश्चात् आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० (दश) अंकको गुणाङ्कमा अधिकतम ४,००,००,०००(चार करोड) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

(२) यस विवरण पुस्तिका अनुसार बिक्री खुल्ला भई निवेदन दिने अवधि भित्र प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

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

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

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

(६) योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोश्रो बजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

(२) यस योजना खरिद गर्ने योजनाका इकाईधनीहरुको कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको कनै पनि निर्णय प्रक्रियामा मताधिकार हुने छैन साथै संचालकको निर्वाचनमा उम्मेदवारी दिने, समर्थन जनाउने, प्रोक्सी दिने र मतदान गर्न सक्ने छैन । तर निजहरु योजनाबाट प्राप्त हुने लाभांश लिन योग्य हुनेछन् ।

(३) यस विवरणपत्र मार्फत जारी हुने इकाई खरिद गर्न आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० (दश) अंकको गुणाङ्कमा अधिकतम ४,००,००,००० (चार करोड) इकाई सम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

(४) कोष प्रवर्द्धक तथा योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली कार्यालय समयभित्र योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा उपस्थित भई हेर्न सकिनेछ ।

(५) दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा खुलाई आस्बा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त दिनु पर्नेछ ।

(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही (DEMAT) खाता सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।

(घ) आवेदकले आफ्नो स्वयंको हितग्राही (DEMAT) खाता उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ङ) बैंक खाता रोक्का भएको यकिन गर्नुपर्ने ।

(च) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, बैंक/वित्तीय संस्थासंग अनिवार्य लिनुपर्ने ।

(६) धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरिद गरेको धितोपत्र बापतको रकम भुक्तानी नहुदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई रद्द गरी सो कुराको जानकारी सम्बन्धित आस्बा सदस्य मार्फत आवेदन दिनेछ ।

(७) आवेदकले हितग्राहि खाता उपलब्ध गराउँदा निक्षेप सदस्यकोमा भएको वास्तविक नाम, थर, र तिन पुस्ता हुबहु उल्लेख गर्नुपर्नेछ । फरक परी बाँडफाँडमा नपरे आवेदक स्वयम् जिम्मेवार हुनेछ ।

(८) रु.५,००,०००/- भन्दा कमको आवेदन दिने आवेदकले स्वेच्छिक रुपमा र सोभन्दा बढी रकमको लागि आवेदन दिने आवेदकले अनिवार्य रुपमा आवेदन फारममा आफनो स्थायी लेखा नम्बर (PAN) खुलाउनुपर्नेछ ।

(९) आवेदन दिँदा आस्वामा सदस्य रहेका बैंक/वित्तिय संस्थाहरुले तोकेको निर्दिष्ट ढाँचामा आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाई सख्या र त्यसको रकम खुलाई आवेदन दिनुपर्नेछ ।

(१०) एक व्यक्तिले आफूले लिन चाहेको सम्पूर्ण इकाईको लागि एकभन्दा बढी आवेदन दिन पाइने छैन । यदि एकै व्यक्तिले एकभन्दा बढी आवेदन दिएमा सम्पूर्ण आवेदन रद्द गरिनेछ ।

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

१०.१. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार :

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,

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

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने,

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

(च) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहने छ । योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।

१०.२. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा : खरिद गरेको योजनाको इकाई बाँडफाँड गरे पश्चात् सम्बन्धित शेयरधनीको हितग्राही खातामा इकाई जम्मा गरिनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका बखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै, योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका अधिकृत श्री संगिता खनाल नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन् । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ । लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं.: ०१-५९२०३४२ इमेल: info@himalayaninvest.com

निष्काशन बैंक सम्बन्धी व्यवस्था : देहायका बैंकलाई निष्काशन बैंकको रुपमा नियुक्त गरिएको छ ।

क.सं	निष्काशन बैंकको नाम, ठेगाना	खाताको नाम	खाता नम्बर
१	श्री हिमालयन बैंक लिमिटेड,बानेश्वर,काठमाडौं ।	HIBL- HLI Large Cap Fund	24421913540022

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

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (Due Diligence Certificate) **को प्रति :**

HIMALAYAN
INVESTMENT BANKER LIMITED.
A SUBSIDIARY OF HIMALAYAN LIFE INSURANCE LIMITED.

च. न. :०२३/०८२/०८३

मिति :२०८२/०४/०९

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड

खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस हिमालयन इन्भेष्टमेन्ट बैंकर लिमिटेडले हिमालयन लाइफ इन्सुरेन्स म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत **एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड** निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

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

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

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

Himalayan Investment Banker Ltd. Kathmandu

सुमेर शम्सेर ज.व. राणा

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Baneshwor 10, Kathmandu | Phone no.: 01-5920341/342 | Email: himalayaninvestment.banker@gmail.com

१३. यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सो मा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत :

क.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	श्री कपिल कुमार दाहाल	अध्यक्ष	
२	श्री राजन प्रसाद अधिकारी	सञ्चालक	
३	श्री उत्सब प्रधानाङ्ग	सञ्चालक	
४	श्रीमती विनु घिमिरे	स्वतन्त्र सञ्चालक	
५	श्री नारायण कुमार अधिकारी	स्वतन्त्र सञ्चालक	

१४. लेखापरिक्षकद्वारा प्रक्षेपित वित्तीय विवरणको प्रमाणिकरण :

A.P.M. & Associates
Chartered Accountants
P.O.Box: 858, Room No. 402, 4th floor
Radhabhawan, Tripureshwor Kathmandu, Nepal
Phone: +977-1-4245408, 4260525,
E-mail- info@apmnepal.com, Web: www.apmnepal.com

REPORT ON THE EXAMINATION OF PROSPECTIVE FINANCIAL INFORMATION

To the Management of Himalayan Investment Banker Limited,

We have examined the projection of HLI Large Cap Fund which includes Projected Statement of Financial Position, Projected Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income, Projected Changes in Equity, Projected Statement of Cash Flows and Major Assumptions to the Projected Financial Statements in accordance with the Nepal Standard on Assurance Engagements 3400 applicable to the examination of prospective financial information.

The management is responsible for the preparation and presentation of the projection including the assumptions set out in Major Assumptions to the Projected Financial Statements on which it is based.

Our responsibility is to examine the evidence supporting the assumptions (except hypothetical assumptions) and express an opinion on the projection based on our examination.

The projection has been prepared for HLI Large Cap Fund which is proposed as a close-end fund under Himalayan Life Insurance Mutual Fund sponsored by Himalayan Life Insurance Limited Fund managed by Himalayan Investment Banker Limited. As the mutual fund is a proposed new fund offer, the projected financial statements have been prepared using a set of assumptions that include hypothetical assumptions about 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 that described above.

Based on our examination of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for the projection, assuming that the hypothetical assumptions are achieved. Further, in our opinion the projection is properly prepared on the basis of the assumptions set out in Major Assumptions to the Projected Financial Statements.

Even if the events anticipated under the hypothetical assumptions 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. We have no responsibility to update this report for events and circumstances occurring after the date of this report.

For, **A.P.M. & Associates**
Chartered Accountants

CA Ankit Tayal
Partner
Date: 24/07/2025
UDIN No: 35072CA00676NjX72