



धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम  
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने



**शुभ लक्ष्मी कोष (खुलामुखी)**  
**(Shubha Laxmi Kosh)**

के  
**विवरण पुस्तिका**

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

प्रति इकाई मूल्य रु १०/- दरको ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाईमध्ये न्यूनतम ५,००,००० (पचहत्तर लाख) वा कुल विक्री भएको इकाई सङ्ख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र प्रतिशत) विज पुँजी बापत इकाई कोष प्रबर्द्धक श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ४,२५,००,००० (चार करोड पच्चीस लाख) इकाई मध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणमा १,५०,००,००० (एक करोड पचहत्तर लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रूपमा विक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।	
योजनाको किसिम : खुलामुखी	
योजनाको अवधि : लागु नहुने।	
योजना परिपक्व हुने : लागु नहुने।	
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग: "[ICRANP-IR] BBB+"। उक्त रेटिङ्ग ले Moderate Credit Quality Rating (मध्यम क्रेडिट गुणस्तर रेटिङ्ग) जनाउँछ। क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति: २८ फेब्रुअरी २०२२ (फागुन १६, २०७८) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि: २७ फेब्रुअरी २०२३ (फागुन १५, २०७९)	
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग: "[ICRANP] AMC Quality 3 +(AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three plus)। उक्त रेटिङ्ग ले adequate assurance on management quality जनाउँछ। क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति: २३ मे २०२२ (जेठ ९, २०७९) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि: २२ मे २०२३ (जेठ ८, २०८०)	
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : ३१/०२/२०७९	
इकाई विक्री खुल्ला हुने मिति : १९/०४/२०७९	
इकाई विक्री बन्द हुने मिति (छिट्टोमा) : २३/०४/२०७९ (बैंकिंग समय पश्चात्)।	
इकाई विक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : ०२/०५/२०७९ (बैंकिंग समय पश्चात्)।	
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या : १०० (एक सय)	
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : ५०,००,००० (पचास लाख)	
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : रु.१०/-प्रति इकाईका दरले शतप्रतिशत	

पुनश्च : विक्री आकान गरिएको सम्पूर्ण इकाईका लागि आवेदन पर्ने आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई विक्री बन्द गरिनेछ।

<p><b>कोष प्रबर्द्धक</b></p> <p>कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत संस्थापित र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कामचक्रोवार गर्ने</p>  <p><b>Laxmi Bank</b></p> <p>नेपाल राष्ट्र बैंक बाट "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था हात्तीसार, काठमाण्डौं</p> <p>फोन नं. ९७७-१-४४४४६८४, ४४४४६८५ फ्याक्स नं.- ९७७-१-४४४४६८४०</p> <p>Email: <a href="mailto:info@laxmibank.com">info@laxmibank.com</a>, URL: <a href="http://www.laxmibank.com">www.laxmibank.com</a></p>	<p><b>योजना व्यवस्थापक</b></p> <p>(निष्काशन तथा विक्री प्रवर्द्धकको कार्यसमेत गर्ने)</p>  <p><b>Laxmi Capital Market Limited</b></p> <p>(100% Subsidiary of Laxmi Bank Limitd) लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड नयाँ बानेश्वर, काठमाण्डौं</p> <p>फोन : ९७७-१-४७८०२२२, ४७८१५८२, फ्याक्स: ९७७-१-४७८०५८३</p> <p>Email : <a href="mailto:info@laxmicapital.com.np">info@laxmicapital.com.np</a>, URL : <a href="http://www.laxmicapital.com.np">www.laxmicapital.com.np</a></p>
--	--

<p><b>कोष सुपरिवेक्षक</b></p> <p>१. अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा - कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४६ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल निति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रूपमा कार्यरत। ठेगाना: सुरवीटोल, संखमुल मार्ग, नयाँ बानेश्वर।</p> <p>२. अधिवक्ता परशुराम कोइराला - कानून व्यवसायमा २८ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल Koirala &amp; Associates सञ्चालन गरि अभिवक्ताको रूपमा कार्यरत। ठेगाना: सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर।</p> <p>३. प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान - त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ४२ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। ठेगाना: ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाण्डौं-१४</p> <p>४. सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान- लेखापरीक्षण सम्बन्धी १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। हाल Pradhan &amp; Shakyas Associates मा साझेदार सि.ए.को रूपमा कार्यरत।</p> <p>५. श्री परीष्ठा नाथ पौड्याल- नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।</p>
--

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

## २.१ विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा आवेदन प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्वसम्बन्धमा	३
३	<b>उद्घोषण</b>	
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	४
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	४
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
४	<b>योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी</b>	४
५	<b>कोष प्रबर्द्धकसम्बन्धी जानकारी</b>	
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	६
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	६
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियमसम्बन्धी विवरण	६
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	६
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	६
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी ( अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण	७
६	<b>योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण</b>	
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	१०
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	११
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था	११
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	११
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी	१२
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी	१३
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण	१३
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था	१५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	१६
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सोसम्बन्धी विवरण	१६
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	१६
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	२४
७	<b>कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्भौतासम्बन्धी विवरण</b>	
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२४

७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२४
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२५
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	२५
८	<b>योजनासम्बन्धी जानकारी</b>	
८.१	योजनासम्बन्धी विवरण	२६
८.२	योजनाको उद्देश्य	२६
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२७
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	२७
८.५	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण	२८
८.६	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	३३
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३४
८.८	लगानी तथा लाभांशकासम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	३४
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३४
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	३४
८.११	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३४
९	<b>इकाई निष्काशनसम्बन्धी विवरण</b>	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	३७
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३७
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३७
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	३७
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था	३७
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	३८
१०	<b>इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा</b>	३९
११	<b>गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया</b>	३९
१२	<b>योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (इयु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)</b>	४०
१३	<b>यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत</b>	४१

२२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनुपर्दछ।  
 (ख) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधनसहित) सम्झनुपर्दछ।  
 (ग) “निर्देशिका” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनुपर्दछ।  
 (घ) “बोर्ड” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनुपर्दछ।  
 (ङ) “विवरण पुस्तिका” भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आह्वान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिकाबमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्दछ।  
 (च) “संकलन केन्द्र” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनुपर्दछ।  
 (छ) “निष्काशन बैंक” भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा विक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएको वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ।  
 (ज) “इकाई” भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ।  
 (झ) “कोष प्रवर्द्धक” भन्नाले लक्ष्मी बैंक लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।  
 (ञ) “योजना” भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त योजना (स्कीम) सम्झनु पर्दछ।  
 (ट) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।  
 (ठ) “कोषसुपरिवेक्षक” भन्नाले नियमावलीको व्यवस्थाबमोजिम लक्ष्मी म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृतिप्राप्त गरी कोष प्रवर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनुपर्दछ।  
 (ड) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजनाअन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारीसम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमतिप्राप्त लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।  
 (ढ) “नियामक निकाय” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ।  
 (ण) “खुद सम्पत्ति मुल्य ” भन्नाले योजनाको मुल्यांकन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्दछ।

२३ विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

क्र. सं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने स्थानको नाम र ठेगाना
१.	लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं र वेवसाइट: <a href="http://www.laxmicapital.com.np">www.laxmicapital.com.np</a>
२.	लक्ष्मी बैंक लिमिटेड लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं र वेवसाइट: <a href="http://www.laxmibank.com">www.laxmibank.com</a>
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेवसाइट : <a href="http://www.sebon.gov.np">www.sebon.gov.np</a>

(ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

क्र. सं.	निवेदन बुझाउने स्थानहरु
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु

२४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावलीबमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त भएका हो। यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीलाई योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछ। यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ। विवरण पुस्तिका प्रकाशित भएपश्चात् निष्काशन खुला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराइनेछ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्रसम्बन्धी प्रचलित कानूनवमोजिम 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 :

प्रचलित कानूनवमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ । कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले विक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १५ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रूपमा लगानी गर्नेछ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजनासम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत तथा सामूहिक रूपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौ । यस विवरण पुस्तिक तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ । लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक सूचना तथा जानकारी लुकाइएको छैन ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा समावेश गरीएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु पयाप्त रहेको र यसबाट लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने देखिएकोले विवरण पुस्तिक स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमती दिइएको छ ।

४. योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	शुभ लक्ष्मी कोष
	ख	योजनाको आकार	रु.५०,००,००,०००/- (पचास करोड) प्रारम्भिक आकार-रु.२५,००,००,०००/- (पच्चीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी(Open-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	२,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरूपी दश रुपैया मात्र)
	ग	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	घ	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	५,००,००,०००/- (पाँच करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
	छ	इकाई विक्री खुल्ला हुने मिति :	१९/०४/२०७९
	ज	इकाई विक्री बन्द हुने मिति	२३/०४/२०७९ (छिट्टोमा) ०२/०५/२०७९ (ढिलोमा)
	झ	इकाई विक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु ।
	ञ	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	ट	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	५०,००,०००(पचास लाख)
	ठ	इकाई विक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ वमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने ।
	ड	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक र कोष प्रवर्द्धक आफै वा अन्य संस्थाहरुलाई वितरक तोक्यो इकाई खरिद विक्रीको व्यवस्था गरिनेछ ।
४.३		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 ।
४.४	इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानूनबमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, 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 सक्ने ।
४.५	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना:  स्थापना गर्ने ऐन  दर्ता मिति: बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति:	लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं ।  कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ ।  कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति २०६६/०२/०७ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति : २०७०/०४/२७
४.६	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स,काठमाडौं ।
४.७	योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरीक्षक नियुक्त गरिने ।
४.८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	(क) अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयाँ बानेश्वर । (ख) अधिवक्ता परशुराम कोइराला सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर । (ग) डा. राधेश्याम प्रधान ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४ (घ) सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान काभ्रेपलाञ्चोक-७ (ङ)श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल मिलन चोक, बानेश्वर
४.९	रेटिङ कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक रेटिङ संकेत	<b>योजना व्यवस्थापकको रेटिङ गर्ने</b> : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । <b>योजना व्यवस्थापकको रेटिङ</b> : “[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+)” (Upgraded) जसले Adequate Assurance on Management Quality भन्ने आधार जनाउदछ । <b>कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ गर्ने</b> : इक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ । <b>कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ</b> : ICRA Nepal - “ [ICRANP-IR] BBB+” Issuer with this rating are considered to have a moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. जसले “Moderate Credit Risk.” भन्ने आधार जनाउदछ ।
४.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	१.नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएका वा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचीकृत भएका शेयर, डिबेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु । २.बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप । ३.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु । उपरोक्त अनुसार उल्लेखित क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमासामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को सिमाना ननाधने गरी सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी बैंक वित्तीयसंस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ती खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
४.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड नयाँ बानेश्वर काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाको व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमवलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुँदा ८.९(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५. कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम :श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रवर्द्धक श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेडको चुक्ता पूंजीको १०० प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको ।

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण : प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत संस्थापित र सञ्चालित एंव बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार कारोबार गर्न इजाजत प्राप्त क वर्गको वित्तीय संस्था ।

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

लक्ष्मी बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५८/०६/११ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको हो । मिति २०५८/१२/०८ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी बैंकले २०५८/१२/१९ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ (तत्कालीन बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६१) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “क” वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा बैंकलाई मिति २०६२/१०/०५ मा पुनः इजाजत प्राप्त भई “क” वर्गको इजाजत प्राप्त संस्थाको रूपमा बैंकले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिरहेको छ । यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरूको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरूको छ ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरू :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् :

- (क) नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, प्रचलित वैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून, कम्पनी कानून तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधीनमा रही सर्वसाधारणको आर्थिक हित एवं सुविधा कायम राख्न कृषि, उद्योग, वाणिज्य तथा सेवाकोलागि कर्जा सुलभ गराउने, विभिन्न प्रकारका निक्षेपहरू संकलन गर्ने तथा देश र जनतालाई आधुनिक बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने ।
- (ख) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग तथा वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने ।
- (ग) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य ब्यवसायिक रूपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील ब्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य श्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुर्याउने,
- (घ) उपलब्ध श्रम, शीप तथा पुँजीलाई उचीत परिचालन गरी ग्रामिण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवम् रोजगारीमूलक ब्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवम् प्रबर्धन गर्ने कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय श्रोत, साधन, प्राविधिक तथा ब्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिवी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुर्याउने, र
- (ङ) राष्ट्रमा छरिएर रहेको पुँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी गर्ने तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने ।

५.६ क्षेत्र प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रूपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आमदानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण : लक्ष्मी बैंक लि. को विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आमदानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

**क. समष्टिकृत वासलात**

विवरण	समूह (रु.हजारमा)			
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)
<b>सम्पत्ति</b>				
नगद तथा नगद समान	१०,५०९,३७०	९,५६४,४३९	११,०२०,२२४	११,२०३,०१४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४,८२१,३३१	९,४६३,९९२	७,२८५,८७१	६,३६२,०३०
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	४७,३००	२८१,५८५	२३६,८५०	७५,३४४
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	५,१२२,३२०	६,२२४,५१४	६,०७३,९०५	३६२,८१२
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	६७,५२०	१६,१२०	-	१०,०९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	७३०,८१६	४९०,१६९	९६०,८७९	३,०३३,७९३
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	७८,१७८,७९५	९२,८३५,९५९	१११,५८२,३४८	१३५,५२२,०७२
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	७,०९१,३६५	१०,६१३,४४९	१३,१०४,९७६	१५,९२१,३९५
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	१४,४५६	१३४,१६२	७२,५५६	१४२,६९३
सहायक कम्पनीमा लगानी	०	०	-	०
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	०	०	२,८३८,५४५	२,५०७,२८५
लगानी सम्पत्तिहरु	३७,३३०	१०८,९७७	१०५,९४३	७०,५३६
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,३९६,६६८	१,४५५,७९३	१,३९५,३५६	१,८०८,४४६
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	५६,३५०	९२,१०४	९१,४२२	७४,६०३
स्थगन कर सम्पत्ति	०	०	-	०
अन्य सम्पत्ति	१,२३८,०३०	१,२२७,४७६	१,७०२,८७३	५६३,५१४
<b>कूल सम्पत्ति</b>	<b>१०९,३११,६५१</b>	<b>१३२,५०८,७४२</b>	<b>१५६,४७१,७४८</b>	<b>१७७,६५७,६२५</b>
<b>दायित्व</b>				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	७,२५८,०६७	४,३५०,०४९	४,१९०,२८०	५,१०९,७७८
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१,२२९,८६२	५००,४६१	४,३६४,९४५	२,५६९,०७३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरु	५,०४६,११२	६,१८१,९७७	६,०५०,४१८	३६३,५०८
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	८१,३७४,३७७	९९,६२५,२६६	११६,४९०,८५७	१३९,६९२,६१५
सापटी	०	३,६३४,८००	३,५९१,५७२	६,४३३,१०६
यस वर्षको आयकर दायित्व	०	०	८,६५६	३८२
व्यवस्था	०	०	-	०
स्थगन कर दायित्व	९७,४१६	२३३,८५७	१७१,०४७	२९१,३४९
अन्य दायित्व	८६७,८६७	१,५८६,१६९	१,३४२,५९१	१,२७८,११५
जारी गरिएका ऋणपत्र	४०१,४०३	२,००८,१९७	२,००८,२१९	४,०१६,२१९
सुरक्षण नराखिएको आवधिक दायित्व			-	०
<b>कूल दायित्व</b>	<b>९६,२७५,१०३</b>	<b>११८,१२०,७७७</b>	<b>१३८,२१८,५८५</b>	<b>१५९,७५४,१४५</b>
<b>इक्विटि</b>				
शेयर पूँजी	८,९२०,५०९	९,८१२,५६०	१०,६९५,६९०	११,५५१,३४५
शेयर प्रिमियम	०	०	-	०



संचित मुनाफा	१,६२५,६८२	१,४८७,८९५	३,९५१,०७४	१,५९३,५८१
जगेडा कोषहरु	२,३४२,२६९	२,९२७,९६७	३,३९८,७४५	४,५१४,५५०
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	१२,८८८,४६१	१४,२२८,४२१	१८,०४५,५०९	१७,६५९,४७७
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	१४८,०८७	१५९,५४४	२०७,६५३	२४४,००३
कूल इक्विटी	१३,०३६,५४८	१४,३८७,९६५	१८,२५३,१६२	१७,९०३,४८०
कूल दायित्व र इक्विटी	१०९,३११,६५१	१३२,५०८,७४२	१५६,४७१,७४८	१७७,६५७,६२५
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	५४,८१४,७६९	६०,८०१,५७३	६४,४६८,२९४	६८,०४५,४९६
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	१४४.४८	१४५	१६९	१५३

### ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

विवरण	समूह			(रु. हजारमा)
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)
व्याज आम्दानी	९,४०१,६३३	१०,७७१,८५९	१०,१०७,७८०	१४,१४४,३६८
व्याज खर्च	५,९१५,९३९	६,९३३,७७६	६,१२२,७४६	-९,५३४,४७७
खुद व्याज आम्दानी	३,४८५,६९४	३,८३८,०८३	३,९८५,०३४	४,६०९,८९०
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	८७३,७५७	९२७,१२१	१,१७६,७८८	१,३६३,१४०
शुल्क तथा कमिशन खर्च	७६,२१२	१०१,१५२	१०४,२९७	-१९९,४६२
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	७९७,५४५	८२५,९६९	१,०७२,४९१	१,१६३,६७८
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	४,२८३,२३९	४,६६४,०५२	५,०५७,५२५	५,७७३,५६९
खुद व्यापारिक आम्दानी	३६०,९७७	३३२,८९७	३४०,५४२	२७७,३९८
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१३२,२७१	५६,८७८	९७२,८०१	३३७,३७८
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	४,७७६,४८६	५,०५३,८२७	६,३७०,८६८	६,३८८,३४५
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	१५३,०९५	५७८,३१३	५३८,६८७	-५९२,७६४
खुद सञ्चालन आम्दानी	४,६२३,३९१	४,४७५,५१४	५,८३२,१८१	५,७९५,५८१
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,३२३,३७४	१,४३७,९६५	१,८४०,७१०	-२,११८,३२६
अन्य सञ्चालन खर्च	६६६,०६१	७५४,०५४	७४१,०७१	-९००,५३२
ह्रास कट्टी र परिशोधन	१४२,६८१	१७७,११६	२०१,१०६	-२१५,८०५
सञ्चालन मुनाफा	२,४९१,२७४	२,१०६,३७९	३,०४९,२९३	२,५६०,९१७
गैर सञ्चालन आम्दानी	११,६०४	१६,५३५	४,४५२	१०,४८९
गैर सञ्चालन खर्च	६१,८१४	४७,९४३	११,४४७	-३६,९०३
आय कर अधिको मुनाफा	२,४४१,०६३	२,०७४,९७१	३,०४२,२९७	२,५३४,५०३
आयकर खर्च	७१०,१३३	६२०,८०२	७५८,७०७	-७४५,२९५
चालु कर	७१८,०७१	६३८,४३४	७८२,५२७	०
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-७,९३८	-१७,६३२	-२३,८२०	०
यस अवधिको मुनाफा	१,७३०,९३०	१,४५४,१६८	२,२८३,५९०	१,७८९,२०८
Other Comprehensive Income	-६०५,८८८	३५९,५०३.७	८७७,७१९	-६२९,९४४
Total Comprehensive Income	१,१२५,०४२	१,८१३,६७२	३,१६१,३०९	१,१५९,२६४
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयर धनी	१,६३७,४६४	१,७९२,३८९	३,१०३,४४६	१,११२,१५४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	३२,८७७	२१,२८२	५७,८६४	४७,१११
यस अवधिको मुनाफा	१,६७०,३४१	१,८१३,६७२	३,१६१,३१०	१,१५९,२६४
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	१९.४	१४.८२	२१.३५	१५.४९

डाइलुटेड प्रति शेयर आमदानी (Diluted EPS)	१९.४	१४.८२	२१.३५	१५.४९
--	------	-------	-------	-------

### ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

विवरण	समूह रु. हजारमा			
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)
<b>कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह</b>				
व्याज आमदानी	९,२१०,१०६	९,७२८,५२४	९,८३१,२५६	१२,७६९,४१५
शुल्क तथा अन्य आमदानी	८८८,९२२	९२७,१२१	१,१७६,७८८	१,३६३,१४०
लाभांश प्राप्ती	०	०	०	०
अन्य कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ती	९०,७७८	४१९,२९९	५२,२६४	२३६,३२१
व्याज खर्च	-६,०४७,५०७	-६,७३०,३४८	-५,९२३,००३	-१०,३९६,१०२
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-७८,४२५	-१०१,१५२	-१०४,२९७	-१९९,४६२
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	-१,३७१,९१३	-१,४०२,७९२	-१,८९१,१३५	-१,८६७,४११
अन्य खर्च भुक्तानी	-१,६३६,२२१	-१,४४५,९२९	-१,३८१,५९४	-९००,०८५
<b>सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह</b>	<b>१,०५५,७३९</b>	<b>१,३९४,७२३</b>	<b>१,७६०,२७७</b>	<b>१,००४,८१७</b>
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)</b>				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	-१,३५०,७६२	-४,६४२,६६१	२,१७८,१२१	९२३,८४१
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्जात		(२३४,२८५ )	४४,७३५	१६१,५०६
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-४४,०००	५१,४००	१६,१२०	-१०,०९०
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	-२८२,२९६	२४३,०७७	-४७८,३८८	-२,०७२,९१३
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	-१५,७७०,४९१	-१४,४८३,६८६	-१९,४६८,२९६	-२३,८३६,४४६
अन्य सम्पत्ति	-१,३६७,१६२	-१,३८३,१५८	६४,३०१	६,८५०,४५३
<b>सञ्चालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (घट)/बढ</b>				
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	४,४९७,१८५	-२,९०८,०१७	-१५९,७७०	९१९,४९८
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	५४८,६६२	-७२९,४०१	३,८६४,४८५	-१,७९५,८७२
ग्राहकको निक्षेप	१५,१००,६६१	१८,२५०,८८९	१६,८६५,५९१	२४,०६३,३८२
ऋण सापटी	०	३,६१६,५००	-४३,२२७	२,८४१,५३३
अन्य दायित्व	१,९३४,९४१	२,६१५,६३८	३१३,८२५	-५,४१९,२९६
<b>आयकर अगाडीको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह</b>	<b>४,३२२,४७७</b>	<b>१,७९१,०१८</b>	<b>४,९५६,७७४</b>	<b>३,६३०,४१३</b>
आयकर भुक्तानी	-६७९,६४३	-७४४,८९८	-७००,३३१	-८२३,७०५
<b>कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह</b>	<b>३,६४२,८३५</b>	<b>१,०४६,११९</b>	<b>४,२५६,४४३</b>	<b>२,८०६,७०८</b>
<b>लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह</b>				
धितोपत्र खरिद	२६७,४७५	-३,१९३,३०९	-३,१४२,१३५	-३,११५,१०३
धितोपत्र विक्रीबाट प्राप्ती	९८,५००	१७६,५९५	३९१,१००	०
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	-२२७,२३०	-२१५,११४	-११३,५३६	-६२१,९०५
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	५,०४६	२,२९१	२५८	०
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-४४,२७०	-५७,६८०	-२८,५८४	९,८२९
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	०	०	०	०
लगानीमा सम्पत्ति खरिद	१५९	-७१,६४७	३,०३४	३५,४०७
लगानीको सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	०	०	०	०
व्याज आमदानी	२८२,८०५	३१३,२११	४६७,८५०	६७८,९१०
लाभांश आमदानी	१०६,४८६	५३,३७९	६६,१९८	३८८,९४४
<b>लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह</b>	<b>४८८,९७०</b>	<b>-२,९९२,२७३</b>	<b>-२,३५५,८१५</b>	<b>-२,६२३,९१८</b>
<b>वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह</b>				

ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	१३०,०००	२,०००,०००	०	०
ऋणपत्रको भुक्तानी		-४००,०००	०	०
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	०	०	०	०
असुरक्षित दायित्वको भुक्तानी	०	०	०	०
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	०	०	०	०
लाभांश खर्च	-१३०,४६५	-४४८,६७१	(२४५, ०९६)	०
व्याज खर्च	०	-१५०,१०५	-१९९,७४७	०
अन्य प्राप्ती/खर्च	०	०	०	०
<b>वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह</b>	<b>-४६५</b>	<b>१,००१,२२३</b>	<b>-४४४,८४३</b>	<b>०</b>
<b>नगद तथा नगद समानमा खुद (घट)/बढ</b>	<b>४,१३१,३४०</b>	<b>-९४४,९३०</b>	<b>१,४५५,७८४</b>	<b>१८२,७९०</b>
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्जात	६,३७८,०३०	१०,५०९,३७०	९,५६५,४४०	११,०२०,२२४
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	०	०	०	०
<b>नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्जात</b>	<b>१०,५०९,३७०</b>	<b>९,५६५,४३९</b>	<b>११,०२०,२२४</b>	<b>११,२०३,०१४</b>

घ. विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण

विवरण	वास्तविक (रु.हजारमा)			
	०७५/७६	०७६/७७	०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)
	समूह	समूह	समूह	समूह
चुक्ता पुँजी	८,९२०,५०९	९,८१२,५६०	१०,६९५,६९०	११,५५१,३४५
जगेडा तथा कोषहरु	३,९६७,९५१	५,३८१,१८८	७,३४९,८१९	६,१०८,१३२
जम्मा नेटवर्थ	१२,८८८,४६०	१५,१९३,७४८	१८,०४५,५०९	१७,६५९,४७७
शेयर संख्या हजारमा	८९,२०५	९८,१२५	१०६,९५६	११,५५१
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	१४४	१४५	१६९	१५३
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१९.४	१४.८२	२१.३५	१५.४९

६. योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

क) योजना व्यवस्थापकको नाम :श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड ।

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण:

योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मार्चेन्ट बैँकरको रूपमा कार्य गर्न अनुमती प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :काठमाडौँ महानगरपालिका वडा नं. १० नयाँबानेश्वर ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६६/०२/०७ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मार्चेन्ट बैँकरको रूपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०६७/०९/१३ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मार्चेन्ट बैँकिग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । कम्पनीले आफुले प्रदान गर्ने सेवालार्इ विविधीकरण गर्दै शेयर प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा समेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले बोर्डबाट मिति २०६९/०२/२४ मा निक्षेप सदस्यको र मिति २०७०/०४/२७ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य अन'मति समेत प्राप्त गरेको छ ।

(ड) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. धितोपत्र निष्काशनका लागि विवरणपत्र, विक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध सम्बन्धी सवै कार्यहरु गर्ने ।
२. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु विक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरिद गर्न प्रत्याभूती -अण्डरराईटिङ्ग दिने कार्य गर्ने ।
३. संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्रधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन (Registrar to Share) सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने ।
४. ग्राहकसंग सम्झौता गरी लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उक्लव्य गराउने ।
५. धितोपत्र व्यवसायीको -मर्चेन्ट बैकर) सम्पूर्ण काम कारवाही गर्ने ।
६. बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी सामुहिक लगानी कोष को व्यवस्थापन सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्ने

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

योजना व्यवस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय नयाँ बानेश्वर, काठमाडौंमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्न सक्ने हुनेछ ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति

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

लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि.ले यस अघि लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको लक्ष्मी भ्यालु फण्ड-१-बन्दमुखी योजना) परिपक्व भईसकेको र लक्ष्मी इक्विटी फण्ड(बन्दमुखी योजना) र लक्ष्मी उन्नती कोष(बन्दमुखी योजना)संचालन गरिरहेको छ, जसको इकाईहरुको सूचिकरण नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा भई करोवार समेत भईरहेको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरुसमेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ । बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्रसम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु नै कम्पनीको योजना रहेको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा मर्चेन्ट बैकिंग क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

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

नेपाली पूँजी बजारमा सामुहिक लगानी कोषको अवधारणा हालसालै विकास भएको हो । यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन् । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ । कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेको जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएको छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	सङ्ख्या
१	संस्थापक समूह 'क' श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	४ (चार)जना
२	स्वतन्त्र व्यवसायिक सञ्चालक	२ (दुई)जना
जम्मा		६ जना

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

(क) अधिकृत पूँजी : रू. ५०,००,००,०००/- (अक्षरेपी पचास करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजीरू. १०० का दरले ५०,००,००० -पचास लाख)थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ख) जारी पूँजी : रू. ३०,००,००,०००/- (अक्षरेपी तीस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू. १०० का दरले ३०,००,००० (तीस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

(ग) चुक्ता पूँजी : २७,००,००,०००/- (अक्षरेपी सत्ताइस करोड मात्र) रहेको छ । उक्त पूँजी रू. १०० का दरले २७,००,००० (सत्ताइस लाख) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड	हात्तिसार, काठमाडौं	नेपाली	१००%	--	बैंकिङ क्षेत्रमा २० वर्ष भन्दा बढी देखि सेवा दिईरहेको नेपालको क वर्गको इजाजत प्राप्त बैंकको रूपमा स्थापित ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	सुमेद भट्टराई (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	४७	महाराजगञ्ज, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा उप- प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रूपमा कार्यरत
२.	अभय राज शर्मा (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४६	काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा २० वर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -जोखिम व्यवस्थापन इकाईको रूपमा कार्यरत
३.	मनिष राज कुँवर (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४६	लोकन्थली,भक्तपुर	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा १९वर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -कपोरेट बैंकिङको रूपमा कार्यरत
४.	पूजा शाह (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४६	काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा १६ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -प्राइभेट बैंकिङ तथा रिटेल शाखाको रूपमा कार्यरत
५.	राम प्रसाद खनाल (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य	५७	डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	वित्तिय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव
६.	प्रदीप राज उपाध्याय (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य	५१	सितापाइला, काठमाडौं	नेपाली	चार्टड एकाउन्टेन्ट	नेपाल दूरसंचार संस्थानमा १७ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव, पिआर उपाध्याय एण्ड कम्पनी चार्टड एकाउन्टेन्टमा ३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरूको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	बैंकिङ	रमण नेपाल	अध्यक्ष	काठमाडौं
			दिनेश पौडेल	सञ्चालक	ज्ञानेश्वर, काठमाडौं
			स्वाती रंगाटा	सञ्चालक	विरगञ्ज, पर्सा
			डा. मनिष थापा	सञ्चालक	काठमाडौं
			विश्व करण जैन	सञ्चालक	विरगञ्ज, पर्सा
			विद्या वस्न्यात	स्वतन्त्र सञ्चालक	काठमाडौं

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	सुमेद भट्टराई	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	उप- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	अभय राज शर्मा	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख -जोखिम व्यवस्थापन इकाई
३.	मनिष राज कुँवर	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख -कपोरेट बैंकिङ
४.	पूजा शाह	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख -प्राइभेट बैंकिङ तथा रिटेल शाखा
५.	राम प्रसाद खनाल	विभिन्न संघसंस्थामा फ्रीलांसर	अधिवक्ता तथा रजिष्टर अडिटर
६.	प्रदीप राज उपाध्याय	साभा यातायात सहकारी संस्था लिमिटेड	चार्टड एकाउन्टेन्ट

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८९ (१) (छ) तथा सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को व्यवस्थाहरू पूर्ण रूपमा पालना गरीएको छ ।

(ड) सञ्चालकहरूलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको पदाधिकारीहरूलाई अध्यक्षलाई प्रति बैठक रु.१०,०००/- (दश हजार रूपैयाँ) र अन्य सञ्चालकहरूलाई प्रति बैठक रु. ८,०००/- (आठ हजार रूपैयाँ) बैठक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ । यस बाहेक अन्य थप सुविधाहरू तथा भ्रमण भत्ताहरू हालसम्म उपलब्ध गराइएको छैन ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
१	श्री राजिव सापकोटा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४८	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा (हिमालयन बैंक- असिस्टेन्ट म्यानेजर सनराइज बैंक-डेप्युटी म्यानेजर समेत गरी) २१ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख - संस्थागत बैकिङ तथा व्यवसाय विकासको रूपमा कार्यरत
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३४	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स	६ वर्ष भन्दा बढिको लेखा तथा परामर्श सम्बन्धी अनुभव (Deloitte Haskins and Sells, India, Lochan and company, India) ,८वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको रूपमा कार्यरत
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख- इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ	३८	स्नातकोत्तर	लक्ष्मी बैंकमा सुपरभाइजर नगद काउन्टर, व्याक अफिस लगायत सहायक शाखा प्रमुखको ५ वर्षको अनुभव,११वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ/कम्पनी सचिवको रूपमा कार्यरत

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०७७/०७८ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रु.)
१	श्री राजिव सापकोटा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	नभएको (लक्ष्मी बैंकबाट तलव भत्ता प्रदान गरिएको)
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	१,८७४,३४९.९८
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैकिङ	१,८५२,०९७.०५

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

क. वासलात				
रु. हजारमा				
विवरण	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान				
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	२००,४७८	४९३,५३०	१७४,७०९	१६५,२१८
वित्तीय लगानीमा(व्यापारिक लगानी)	२५,२४०	१३३,४८३	५०,२३४	२७,३८९
वित्तीय लगानीमा(भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	११८,२९१	१०२,३०६	२१९,०७५	२४५,२०२

धितोपत्र (Securities) मा लगानी	२६,७२८	१३,८१५	१४,६८४	१६,०२९
अन्य सम्पत्ति	१,१८२	१,५१०	२,१७८	२,५०२
सम्पत्ति तथा उपकरण	७,५४५	४८५४	५,५७८	१७,०१०
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४९५	४६१	४१३	७७३
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	२,७६५	२९०१	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	७२९	८३८	६७	६,९८१
<b>कूल सम्पत्ति</b>	<b>३८३,७५२</b>	<b>७५३६९८</b>	<b>४६६,९३९</b>	<b>४८१,१०४</b>
<b>दायित्व</b>				
लगानीकर्ताहरूलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	२५	५९५	०	१
अन्य वित्तीय दायित्व	७७,२८९	४५८,४९२	१३९,३२६	१५९,०५४
व्यवस्था	५७३	९७८	१,६१५	२,४७१
यस वर्षको आयकर दायित्व	०	०	१,५२०	३८२
स्थगन कर दायित्व	०	०	०	-
<b>कूल दायित्व</b>	<b>७७,८६२</b>	<b>४६०,०६४</b>	<b>१४२,४६१</b>	<b>१६१,९०८</b>
<b>इक्विटी</b>				
शेयर पूँजी	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००
संचित मुनाफा	३५,८६४	२१,२६७	४६,५३७	३७,३४९
वैधानिक संचित जगेडा	०	२१५१.९७	७,९४१	११,८४८
सामाजिक उतरदायित्व जगेडा	०	२१५.२	०	-
<b>Investment Reserve</b>	<b>०</b>	<b>०</b>	<b>०</b>	<b>-</b>
<b>शेयरधनीहरूलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी</b>	<b>३०५,८६४</b>	<b>२९३६३४</b>	<b>३२४,४७८</b>	<b>३१९,१९७</b>
	-	-	-	-
<b>कूल दायित्व र इक्विटी</b>	<b>३८३,७५२</b>	<b>७५३६९८</b>	<b>४६६,९३९</b>	<b>४८१,१०४</b>

### ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	रु.हजारमा			
	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	५१,१३२	३९,३५५	७८,१०२	९८,०२२
मुनाफा वित्तीय लगानी	१६,९७२	१,४२९	२७,०४७	(१५,७६९)
<b>जम्मा सञ्चालन आम्दानी</b>	<b>६८,१०४</b>	<b>४०,७८३</b>	<b>१०५,१५०</b>	<b>८२,२५३</b>
कर्मचारी खर्च	२०,५००	२०,६६२	२६,१२८	२६,६५८
अन्य सञ्चालन खर्च	२६,१३७	१७,३१९	२४,९८९	२९,४२१
हास कट्टी र परिशोधन	२,८८७	३,२०३	२,७४६	३,८११
<b>जम्मा सञ्चालन खर्च</b>	<b>४९,५२४</b>	<b>४१,१८४</b>	<b>५३,८६४</b>	<b>५९,८९०</b>
<b>सञ्चालन मुनाफा</b>	<b>१८,५८०</b>	<b>-४०१</b>	<b>५१,२८६</b>	<b>२२,३६२</b>
अन्य आम्दानी	२६,२४१	३१,२२४	२१,९१७	२९,५६४
<b>आय कर अधिको मुनाफा</b>	<b>४४,८२२</b>	<b>३०,८२३</b>	<b>७३,२०२</b>	<b>५१,९२७</b>
आयकर खर्च				-
चालु कर	१३,२४२	९,४१२	२१,१३८	२३,३२४
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	६	-१०९	७७०	(६,९१३)
<b>यस अवधिको मुनाफा</b>	<b>३१,५७४</b>	<b>२१,५२०</b>	<b>५१,२९४</b>	<b>३५,५१५</b>
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	११.६९	७.९७	१९	१३

डाइलुटेड प्रति शेयर आमदानी (Diluted EPS)	११.६९	७.९७	१९	१३
<b>ग. नगद प्रवाह विवरण</b>				
	<b>रु.हजारमा</b>			
विवरण	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)
<b>कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह</b>				
कर अधिको नाफा	४४,८२२	३०,८२३	७३,२०२	५१,९२७
ह्रास खर्च	२,८८७	३,२०३	२,७४६	३,८११
प्रोभिजन फर डिफाइन बेनिफिट प्लान्स	-२२	०	०	-
संचित विदा वापतको प्रावधान	२८०	४०४	६३७	८५६
कर्मचारी बोनस प्रावधान	०	०	०	-
खुद लगानीमा मुनाफा	-१६,९७२	-१,४२९	-२७,०४७	१५,७६९
लगानीबाट ब्याज आमदानी	-१६,६०८	-१७,२६२	-१६,६४१	(२०,४१५)
लगानी	४,२४६	-१०६,५१५	११०,२९६	७,०७६
अन्य सम्पत्ति	-२,१२३	१२,५८५	-१,५३७	(१,६६९)
ग्राहकलाई तिर्न बाँकी दायित्व	-२४१	५७०	-५९४	१
अन्य वित्तीय दायित्व	७३४	३८१,२०३	-३१९,३६६	१९,७२७
आयकर भुक्तानी	-११,९८१	-९,५४८	-१६,७१८	(२४,४६२)
प्याएर पिरेड आइटम	९६		०	(२९६)
<b>खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह</b>	<b>५,११७</b>	<b>२९४,०३५</b>	<b>-१९५,०२१</b>	<b>५२,३२४</b>
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	२२		०	-
स्थीर सम्पत्ति खरिद	-३,११२	-३१०	-३३३४	(१५,०१९)
अर्मूत सम्पत्ति खरिद	-३६६	-१७०	-८८	(५८४)
लगानी	-३७,३००	१५,९८५	-११६,७६९	(२६,१२७)
लगानीबाट ब्याज आमदानी	१६,६०८	१७,२६२	१६,६४१	२०,४१५
<b>खुद लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह</b>	<b>-२४,१४९</b>	<b>३२,७६८</b>	<b>-१०३,५५०</b>	<b>(२१,३१६)</b>
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	-		०	-
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	१३०,०००		०	-
लाभांश भुक्तानी	-३०,०००	-३३,७५०	-२०,२५०	(४०,५००)
<b>खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह</b>	<b>१००,०००</b>	<b>-३३,७५०</b>	<b>-२०,२५०</b>	<b>(४०,५००)</b>
<b>घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि</b>	<b>८०,९६९</b>	<b>२९३,०५२</b>	<b>-३१८,८२१</b>	<b>(९,४९१)</b>
<b>ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह</b>	<b>११९,५१०</b>	<b>२००,४७८</b>	<b>४९३,५३०</b>	<b>१७४,७०९</b>
<b>च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह</b>	<b>२००,४७८</b>	<b>४९३,५३०</b>	<b>१७४,७०९</b>	<b>१६५,२१८</b>

**६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :**

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट निर्धारित Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरूपको लेखा नीति पालना गरेको छ।



६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स,काठमाडौं लेखापरीक्षकले योजना व्यवस्थापकको बढीमा तीन वर्षसम्म मात्र लेखापरीक्षण गर्न पाउनेछ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको करोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रूपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सोसम्बन्धी विवरण सो नभएको।

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

लक्ष्मी म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अधि लक्ष्मी इक्विटी फण्ड योजना रहेको छ। उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन्।

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
जेठ २०७४	९.९४	-
आषाढ २०७४	९.८५	-
साउन २०७४	९.९७	१०
भदौ २०७४	९.८४	१०.५
असोज २०७४	९.९५	१०.१
कर्तिक २०७४	९.६२	९.८५
मंसिर २०७४	९.७२	९.९
पुस २०७४	९.४८	९.८
माघ २०७४	९.१५	९.७
फागुन २०७४	८.८१	९.४१
चैत्र २०७४	८.८१	९.१८
वैशाख २०७५	९.२२	९.०५
जेठ २०७५	८.७८	८.३
आषाढ २०७५	८.६६	८.१
साउन २०७५	८.६७	७.९५
भदौ २०७५	८.८२	८.२१
असोज २०७५	८.७५	८.५
कर्तिक २०७५	८.६६	८.५
मंसिर२०७५	८.२७	७.८५
पुस २०७५	८.७२	७.६५
माघ २०७५	८.५५	७.४६
फागुन २०७५	८.६५	७.४८
चैत्र २०७५	८.८९	७.८७
वैशाख २०७६	९.४८	८.४
जेठ २०७६	९.२	८.०३
आषाढ २०७६	९.१	७.६३
साउन २०७६	८.९२	७.८४
भाद्र २०७६	८.४१	६.८५
असोज २०७६	८.३५	६.६
कर्तिक २०७६	८.४	६.९
मंसिर २०७६	८.६१	७.०२
पुस २०७६	९.२९	७.७
माघ २०७६	९.८२	८.३३
फागुन २०७६	१०.०६	८.५०
चैत्र २०७६	९.४७	८.०१
वैशाख २०७७	९.२२	७.८५
जेठ २०७७	९.३०	७.८५
आषाढ २०७७	१०.४२	८.७७
साउन २०७७	१०.६७	८.४९
भाद्र २०७७	१०.९८	८.५६

असोज २०७७	११.०४	८.८६
कात्तिक २०७७	११.४८	१०.१७
मंसिर २०७७	१२.५५	९.९६
पुस २०७७	१३.४५	१०.१५
माघ २०७७	१४.०९	१०.२१
फागुन २०७७	१४.६५	१०.८३
चैत्र २०७७	१५.५४	१०.२३
वैशाख २०७८	१५.३५	१२
जेठ २०७८	१६.१३	१३.३५
असार २०७८	१५.८१	१३.८०
साउन २०७८	१३.२२	११.६०
भदौ २०७८	१२.४६	१०.१५
असोज २०७८	१२.२७	१०.०७
कात्तिक २०७८	१२.४६	१०.०२
मंसिर २०७८	११.३७	९.६९
पुस २०७८	१२.९३	१०.१२
माघ २०७८	१२.८	१०.७१
फागुन २०७८	१२.३५	१०.८१
चैत्र २०७८	११.७२	१०.५

लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अधि लक्ष्मी उन्नती कोष योजना रहेको छ। उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन् ।

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
भाद्र २०७७	१०.०४	९.२६
असोज २०७७	१०.०५	९.१०
कात्तिक २०७७	१०.२७	१०.१०
मंसिर २०७७	११.००	९.३९
पुस २०७७	११.८५	९.६६
माघ २०७७	१२.५५	९.७९
फागुन २०७७	१३.२३	१०.०१
चैत्र २०७७	१४.१७	१०.२९
वैशाख २०७८	१४.०२	१०.३६
जेठ २०७८	१५.२५	१२.७०
असार २०७८	१४.९२	१२.६२
साउन २०७८	१३.५	११.२०
भदौ २०७८	१२.६१	१०.२५
असोज २०७८	१२.३५	९.६८
कात्तिक २०७८	१२.५३	१०.०३
मंसिर २०७८	११.४३	९.५१
पुस २०७८	१२.७४	१०.२४
माघ २०७८	१२.५२	१०.२८
फागुन २०७८	१२.११	१०.१७
चैत्र २०७८	११.६३	१०.२५

- लक्ष्मी इक्विटी फण्डले आ.व.२०७६/७७ मा ४.२५ % र लक्ष्मी इक्विटी फण्डले आ.व.२०७७/७८ मा ३५ % नगद लाभांश वितरण गरेको थियो ।
- लक्ष्मी उन्नती कोषले आ.व.२०७७/७८ मा २५ % नगद लाभांश वितरण गरेको थियो ।

धितोपत्र बोर्ड बाट प्राप्त सुझाव अनुसार विभिन्न आर्थिक वर्षमा देखिएको महत्वपूर्ण सुचकांकहरुमा भएको फरक र त्यसको कारण सहितको विवरण
लक्ष्मी इक्विटी फण्ड
२०७४/७५

वासलात:				
रु. हजारमा				
विवरण	प्रक्षेपित	पहिलो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	९७५,४००	९२५,१७१	(५.१५)	योजनाको सम्पत्ति विक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१०३,३९९	१६७,९०१	६२.३८	नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	४०,०००	४,५१७	(८८.७१)	लिनुपर्ने रकम नभएकोले
<b>जम्मा सम्पत्ति</b>	<b>१,११८,७९९</b>	<b>१,०९७,५८९</b>	<b>(१.९०)</b>	
<b>दायित्व</b>				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५	नियम बमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	९८,७९९	(१६७,८६६)	(२६९.९१)	नेप्से परिसूचकमा धेरै गिरावट आएकोले ।
अन्य दायित्व	२०,०००	१५,४५५	(२२.७३)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
<b>जम्मादायित्व</b>	<b>१,११८,७९९</b>	<b>१,०९७,५८९</b>	<b>(१.९०)</b>	

**ख. नाफा नोक्सान हिसाब**

रु. हजारमा				
विवरण	प्रक्षेपित	पहिलो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
<b>आम्दानी</b>				
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	६,४००	३१,६१२	३९३.९४	मुहृती निक्षेपमा रकम बढेकोले
नगद लाभांश	१५,९००	३,१३७	(८०.२७)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरूमा लगानी कम गरिएकोले
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित धितोपत्र खरिद विक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६३,६००	(१७४,८४४)	(३७४.९१)	शेयरबजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले घटेकोले
व्याजआम्दानी (कल निक्षेपमा)	६,०००	१९,६९८	२२८।३	माग तथा अल्प सूचनामा(ऋवर्षी ब्यअयगलत)प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र व्याज दरमावृद्धि भएका कारण ।
<b>जम्माआम्दानी</b>	<b>९१,९००</b>	<b>(१२०,३९७)</b>	<b>(२३१.०१)</b>	
<b>खर्च</b>				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,९७६	२२,६७५	(१.३१)	
डिपोजीटरी शुल्क	५,७४४	५,६६९	(१.३१)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७२०	३००	(५८.३३)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरीक्षक शुल्क	१००	११३	१३	लेखापरीक्षण शुल्कमा वृद्धि भएकोले
सूचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	१५०	२००	योजनाको आकार रु.१०० करोडबाट रु.१अर्व २५ करोड भएको
योजना दर्ता शुल्क	१,०००		(१००)	
सूचना तथा विज्ञापन	९६	१३२	३७.५	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरभाउमा वृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				कानुनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको

निष्काशन शुल्क	७,७६५		(१००)	
Cds charge for dematerialization		२५०		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले
अन्य खर्च	५०	१३	(७४)	अन्य खर्चमा वृद्धि नभएकोले
जम्मा खर्च	३८,५०१	२९,३०२	(२३.८९)	
खुद नाफा	५३,३९९	(१४९,६९९)	३८०.३४	
नगद लाभांश	५०,०००			शेयर बजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले घटेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	३,३९९			

२०७५/७६

वासलात:

रु. हजारमा

२०७५/७६

विवरण	प्रक्षेपित	दोस्रो वर्षको बास्तबिक	फरक	कैफियत
			(%)	
सम्पत्ति				
लगानी	१,०१९,१००	८८७,६४५	(१२.९०)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	८७,८१४	१८४,६०१	११०.२२	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	४४,०००	७९,४३३	८०.५३	प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा वृद्धि भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	१,१५०,९१४	१,१५१,६७९		
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५.००	नियम बमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	१२८,९१४	(११२,४४३)	(३५.८१)	धितोपत्र बजारमा धेरै गिरावट आएकोले ।
अन्य दायित्व	२२,०००	१४१२२	०.०७	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	१,१५०,९१४	१,१५१,६७९		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	दोस्रो वर्षको बास्तबिक	फरक	कैफियत
			(%)	
आम्दानी				
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	८,०००	४,८००	(४०.००)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	१५,८८०	११,५९७	(२६.९७)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित			(१००.००)	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१०९,२८०	४९,२८३		धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।
व्याजआम्दानी (कल निक्षेपमा)	५,०००	१९,०३६	२८०.७२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र व्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
जम्मा आम्दानी	१३८,१६०	८४,७१६		
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२४,५१०	२१,९७५	(१०.३४)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले

डिपोजीटरी शुल्क	६,१२७	५,४९४	(१०.३३)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७९२	४८०	(३९.३९)	
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	११०	११३	२.७३	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धि भएकोले
सूचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	५०		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१०६	१२३	१६.०४	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerialization				
अन्य खर्च	५०	१,०५९	२०१८.००	अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	३१,७४५	२९,२९३		
खुद नाफा	१०६,४१५	५५,४२३	(४७.९२)	
नगद लाभांश	१००,०००		(१००)	
वितरण नगरेको मुनाफा	९,८१४			धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।

२०७६/७७

वासलात:

रु. हजारमा

२०७६/७७

विवरण	प्रक्षेपित	तेस्रो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	१,०७८,६००	९१५,०८४	(१५.१६)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	९६,५७६	३८१,०५५	२९४.५६	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	४८,४००	२३,८८५	(५०.६५)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	१,२२३,५७६	१,३२०,०२४	७.८८	
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५.००	नियम बमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	१९९,३७६	५४,०९०	(७२.८७)	धितोपत्र बजारमा धेरै गिरावट आएकोले ।
अन्य दायित्व	२४,२००	१५,९३४	(३४.१६)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	१,२२३,५७६	१,३२०,०२४	७.८८	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	दोस्रो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
आम्दानी				
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज)	९,६००	६,८७९	(२८.३४)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले

बाहेकको)				
नगद लाभांश	१५,८६०	१८,७३२	१८.११	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरूमा लगानी बृद्धि गरिएकोले
बोनस शेयरको विक्रीबाट आर्जित धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१३४,९५०	१५०,३९४	११.४४	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	१६,३४३	३०८.५७	शेयर विक्री बृद्धि गरिएको कारणले गर्दामाग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
<b>जम्मा आम्दानी</b>	<b>१६४,४१०</b>	<b>१९२,३४८</b>	<b>१६.९९</b>	
<b>खर्च</b>				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७९१	२०,३०३	(२१.२८)	
डिपोजीटरी शुल्क	६,४४८	४,१८७	(३५.०७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	८७१	५२६	(३९.६१)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	१२१	११३	(६.६१)	
सूचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	५०		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	११६	१३७	१८.१०	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerialization		१७०		
अन्य खर्च	५०	१६०	२२०.००	अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
<b>जम्मा खर्च</b>	<b>३३,४४७</b>	<b>२५,६४६</b>		
<b>खुद नाफा</b>	<b>१३०,९६३</b>	<b>१६६,७०२</b>	<b>२७.२९</b>	
नगद लाभांश	१००,००	५३,१२५	(४६.८८)	
वितरण नगरेको मुनाफा	४०,७७६			धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।

वासलात:

रु. हजारमा

विवरण	२०७७□७८			
	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको बास्तबिक	फरक(%)	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	१,११८,२५०	१,०४९,८८४	(६.११)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	११६,६२९	७८४,३९१	५७२.१५	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	५३,२४०	१५१,१९९	१८४	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
<b>जम्मा सम्पत्ति</b>	<b>१,२८८,११९</b>	<b>१,९८५,४७४</b>	<b>५४.१४</b>	
दायित्व				

इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५	नियम बमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	२६१,४९९	७२६,७१२	१७७।९	धितोपत्र बजारमा बढेकोले ।
अन्य दायित्व	२६,६२०	८,७६२	(६७।०८)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	१,२८८,११९	१,९८५,४७४	५४।१४	

**ख. नाफा नोक्सान हिसाब**

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
<b>आम्दानी</b>				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	९,६००	६,३१७	(३४।२०)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	१५,८६०	५१९८	(१००)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी बृद्धि गरिएकोले
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१७८,६००	७३१,९३१	३०९।८२	बिक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	११,५६१	१८९।०३	शेयर बिक्री बृद्धि गरिएको कारणले गर्दा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
<b>जम्मा आम्दानी</b>	<b>२०८,०६०</b>	<b>७५५,००७</b>	<b>२६२।८८</b>	
<b>खर्च</b>				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२७,४१४	२४,७५१	(९।७१)	शुल्कको दर घटाइएकोले
डिपोजीटरी शुल्क	६,८५४	३,३००	(५१।८५)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९५८	५०७	(४७।०८)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१३३	११३	(१५।०४)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सूचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	५०		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१२८	१४१	१०।१६	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क	५०			
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerialization				
अन्य खर्च	०	३९९		अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
<b>जम्मा खर्च</b>	<b>३५,५८७</b>	<b>२९,२६१</b>	<b>(१७।७८)</b>	
<b>खुद नाफा</b>	<b>१७२,४७३</b>	<b>७२५,७४६</b>	<b>३२०।७९</b>	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
<b>नगद लाभांश</b>	<b>१५०,०००</b>	<b>४३७,५००</b>	<b>१९१।६७</b>	नगद लाभांश धेरै बाढेकोले

वितरण नगरेको मुनाफा	६३,२४९	५१,३९६	(१८।७४)	मुनाफा धेरै बाढेकोले
---------------------	--------	--------	---------	----------------------

**लक्ष्मी उन्नती कोष  
वासलात**

रु. हजारमा

विवरण	२०७७-७८			
	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	७८७,०००	५२९,८०२	(३२।६८)	जारी भएको इकाई सबै विक्री नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१०१,९९०	३८४,०७८	२७६।५८	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकाले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	३२,०००	६४,४४८	१०१।४	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
<b>जम्मा सम्पत्ति</b>	<b>९२०,९९०</b>	<b>९७८,३२८</b>	<b>६।२३</b>	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	६५२,६२४	(१८।४२)	जारी भएको इकाई सबै विक्री नभएकाले
जगेडा तथा कोष	१०४,९९०	३२१,३६९	२०६।०९	धितोपत्र बजारमा बढेकोले ।
अन्य दायित्व	१६,०००	४,३३५	(७२।९१)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
<b>जम्मा दायित्व</b>	<b>९२०,९९०</b>	<b>९७८,३२८</b>	<b>६।२३</b>	

**ख. नाफा नोक्सान हिसाब**

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको बास्तबिक	फरक(%)	कैफियत
<b>आम्दानी</b>				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१२,८००	१,२९८	(८९।८६)	मुद्दती निक्षेपमा ब्याज दर घटेकोले
नगद लाभांश	२८,०००	१५३६	(१००)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद विक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,८००	३२८,६७२	४०७।२९	विक्रीमा वृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	६००९	(१००।००)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको ब्याज घटेकोले
<b>जम्मा आम्दानी</b>	<b>१०९,६००</b>	<b>३३७,५१५</b>	<b>२०७।९५</b>	
<b>खर्च</b>				
				योजनाको आकार घटेकोले
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४१७५	११,०३१	(२२।१८)	
डिपोजीटरी शुल्क	१८९०	१,४७१	(२२।१७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६००	२१३	(६४।५०)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	११३	(५।८३)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले



सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०।५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क	८००			
सूचना तथा विज्ञापन	१२०	९६	(२०।००)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१००			
निष्काशन शुल्क	१५००			
Cds charge for dematerialization	४१०			
अन्य खर्च	१७२५	३१७२	८३।८८	पूर्व सञ्चालन खर्च अन्य खर्चमा समायोजन गरेकोले
जम्मा खर्च	२१,६१०	१६,१४६	(२५।२८)	
खुद नाफा	८७,९९०	३२१,३६९	२६५।२३	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
नगद लाभांश	४०,०००	१६३,१५६	३०७।८९	नगद लाभांश धेरै बढेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	४७,९९०	४,९४३	(८.९७०)	मुनाफा धेरै बढेकोले

### कोष सुपरिवेक्षको राय प्रतिक्रिया :

उपरोक्त बमोजिम वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविकमा देखिएका फरकहरु र त्यसका कारणहरुका सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा अभिलेख गरियो । साथै आगामी दिनहरुमा समेत योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण तथा वास्तविक स्थितिको विवरण सम्बन्धमा समेत समय समयमा छलफल गर्ने निर्णय गरियो ।

### ६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ गरेको भए रेटिङ गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ सङ्केत :

यस म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इन्का नेपाल लिमिटेड[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+) जसले Adequate Assurance on Management Quality भन्ने आधार जनाउदछ ।

क्रेडिट रेटिङ प्रदान गरिएको मिति: २३ मे २०२२ ( जेठ ९, २०७९)

क्रेडिट रेटिङ बहाल रहने अवधि: २२ मे २०२३ ( जेठ ८, २०८०)

### ७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण :

#### ७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता
१	अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा	सुरुचीटोल, संखुमल मार्ग, नयां बानेश्वर ।	७६	स्नातकोत्तर
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर	५१	स्नातकोत्तर
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४	७०	पि.एच.डी
४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	काभ्रेपलाञ्चोक-७ ।	४१	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट
५	श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल	मिलन चोक, बानेश्वर ।	५५	स्नातकोत्तर

### 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	अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा	कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४६ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	नीति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रूपमा कार्यरत
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	कानून व्यवसायमा २८ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	Koirala & Associates सञ्चालन गरि अभिवक्ताको रूपमा कार्यरत
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ४२ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव	शिक्षण	प्राध्यापन सेवामा संलग्न

४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	लेखापरीक्षण सम्बन्धी १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।	लेखापरीक्षण	हाल Pradhan & Shakya Associates मा साभेदार सि.ए.को रूपमा कार्यरत
५	श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	हाल कुनै पेशा/व्यवसायमा आवद्ध नरहेको	नभएको

### ७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा अध्ययन गरी स्वीकृतीका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्भौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छु भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ती तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनासम्बन्धमा 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 रूपमा कार्य सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ ।

### ७.४ कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्भौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।
२. कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नुपर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुने ।
३. कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापन संस्थाले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित ऐन, नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रही स्वीकृती प्रदान गर्ने ।
४. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको नियमानुसार नियुक्ती र तिनीहरुको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने ।
५. कोष सुपरिवेक्षकले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखापरीक्षण गराए नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको, योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी सहभागीलाई वितरण गरे नगरेको आदी सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी बोर्डमा पेश गर्ने ।
६. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण आवधिक रूपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने ।
७. योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रूपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने तथा योजना व्यवस्थापकले निर्देशन पालना नगरेमा सो को जानकारी प्रथम पक्ष वा बोर्डलाई दिनुपर्ने ।

८. कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नको लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्ने र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष प्रबर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्ने ।
९. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धक एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्ने र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रबर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्ने साथै सो को प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र कोष प्रबर्द्धक तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने ।
१०. कोष सुपरिवेक्षकले कोषको सुपरिवेक्षण गरे वापत प्रति बैठक रु. २०,०००/- (अक्षरेपी बीस हजार रुपैयाँ मात्र) बैठक भत्ता प्रदान गरिएको तथा उक्त शुल्कमा प्रचलित कानून बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर कट्टा गरी लक्ष्मी बैंक लिमिटेडमा कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गर्ने । यसरी शुल्क तोक्दा नियमावलीमा भएको व्यवस्था अनुसारको शुल्क भन्दा बढी हुने छैन ।
११. कोष सुपरिवेक्षकले तीन महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धक तथा अन्य कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई अन्य सुपरिवेक्षकहरूको बहुमतको स्वीकृती लिई कोष सुपरिवेक्षकबाट अलग्गिन सक्ने ।
१२. कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने ।
१३. सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरूमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसके अवस्था सृजना भएमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही समाधान गरिने ।
१४. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरू बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।

## ८ योजना सम्बन्धि जानकारी:

### ८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

(क)	क	योजनाको नाम	शुभ लक्ष्मी कोष
	ख	योजनाको आकार	५०,००,००,०००/- (पचास करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-end)
(ख)	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	२,५०,००,०००/- (दुई करोड पचास लाख)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश रुपैयाँ मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	लागु नहुने ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	५,००,००,००० (पाँच करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने*
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने *
	छ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचीकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य संस्थाहरूलाई वितरक तोकी इकाई खरिद बिक्रीको व्यवस्था गरिनेछ ।
	ज	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने । सो कार्य कम्पनीको नयाँ बानेश्वर, काठमाडौँस्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने ।

\* साधारणतया यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । तथापी सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ३१ (ख) (ग) र (घ) बमोजिम वा योजना व्यवस्थापकले कोष सुपरिवेक्षकको सहमतिमा योजनाको कुल रकमको कम्तीमा पचहत्तर प्रतिशत रकमको प्रतिनिधित्व हुने गरी कम्तीमा पचास प्रतिशत सहभागीको स्वीकृतिमा स्वेच्छाले समेत योजना खारेज हुन सक्नेछ । योजना खारेज हुँदाको बखतमा अपनाइने प्रक्रिया सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिका र इकाईधनीहरूको भेलाले तय गरे बमोजिम हुनेछ ।

### ८.२ योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्वारा योजनाका लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने साथै खुलामुखी सामुहिक लगानी योजनाको बारेमा लगानीकर्ताहरूमा जनचेतना अभिवृद्धि गराई उनीहरूको

बचत रकम इकाई बिक्रीको माध्यमबाट पूँजी बजारमा परिचालन गरी दोश्रो बजारको दिगो विकासमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

### ८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

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

माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेको रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक वित्तियसंस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ती खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।

### योजनाको लगानीमा Conflict of Interestव्यवस्थापन :

लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interestव्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै अधिकृतहरुलाई तोकिनेछ, जसलेअनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report)र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन(Technical Analysis Report)को आधारमा बजारको अवस्था हेरि सोहि अनुरूप आवधिक लगानी योजना (PeriodicInvestment Plan)तयार गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी निति बमोजिम आवश्यकता अनुसारमहाप्रबन्धक/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/संचालक समिति तहसम्म पुऱ्याईआवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिड/कस्टोडियल शाखा मार्फतकार्यान्वयन गरिनेछ । आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिमपुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ,जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढाउनेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअलफण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन (End of Day, EOD)भित्रसफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिनेछ । यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुनः अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथाConflict of Interest व्यवस्थापन गरिनेछ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाकोलगानी अनुरूपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गरिनेछ ।

### ८.४ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

द.५ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरणः

क. वासलात

विवरण	रु. हजारमा				
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
सम्पत्ति					
दोस्रो बजारमा लगानी	१८०,०००	२१६,०००	२५९,२००	३११,०४०	३७३,२४८
आईपिओमा लगानी	५,०००	६,२५०	७,५६३	८,९४१	१०,३८८
आईपिओ लगानीको मूल्य बृद्धि	५००	६२५	७५६	८९४	१,०३९
दोस्रो बजारमा लगानीको मूल्य बृद्धि	१८,०००	२१,६००	२५,९२०	३१,१०४	४४,७९०
स्थिर आय उत्पन्न लगानी-डिबेन्चर	२५,९००	२७,१९५	२८,५५५	२९,९८३	३१,४८२
स्थिर आय उत्पन्न लगानी-मुद्यती निक्षेप	२५,०००	२५,७५०	२६,५२३	२७,३१८	२८,१३८
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३२,२५७	३६,२६४	४७,४४५	६३,४०७	७३,०८३
अन्य चालु सम्पत्ति	१०,०००	१०,५००	११,०२५	११,५७६	१२,१५५
<b>जम्मा सम्पत्ति</b>	<b>२९६,६५७</b>	<b>३४४,१८४</b>	<b>४०६,९८६</b>	<b>४८४,२६३</b>	<b>५७४,३२२</b>
दायित्व					
इकाई पूँजी	२६८,०००	२८७,८००	३०९,५८०	३३३,५३८	३५९,८९२
जगेडा तथा कोष	२३,६५७	५१,१३४	९१,८९४	१४४,९३७	२०८,३५२
अन्य दायित्व	५,०००	५,२५०	५,५१३	५,७८८	६,०७८
<b>जम्मा दायित्व</b>	<b>२९६,६५७</b>	<b>३४४,१८४</b>	<b>४०६,९८६</b>	<b>४८४,२६३</b>	<b>५७४,३२२</b>

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	रु. हजारमा				
	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
आम्दानी					
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	४,०७२	४,२३६	४,४०६	४,५८४	४,७७०
व्याज आम्दानी बैंक मौज्जात	२,०००	२,२७०	२,३८५	२,५००	२,९२७
नगद लाभांश	५,४००	६,४८०	७,७७६	१५,५५२	१८,६६२
बोनश शेयरको विक्रीबाट आर्जित					
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा / नोक्सान	२१,६००	३२,४००	४६,६५६	६२,२०८	८२,११५
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा / नोक्सान IPO	-	१२,०००	१६,८००	१७,६४०	१८,५२२
पुन खरिद ईकाईमा गरिएको जगेडा	१३०	१५१	१७५	१९७	२२४
<b>जम्मा आम्दानी</b>	<b>३३,२०२</b>	<b>५७,५६६</b>	<b>७८,१९८</b>	<b>१०२,९८१</b>	<b>१२७,२९९</b>

खर्च					
पूर्वनिगम खर्च					
योजना दर्ता शुल्क	५००				
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	४५				
सूचिकरण निवेदन शुल्क (Nepse)	-				
सूचिकरण निवेदन शुल्क (CDS)	७०				
निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक शुल्क	५००				
निष्काशन प्रकाशन खर्च	५५०				
विज्ञापन तथा मुद्रण खर्च	१,०००				
योजना बाँडफाँड बैठक खर्च	१५				
जम्मा पूर्वनिगम खर्च	२,६६०	-	-	-	-
कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,६७६	५,५१६	६,५७९	७,९२८	९,६०३
डिपोजीटरी शुल्क	६२४	७३५	८७७	१,०५७	१,२८१
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४००	४२०	४२०	४२०	४२०
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६
सिडिएस वार्षिक शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०
सूचना प्रकाशन शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६
अन्य शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००
जम्मा खर्च	८,७७०	७,०८५	८,३१७	९,८७४	११,८०५
खुद नाफा	२४,४३२	५०,४५१	६९,८८१	९३,१०७	११५,४१४
नगद लाभांश	२०,१००	२८,७८०	३७,१५०	५०,०३१	७१,९७८
वितरण नगरेको मुनाफा	४,३३२	२६,००३	५८,७३४	१०१,८१०	१४५,२४६
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी	१८,५००	२२,२२५	२६,६७६	३१,९९८	४५,८२९
प्रिमियम मूल्यमा खरिद तथा विक्रीबाट भएको जगेडा	८२६	२,९०६	६,४८४	११,१२८	१७,२७८
जगेडा	२३,६५७	५१,१३४	९१,८९४	१४४,९३७	२०८,३५२

ग. नगद प्रवाहको विवरण

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह					
नगद प्राप्ति	३३,२०२	५७,५३६	७८,१९८	१०२,९८१	१२७,२१९
नगद भुक्तानी		७,०८५	८,३१७	९,८७४	११,८०५

	८,७७०				
कार्यगत पूँजी(Working Capital)गतिविधि अधिको नगद प्रवाह	२४,४३२	५०,४५१	६९,८८१	९३,१०७	११५,४१४
सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा वृद्धि/(कमी)	(१०,०००)	(५००)	(५२५)	(५५१)	(५७९)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	५,०००	२५०	२६३	२७६	२८९
कारोबार सञ्चालनबाट भएको कुल नगद प्रवाह (क)	१९,४३२	५०,२०१	६९,६१८	९२,८३२	११५,१२५
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह					
धितोपत्र लगानीमा वृद्धि/(कमी)	(२३५,९००)	(३९,२९५)	(४६,६४५)	(५५,४४२)	(६५,९७४)
स्थिर सम्पत्तिमा वृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-
लगानी कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ख)	(२३५,९००)	(३९,२९५)	(४६,६४५)	(५५,४४२)	(६५,९७४)
वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह					
शेयर पूँजीमा वृद्धि/(कमी)	२६८,८२६	२१,८८०	२५,३५८	२८,६०३	३२,५०३
लाभांश भुक्तानी	(२०,१००)	(२८,७८०)	(३७,१५०)	(५०,०३१)	(७१,९७८)
वित्तीय कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ग)	२४८,७२६	(६,९००)	(११,७९२)	(२१,४२८)	(३९,४७५)
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
(क +ख+ग)	३२,२५८	४,००६	११,१८१	१५,९६२	९,६७६
नगद तथा बैकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	३२,२५८	३६,२६४	४७,४४५	६३,४०७
नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	३२,२५८	३६,२६४	४७,४४५	६३,४०७	७३,०८३

घ. प्रति इकाइ खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी विवरण

	रु.हजारमा				
आम्दानी	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप बाहेक)	४,०७२	४,२३६	४,४०६	४,५८४	४,७७०
नगद लाभांश	५,४००	६,४८०	७,७७६	१५,५५२	१८,६६२
बोनश शेयर आर्जित	-	-	-	-	-
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२१,६००	४४,४००	६३,४५६	७९,८४८	१००,६३७
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप)	२,०००	२,२७०	२,३८५	२,८००	२,९२७
ईकाइ पुन खरिद जगेडा	१३०	१५१	१७५	१९७	२२४
जम्मा आम्दानी	३३,२०२	५७,५३६	७८,१९८	१०२,९८१	१२७,२१९
खर्च					
पूर्वसञ्चालन खर्च		-	-	-	-

	२,६८०				
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६
सूचीकरण शुल्क	५०	५०	५०	५०	५०
सूचना प्रकाशन शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६
निष्काशन शुल्क					
कानून शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००
<b>जम्मा खर्च</b>	<b>३,०७०</b>	<b>४१४</b>	<b>४४०</b>	<b>४६९</b>	<b>५०१</b>
<b>नाफा/नोक्सान</b>	<b>३०,१३२</b>	<b>५७,१२२</b>	<b>७७,७५७</b>	<b>१०२,५१२</b>	<b>१२६,७१८</b>
लाभांश वितरण	२०,१००	२८,७८०	३७,१५०	५०,०३१	७१,९७८
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको					
<b>जम्मा इकाई पूँजी (क)</b>	<b>२६८,०००</b>	<b>२८७,८००</b>	<b>३०९,५८०</b>	<b>३३३,५३८</b>	<b>३५९,८९२</b>
<b>जगेडा तथा कोष</b>					
सञ्चित मुनाफा	१०,८५७	३५,५८०	७३,०९४	१२२,३४३	१७३,८२८
आर्जन हुन बाँकी नाफा	१८,५००	२२,२२५	२६,६६६	३१,९९८	४५,८२९
<b>जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)</b>	<b>२९,३५७</b>	<b>५७,८०५</b>	<b>९९,७६०</b>	<b>१५४,३४१</b>	<b>२१९,६५६</b>
<b>कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअधिको खुद सम्पत्ति मूल्य (ग) = (क-ख)</b>	<b>२९७,३५७</b>	<b>३४५,६०५</b>	<b>४०९,३५०</b>	<b>४८७,८७९</b>	<b>५७९,५४८</b>
कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,६७६	५,५१६	६,५७९	७,९२८	९,६०३
सुपरिवेक्षक शुल्क	४००	४२०	४२०	४२०	४२०
डिपोजीटरी शुल्क	६२४	७३५	८७७	१,०५७	१,२८०
<b>जम्मा शुल्क (घ)</b>	<b>५,७००</b>	<b>६,६७१</b>	<b>७,८७७</b>	<b>९,४०५</b>	<b>११,३०४</b>
<b>खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ) . (ग-घ)</b>	<b>२९१,६५७</b>	<b>३३९,९३४</b>	<b>४०१,४७४</b>	<b>४७८,४७५</b>	<b>५६८,२४४</b>
<b>कुल इकाई सङ्ख्या (च)</b>	<b>२६,८००</b>	<b>२८,७८०</b>	<b>३०,९५८</b>	<b>३३,३५४</b>	<b>३५,९८९</b>
<b>प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ/च)</b>	<b>१०.८८</b>	<b>११.७८</b>	<b>१२.९७</b>	<b>१४.३५</b>	<b>१५.७९</b>
<b>लाभांश %</b>	<b>८</b>	<b>१०</b>	<b>१२</b>	<b>१५</b>	<b>२०</b>
<b>लगानीमा प्रतिफल %</b>	<b>९</b>	<b>१८</b>	<b>२३</b>	<b>२८</b>	<b>३२</b>



**ड. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :**

**ड. १. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड**

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
स्थिर आय हुने क्षेत्र-डिबेन्चर	८.८८%	८.०२%	७.११%	६.२७%	५.५४%
स्थिर आय हुने क्षेत्र-मुद्यती निक्षेप	८.५७%	७.६०%	६.६१%	५.७१%	४.९५%
दोस्रो बजार	६७.८९%	७०.१०%	७१.०२%	७१.५१%	७३.५७%
साधारण शेयर	१.८९%	२.०३%	२.०७%	२.०६%	२.०१%
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	११.०६%	१०.७०%	११.८२%	१३.२५%	१२.८६%
अन्य खुद चालु सम्पत्ति	१.७१%	१.५५%	१.३७%	१.२१%	१.०७%

**नोट :** माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सो का आधारहरु सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १२ रको लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ

**ड. २ :** उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ, यो योजनाले नियमित रूपमा बजारमा देखिएका लगानीको अनुकूलता अथवा प्रतिकूलताको आधारमा योजना अन्तर्गत विभिन्न क्षेत्रमा भएको लगानीको अनुपातलाई फेरबदल गर्न सक्नेछ ।

**ड. ३. शुल्क तथा खर्चहरु ( योजना निष्पन्न तथा नियमित)**

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.१० प्रतिशत वा न्यूनतम ५ लाख ।
- सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडमा सूचिकरण शुल्क :

इकाई दर्ता शुल्क	सफ्टवेयर मर्मत शुल्क ( वार्षिक)	वार्षिक नविकरण शुल्क
सूचिकरण गर्ने समयमा कायम कुल योजनाको ०.०२% वा न्यूनतम रु.५०,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.५०,०००/-

- लेखापरीक्षण शुल्क : रु.१ लाख मात्र ।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : प्रत्येक वर्ष रु. १ लाख २० हजार देखि ३ लाख सम्म ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : कुनै कानुनी समस्या आईपरेको खण्डमा कानुनी सल्लाहको लागि खर्च वार्षिक रु.१००,०००/-

**ड. ४. प्रक्षेपित प्रतिफल**

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
स्थिर आय	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%
शेयर: नगद लाभांश	३.००%	३.००%	३.००%	५.००%	५.००%
ब्याज आमदानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%
बोनस शेयर					
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१२.००%	१५.००%	१८.००%	२०.००%	२२.००%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१२.००%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरू योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री जी.एस.एन. एसोसियेटेड चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका श्री शंकर गौतमले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित स्थिर आय बजारमा विगत ५ वर्ष देखि चल्दै आएको मुद्यती खाता र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूको डिबेन्चरबाट प्राप्त हुने ब्याज अनुसार औसत ८ % स्थिर आय हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- बजार मूल्यमा लगानीबाट प्राप्त हुने yield बमोजिमनगद लाभांश पहिलो ३ वर्ष ३ % र चौथो वर्ष पछि ५ % हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अर्न्तगतका प्रत्येक लगानीलाई सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेका सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ ।
- आर्जित पूँजीगत नाफा पहिलो वर्ष १२ %, दोस्रो वर्ष १५%, तेस्रो वर्ष १८% , चौथो वर्ष २० % र पाचौँ वर्ष २२% दरले लगानी मूल्यमा आर्जन गरिने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- नगद लाभांश कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रूपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रूपमा प्राप्त हुने ।
- बोनश शेयर कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रूपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रूपमा लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त नभई अर्को वर्ष प्राप्त हुने ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रूपमा गरिएको शेयर लगानीमा आर्जित हुन बाँकीपूँजीगत लाभ/मूल्यवृद्धि लगानी मूल्यको १०% ले हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- योजनाले न्यूनतम लगानी आधार निर्माणका लागि विभिन्न उद्देश्य राखी सूचिकृत धितोपत्रमा गर्ने लगानीको अनुमानित सिमा निर्धारण गरिएको छ । बजारको अवस्था, लगानी गरिएको धितोपत्रको मूल्यमा आउने उतार चढाव आदिले उक्त सिमामा हेरफेर हुन सक्ने ।

#### ड. ५. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानी, त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त ब्याज आम्दानी, अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको ब्याज आम्दानी तथा दलालबाट प्राप्त हुनबाँकी भुक्तानी तथा अन्य ।
- चालु दायित्व : सन्डी क्रेडिटर्स, भुक्तानी हुनबाँकी योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, कानुनी तथा लेखापरीक्षण सेवा शुल्क, दलाली शुल्क तथा अन्य साहु ।

च. माथी दफा ८.४ मा उल्लेखित वित्तीय विवरण हालको धितोपत्र बजारको विद्यमान अवस्था, बजारमा विद्यमान तरलताको अवस्था, भविष्यमा बजारबाट प्राप्त हुने प्रतिफल तथा जोखिम आदिलाई दृष्टिगत गरी यथोचित रूपमा प्रस्तुत गरिएको छ । उक्त विवरणहरू जि.एस.एन एण्ड एसोसियेटेड, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सबाट प्रमाणित भएको हो ।

#### ८.६ योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

##### (क) योजना निष्काशनको लागि गरिने खर्च :

- नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क: ०.१ प्रतिशत वा न्यूनतम पाँच लाख
- सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क : रु.१५,५०,०००/-
- अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँट शुल्क: रु.५,१५,०००/-

##### (ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : दैनिक कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रूपमा खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत हुनेछ ।
२. कोष सुपरिवेक्षक शुल्क : नियमवालीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा सो हदमा नबढने गरी प्रति बैठक प्रति व्यक्ति रु २०,००० (बीस हजार) ।
३. डिपोजिटरी शुल्क : योजनाको त्रैमासिक रूपमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत ।
४. योजना व्यवस्थापकले इकाई पुनर्खरिद गर्दा पुनर्खरिद मूल्यको बढीमा १.५ प्रतिशत सम्म शुल्क(एक्जिट फि) लिन सक्नेछ । तर योजना व्यवस्थापकले इकाई बिक्री गर्दा कुनै शुल्क लिन पाउने छैन ।

५. योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने कारोबार शुल्क : वितरक संगको सम्झौता बमोजिम हुनेछ ।

बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपयुक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

#### ८.७ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

#### ८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, व्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको ।

#### ८.९ योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :

योजनाका इकाईहरू अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने व्यवस्था नभएको ।

#### ८.१० खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था

##### (क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ । खुद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य} = \frac{\text{मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य} + \text{प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरू} - \text{तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरू}}{\text{मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई सङ्ख्या}}$$

##### (ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरू बिक्री बन्द भएको ३० दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरिद बिक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

#### ८.११ योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

##### (क) सामान्य जोखिम तत्वहरू :

- (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 कोषअन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजारलगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिनेहुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।
- (२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरूको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा :  
योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यस्तो लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरूमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पर्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटवढ हुने गर्दछ ।
- (३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरूको बिगतको कार्यले निजहरूको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रूपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रूपमा राख्ने र सो को नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको 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 सो को जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :  
योजनामा गरिने लगानीको जोखिमको मूल्यांकन गर्ने प्रमुख दायित्व लगानीकर्ता स्वयंको हुनेछ। योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानूनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले गर्दछ। योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को 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 सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

#### (ख) खास जोखिम तत्वहरु :

- (१) प्रस्तुत योजना निश्चित रूपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा विमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :  
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अङ्कित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन्। यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ। खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (retained earning) को रूपमा रहनेछ। कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ। योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन।
- (२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पर्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भइरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरिने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरिने पद्धति आदिले असर पर्ने सम्बन्धमा :  
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरूप असर पर्ने हुन्छ। साथै बजारको अवस्था तथा बजारलाई असर पर्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पर्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृत्याले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ। धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ। साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सो को असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ।
- (३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा : रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रेटिङ्गको राय र धितोपत्र बजारको कुनै अन्तर सम्बन्ध नहुने भएकोले यस्तो रेटिङ्गले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको कुनै सुनिश्चितता गर्दैन।
- (४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :  
योजनाको कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिभेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ। सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ।
- (५) योजना शुरु गर्ने वेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पर्ने सम्बन्धमा :  
योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँट गर्ने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानूनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पर्दछ।
- (६) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुवैका जोखिम बेकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :  
योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुवै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हुन्छन्।
- (७) ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :  
योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन।
- (८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ, त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :

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

- (९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ, भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदि बारे : ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।
- (१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनर्लगानी जोखिम बारे खुलाउने : ऋणपत्र तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आमदानी पुनर्लगानी गरिने हुन्छ। यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उक्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ।
- (११) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरूले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेको ऋणपत्रहरूमा बढी जोखिम रहने कुरा : योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्नुपर्ने हुन्छ। यी धितोपत्रहरूमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन्। यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ। योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरूपको जोखिम रहन्छ।
- (१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरू जस्तै डेरिभेटिभ्स, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरू बारे उल्लेख गर्ने : योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। भविष्यमा यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ। त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरूमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ।
- (१३) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरूमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने : योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ। त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ।
- (१४) योजनाको अवधिभर सो को मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनस नपाउने बारे : योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरूको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ। योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरूलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनस भने वितरण गर्ने छैन।

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

- (१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापन कम्पनी सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरूको निरन्तर अध्ययन गरी आफ्नो लगानी गरिएको क्षेत्र तथा आवश्यक सूचनाहरूको विश्लेषण गरिनेछ।
- (२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयाको विकास गरिनेछ। यसका लागि एउटा छुट्टै अनुसन्धान इकाई खडा गरी विशेषज्ञद्वारा अध्ययन तथा अनुसन्धान गराइनेछ।
- (३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ। यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरूको उपयोग गरिनेछ।
- (४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ।
- (५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा प्रतिफल उच्च राख्नको लागि प्रत्येक लगानीको जोखिम र प्रतिफलको विश्लेषण गरी कम जोखिम उच्च प्रतिफल प्राप्त गर्ने उपकरणमा लगानी गरिनेछ, र यसरी लगानी गर्दा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिकाको तोकिएको लगानीका क्षेत्रहरूमा केन्द्रित गरिनेछ।
- (६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।
- (७) हाल बजारमा संचालनमा रहेका सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरूले प्रारम्भिक निष्काशनमा सफलता हासिल गरी देशभरि बजारमा समेत राम्रो कारोबार गरिरहेको अवस्थाले लगानीकर्ताहरूमा यस्तो प्रकारको उपकरण प्रति सकारात्मक सोच रहेको देखिएको हुँदा यस योजनाले समेत सोही अनुरूपको सफलता हासिल गर्न सक्छ, भन्ने कुरामा योजना व्यवस्थापक विश्वस्त रहेको छ। योजनाबाट खरीद गरिएका धितोपत्रहरूको समेत पूर्ण रूपमा विक्री हुनेछ, भन्ने विश्वास योजना व्यवस्थापकले लिएको छ। यदि कुनै कारणवश पूर्ण रूपमा विक्री नभएको अवस्थामा भएमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाको व्यवस्था अनुरूप गरिनेछ।

## ९. ईकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

### ९.१ ईकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

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

यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिने इकाई बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना भित्र इकाईको पुर्नखरिद तथा बिक्री पुनः सुचारु गरिनेछ, जुन निरन्तर प्रकृया हुनेछ।

### ९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ (CASBA) लागू भएको र २०७४ श्रावण १ देखि सार्वजनिक निष्काशनमा सोहि निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम मात्र दरखास्त आवेदन गर्न पाईने भएकोले उक्त निर्देशिका बमोजिमनेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA)सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखाकार्यालयहरुले आवेदन संकलन केन्द्रको रुपमा कार्य गर्नेछन्।

### ९.३ आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै 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 सङ्ख्या

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी अधिकतम ५०,००,००० (पचास लाख) इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन्।

### ९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी 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) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँट गर्न सकिनेछ।

(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आह्वान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँट गर्न सकिनेछ।

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

(५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित “धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४” बमोजिम हुनेछ।

(६) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात कोष प्रबर्द्धक लक्ष्मी बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरु, योजना व्यवस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि. को कार्यालयबाट तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Agent)को कार्यालयबाट गर्ने व्यवस्था गरिनेछ।

(७) योजनाका इकाईहरूको पुर्नखरिद तथा बिक्री गर्दा निम्न बमोजिमको शुल्क लाग्नेछ :

बिक्री शुल्क : कुनै शुल्क नलाग्ने

पुर्नखरिद शुल्क : प्रतिइकाई खुद सम्पत्ति मूल्य

बिक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत

बिक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत

बिक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत

बिक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत

तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने।

- यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कडा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ ।
- (८) योजनाका इकाईहरुको विक्री गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :
- आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
  - लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्यको आधारमा लिन चाहेको इकाई संख्या र विक्री शुल्क बराबरको चेक वा बैंकभौचर लिने ।
  - इकाई विक्रीका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।
  - शुल्क प्राप्त भएको एकिन भए पश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सिडिएस एण्ड क्लियरिंगलाई लेखी हितग्राही खातामा राखिदिने व्यवस्था गर्ने ।
- (९) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :
- आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
  - लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य तथा अवधिको आधारमा पुर्नखरिद गनुपर्ने इकाई संख्या र पुर्नखरिद शुल्क स्पष्ट रुपमा उल्लेख गराउने ।
  - इकाई पुर्नखरिदका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।
  - सबै कामकारवाही पुरा भएपश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सम्बन्धित निक्षेप सदस्यहरु वा सिडिएस एण्ड क्लियरिंग मार्फत हितग्राही खाताबाट घटाउने व्यवस्था गर्ने तथा निवेदनमा उल्लेखित बैंक खातामा रकम स्थानान्तरण गर्ने व्यवस्था गर्ने ।
- (१०) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा विक्रीका लागि निवेदन हप्ताभर (आइतबार देखि शुक्रबार) तोकिएको समय अनुसार लिइनेछ र हरेक दिनको राफसाफ विद्यमान व्यवस्था बमोजिम दिन T+2सम्ममा गर्न सकिनेछ । यसलाई कार्य प्रणालीतथा दक्षतामा अभिवृद्धि गर्दै घटाउन प्रयत्न गरिनेछ ।
- (११) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा विक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात शुरु हुनेछ तथा सोको लागि वितरकको रुपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक लक्ष्मी बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरु तथा योजना व्यवस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि. को कार्यालयहरु बाट मात्र कार्य प्रारम्भ गरिनेछ ।

दोस्रो चरणमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को व्यवस्था अनुसार बैंक वित्तीय संस्था, मर्चेन्ट बैंकरहरु तथा नियमनकारी निकायबाट निर्देश भएका संस्थाहरु मध्येबाट वितरक तोक्ने सम्झौता गरि सम्बन्धित सबैलाई जानकारी गराएर मात्र वितरकको सेवा शुरु गरिनेछ ।

## ९.६ आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु:

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नकोलागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तिनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् ।
२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा “धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३” को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।
  - (क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
  - (ख) आवेदन दिँदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्ने ।
  - (ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।
  - (घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।
  - (ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
  - (च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।

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

ज)रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

३. योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरूपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरिद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम ५०,००,००० इकाईसम्म खरिद गर्न सकिनेछ। आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ।

४. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तियसंस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट आस्वा (ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागी बैंकहरुले रु. ५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. अनिवार्य रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वरिखलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।

५. इकाई खरिद गर्नको लागि दरखास्त दिने व्यक्ति स्वयंले आवेदन फारममा दस्तखत गरी तोकिएको सङ्कलन केन्द्रमा इकाई खरिदकोलागि आवेदन बुझाउनुपर्नेछ। यसरी आवेदन फारममा दस्तखत नगरेको र तोकिएका सङ्कलन केन्द्र बाहेक अन्य स्थानहरुमा आवेदनफारम बुझाएको आवेदन फारमलाई रद्द गरिनेछ।

६. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ।

**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 अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरणको माध्यमबाट विक्री गर्ने तथा खरिदगरिएका इकाईहरु आफ्नो डिभ्याट् खातामा प्राप्त गर्ने ,
- (घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने,
- (ङ) योजना सञ्चालनसम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधानगराउने,
- (च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने।

**१०.२. इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा:**

खरिद गरेको योजनाको इकाई बाँडफाँड गरे पश्चात सम्बन्धित शेयरधनीको हितग्राही खातामा इकाई जम्मा गरिनेछ।

**११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :**

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकको कम्पनी सचिव श्री सन्दिप प्रधानलाई नियम पालना अधिकृतको रूपमा नियुक्त गरिएको छ। नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ। यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सो को समाधान गरिनेछ।

लगानीकर्ताहरुले देहायबमोजिमको माध्यममार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं. ४७८०२२२, ४७८१५८२, फ्याक्स नं. ४७८०५८३

email : info@laxmicapital.com.np

**निष्काशन बैंकहरु :**

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



१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र(इयु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति:



New Baneshwor, Kathmandu, Nepal  
PO Box 8449  
T 977-1-4780222, 977-1-4781582  
F 977-1-4780583  
E info@laxmicapital.com.np  
W www.laxmicapital.com.np

Reference No. To 2A  
2077/078

मिति : २०७८/०१/०८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड  
खुम्लुटार, ललितपुर।

**विषय प्रतिबद्धता पत्र।**

महाशय,

यस लक्ष्मी क्यापिटल लिमिटेडले लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत शुभ लक्ष्मी कोषको इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनको लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकामा सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम अगाडि बढाइएको हो।

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

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाइएका विवरणहरू सहभागी लगानीकर्तालाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्ने सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन्।

भवदीय,

राजीव सापकोटा  
कार्यकारी प्रमुख अधिकृत



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:

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१.	सुमेद भट्टराई	अध्यक्ष	
२.	अभय राज शर्मा	सदस्य	
३.	मनिष राज कुँवर	सदस्य	
४.	पूजा शाह	सदस्य	
५.	राम प्रसाद खनाल	सदस्य	
६.	प्रदीप राज उपाध्याय	सदस्य	