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

लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सञ्चालन हुने

(Laxmi Unnati Kosh)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु १०/– दरको ८,००,००,००० (आठ करोड) इकाईमध्ये न्यूनतम १,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई सङ्ख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशत इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ६,८०,००,००० (छ करोड असी लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।

कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाद्वारा बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १५ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

योजनाको किसिम : बन्दमुखी
योजनाको अवधि : १०वर्ष
योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १०वर्ष
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग :**"[ICRANP-IR] BBB+"**। उक्त रेटिङ्ग ले **Moderate Credit Quality Rating** जनाउँछ।
योजना व्यवस्थापकरेटिङ्ग:**[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)" (Asset Management Company Quality three)**। उक्त रेटिङ्ग ले **adequate assurance on the fund management quality**जनाउँछ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०/११/२०७६

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : ०९/१२/२०७६

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : १३/१२/२०७६ (बैंकिंग समय पश्चात्)।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २३/१२/२०७६ (बैंकिंग समय पश्चात्)।

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या : १०० (एक सय)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : ८०,००,००० - (असी लाख)
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शत्प्रतिशत

पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको सम्पूर्ण इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

कोष प्रबर्द्धक	योजना व्यवस्थापक
कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत संस्थापित र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कामकारोवार गर्ने Laxmi Bank नेपाल राष्ट्र बैंक बाट "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था हात्तीसार, काठमाण्डौं फोन नं. ९७७१-४४४४६८४, ४४४४६८५ फ्याक्स नं.– ९७७ -१-४४४४६४० **Email: info@laxmibank.com,** **URL: www.laxmibank.com**	(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्यसमेत गर्ने) लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड Laxmi Capital Market Limited **(100% Subsidiary of Laxmi Bank Limitd)** लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं ्फोन : ९७७१-४७८०२२२, ४७८१५८२,फ्याक्स: ९७७१-४७८०५८३ **Email** : info@laxmicapital.com.np, **URL** : www.laxmicapital.com.np

कोष सुपरिवेक्षक

१. अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा - कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल निति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर।
२. अधिवक्ता परशुराम कोइराला - कानून व्यवसायमा २५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हालKoirala& Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर।
३. प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान - त्रिभुवन विश्वबिद्यालयमा ४१ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव।
ठेगाना: ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४
४.श्री नन्दन हरि शर्मा - विभिन्न संघसंस्थाहरुमा उच्च व्यवस्थापन तहको ४० बर्ष भन्दा बढिको अनुभव।
ठेगाना: इन्द्रायणी, काठमाडौं।
५. सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान– लेखापरीक्षण सम्बन्धी १६ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। हाल Pradhan & Shakya Associatesमा साझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत ।

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	**उद्घोषण**	
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	**योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	**४**
५	**कोष प्रबर्द्धकसम्बन्धी जानकारी**	
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 उदेश्यहरु	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	**योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण**	
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	११
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	११
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था	१२
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१२
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	१४
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था	१६
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	३२
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण**	
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३३
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३३
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३३
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	३३
८	**योजनासम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजनासम्बन्धी विवरण	३४
८.२	योजनाको उद्देश्य	३५
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३५
८.४	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण	३५
८.५	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	४३

८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४१
८.७	लगानी तथा लाभांशकासम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	४२
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	४२
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	४२
८.१०	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४२
९	**इकाई निष्काशनसम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४४
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४४
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४४
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	४५
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था	४५
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४५
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	४६
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	४६
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	४६
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौँ भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	४६

२.२ 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 आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिकाबमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्छ।

(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 बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकहरुलाई सम्झनुपर्दछ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अन्तर्गत निष्काशन गरीने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्छ।

(झ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले लक्ष्मी बैंक लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त योजना (स्कीम) सम्झनु पर्छ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्थाबमोजिम लक्ष्मी म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृतिप्राप्त गरी कोष प्रबर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनुपर्दछ।

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजनाअर्न्तगतका 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।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आबेदन बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

क्र. सं.	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं
२.	लक्ष्मी बैंक लिमिटेड लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं

साथै विवरण पुस्तिका लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडको वेव साईट **www.laxmicapital.com.np**र कोष प्रवर्द्धकको वेभसाइट www.laxmibank.com,वा नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभसाइट : **www.sebon.gov.np** बाट समेत यस निष्कासनको लागि स्वीकृत विवरण पुस्तिका हेर्न सक्नु हुनेछ।

ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

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

२.४ 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 भएको 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 रुपमा जानकारी गराइनेछ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्रसम्बन्धी प्रचलित कानूनबमोजिम 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 पुस्तीकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्।

कोष प्रवर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल इकाई रकमको न्यूनतम १५ प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा 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 रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौं। यस विवरण पुस्तिका 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 भएका विषयहरु हामीलाई योजना व्यवस्थापकबाट उपलब्ध गराइएका विवरणको आधारमा अध्ययन गर्दा यसमा समावेश गरिएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी सम्बन्धी विवरण तथा जानकारी सत्य र तथ्यपरक रहेका छन् र सोही बमोजिम विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमति दिइएको छ। यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरुले लगानीकर्तालाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग पुऱ्याउने हाम्रो विश्वास रहेको छ।

४. योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	लक्ष्मी उन्नती कोष
	ख	योजनाको आकार	रु.८०,००,००,०००/- (असी करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	८,००,००,००० (आठ करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	४,००,००,००० (चार करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	१०,००,००,०००(दश करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	१० बर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले १० बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुमापितक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने)
	छ	इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :	
	ज	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति	
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (CASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालहरु।
	ञ	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	ट	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	८०,००,००० (असी लाख)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र बांडफांड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने।
	ड	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अङ्कित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिने। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning)पुन : लगानी गरिने।

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	जे.बि.राजभण्डारी एण्ड डेबिनस्, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, दरबारमार्ग, काठमाडौं।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरिक्षक नियुक्त गरिने।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	(क) अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर। (ख) अधिवक्ता परशुराम कोइराला सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर। (ग) डा. राधेश्याम प्रधान ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४ (घ)श्री नन्दन हरि शर्मा इन्द्रायणी, काठमाडौं। (ङ) सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान काभ्रेपलाञ्चोक–७
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : इक्रा नेपाल कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग:**[ICRANP-IR] BBB+** योजना व्यवस्थापकरेटिङ्ग:**[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3)**
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावली को नियम ३४ एंव 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 बिनिमय बजारमा सूचिकृत धितोपत्र। ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सूरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु। ५. बैंक निक्षेप। ६. मुद्रा बजार उपकरण। ७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्रीं लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडे, नयाँ बानेश्वर काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने।
४.१२		खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमवलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ। सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा 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 प्रबद्धक श्रीलक्ष्मी 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 बर्गको 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 कम्पनी रूपमा दर्ता भएको हो । मिति २०५८/१२/०८ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी बैंकले २०५८/१२/१९ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार 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 आपुनो कारोबार सञ्चालन गरिरहेको छ । यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको छ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, प्रचलित बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी कानून, कम्पनी कानून तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधीनमा रही सर्वसाधारणको आर्थिक हित एवं सुबिधा कायम राख्न कृषि, उद्योग, वाणिज्य तथा सेवाकोलागि कर्जा सुलभ गराउने, विभिन्न प्रकारका निक्षेपहरु 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 उपलव्ध गराउने ।

(ग) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य ब्यवसायिक रुपले सम्भाब्य देखिएका उत्पादनशील ब्यवसायको स्थापना, विकास, बिस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य श्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, ब्यापारिक 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 गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने, र

(ङ) राष्ट्रमा छरिएर रहेको पुँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी गर्ने तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलव्ध गराउने ।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण , (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्गग 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 आम्दानी (अर्निङ्गग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

क. समष्टिकृत वासलात

वासलात

		समूह (रु.हजारमा)		
	आषाढ मसान्त २०७४	आषाढ मसान्त २०७५	आषाढ मसान्त २०७६	अपरिष्कृत पुस मसान्त २०७६
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	४,८०५,१५३	६,३७८,०३०	१०,५०९,३७०	९,४२०,२९२
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	४,१०४,७७३	३,४६७,१६४	४,८२१,३३१	४,५८१,७२७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	८५,०००	२२०,०००	४७,३००	७४,२१३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	२८,५५९	३,९११,०८३	५,१२२,३२०	४,५३७,२३४
अन्य व्यपारिक सम्पत्तिहरु	२०,३२०	२३,५२०	६७,५२०	६७,५२०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४४४,५४६	४२०,९२८	७३०,८१६	५७४,६७१
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	५२,७८३,५५८	६२,५०४,९७०	७८,१७८,७९५	८९,४२६,०३१
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	७,७८७,३५०	७,४४८,०६३	७,०९१,३६५	८,२०८,८९१
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	५२,२८३	५८,३२३	१४,४५६	१९६९
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिहरु	-	३७,४८९	३७,३३०	१११,८९७
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,१९६,२४८	१,२९२,३९८	१,३९६,६६८	१,४८६,१७७
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४३,७६४	३६,५६३	५६,३५०	५०,८००
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	१,२५८,८१७	६५१,९१५	१,२३८,०३०	८५८,२३६
कूल सम्पत्ति	**७२,६१०,३७१**	**८६,४५०,४४७**	**१०९,३११,६५१**	**११९,३९९,६५९**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	१,४३१,२०८	२,७३०,१६३	७,२५८,०६७	६,३१६,४१२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-	६७७,७९५	१,२२९,८६२	१,१६७,१४९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरु	-	३,८७६,००७	५,०४६,११२	४,४८५,११२
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	५८,४५५,९८७	६६,४३५,१८४	८१,३७४,३७७	८९,८१२,२५०
सापटी	-	-	-	-
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	३५८,२४४	१३१,३२०	९७,४१६	१२९,२१४
अन्य दायित्व	१,१६६,१०६	६८६,१३५	८६७,८६७	१,५५२,८९३
जारी गरिएका ऋणपत्र	४०१,३१५	४०१,४०३	४०१,४०२	२,४०८,८९५
सुरक्षण नराखिएको आवधिक दायित्व	-	-		-
कूल दायित्व	**६१,८१२,८६१**	**७४,९३८,००८**	**९६,२७५,१०३**	**१०५,८७१,९२४**

इक्विटि				
शेयर पूँजी	७,४७२,४१२	८,२२१,६६७	८,९२०,५०९	९,८१२,५६०
शेयर प्रिमियम	१०,३०४	-	-	-
संचित मुनाफा	१,१३८,१६२	९२८,५४५	१,६२५,६८२	१,१८५,२८१
जगेडा कोषहरु	२,०५६,६१८	२,२२६,७३१	२,३४२,२६९	२,३७२,१४३
शेयरधनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१०,६७७,४९६**	**११,३७६,९४३**	**१२,८८८,४६१**	**१३,३६९,९८४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	१२०,०१३	१३५,४९६	१४८,०८७	१५७,७५१
कूल इक्विटी	**१०,७९७,५१०**	**११,५१२,४३८**	**१३,०३६,५४८**	**१३,५२७,७३५**
कूल दायित्व र इक्विटी	**७२,६१०,३७१**	**८६,४५०,४४७**	**१०९,३११,६५१**	**११९,३९९,६५९**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	३७,५१४,३०७,	४४,३४९,८२३	५४,८१४,७६९	
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	१४२.८९	१३८.२४	१४४	१३८

***पुस मसान्तको व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण**

ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

विवरण	**समूह (रु. हजारमा)**			
	२०७३/७४	**२०७४/७५**	**२०७५/७६**	**अपरिष्कृत पुस मसान्त २०७६**
व्याज आम्दानी	५,०६१,४०८	७,३९७,६३३	९,४०१,६३३	२,६५२,२१७
व्याज खर्च	३,०९४,५२८	४,८३०,१४०	५,९१५,९३९	१,६८१,२५३
खुद व्याज आम्दानी	**१,९६६,८८०**	**२,५६७,४९३**	**३,४८५,६९४**	**९७०,९६४**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	५५५,३४२	६९०,९०८	८७३,७५७	२७८,७३८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	५१,५९७	६०,२७५	७६,२१२	२२,०५४
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**५०३,७४५**	**६३०,६३२**	**७९७,५४५**	**२५६,६८४**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**२,४७०,६२५**	**३,१९८,१२५**	**४,२८३,२३९**	**१,२२७,६४८**
खुद व्यापारिक आम्दानी	१९२,७७६	२८८,४३८	३६,९७७	७२,१२५
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१४५,५४३	११२,६८६	१३२,२७१	४४,३१४
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**२,८०८,९४४**	**३,५९९,२४९**	**४,७७६,४८६**	**१,३४४,०८८**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	१११,२८५	३३१,०१४	१५३,०९५	७,२९९
खुद सञ्चालन आम्दानी	**२,६९७,६५९**	**३,२६८,२३४**	**४,६२३,३९१**	**१,३३६,७८९**
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	७२४,६२५	९१४,८५५	१,३२३,३७४	३५८,६०७
अन्य सञ्चालन खर्च	३८१,२१५	४५६,७७४	६६६,०६१	१६८,८५८
ह्रास कट्टी र परिशोधन	९०,२२०	११८,७७७	१४२,६८१,५०७	४४,६०९
सञ्चालन मुनाफा	**१,५०१,५९९**	**१,९७७,८०६**	**२,४९१,२७४**	**७६४,७१५**
गैर सञ्चालन आम्दानी	१०,०८९	११,०७२	११,६०४	५८५७
गैर सञ्चालन खर्च	६,८९०	४३,८०७	६१,८१४	२६,१९०
आय कर अघिको मुनाफा	**१,५०४,७९८**	**१,९४५,०७०**	**२,४४१,०६३**	**७४४,३८१**
आयकर खर्च	४७०,८३९	५१२,९२९	७१०,१३३	
चालु कर	४६६,५००	५३१,०५५	७१८,०७१	२००,१४१
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४,३३९	-१८,१२६	-७,९३८	

यस अवधिको मुनाफा	**१,०३३,९५९**	**१,२३२,१६३**	**१,७३०,९३०**	**५४४,२४१**
नाफा वाँडफाँड	–	–		
बैंकको शेयर धनी	१,००१,८३८	१,२०५,९१२	१,६९८,०५३	५९४,०४३
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	३२,१२१	२६,२५०	३२,८७७	२१,२६९
यस अवधिको मुनाफा	**१,०३३,९५९**	**१,२३२,१६३**	**१,७३०,९३०**	**६१५,३१२**
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	२३.२६	१७.४२	१९.४	२२.१९
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	२३.२६	१७.४२	१९.४	२२.१९

ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

विवरण	**समूह रु. हजारमा**		
	२०७३/७४	**२०७४/७५**	**२०७५/७६**
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
व्याज आम्दानी	४,९९३,८४९	७,२२३,१४८	९,२१०,१०६
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	५३३,५५४	६३९,८२०	८८८,९२२
लाभांश प्राप्ती	–	–	–
अन्य कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ती	२३०,८५९	१,०२४,५१३	९०,७७८
व्याज खर्च	(३,१३०,२५७)	(४,९३४,१६८)	(६,०४७,५०७)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(५१,५९७)	(६०,२४१)	(७८,४२५)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(७३८,७५७)	(९२३,१५०)	(१,३७१,९१३)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१,१८७,९८७)	(१,३५६,१३८)	(१,६३६,२२१)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**६४९,६६५**	**१,६१३,७८४**	**१,०५५,७३९**
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)	–	–	
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(३३५,६७८)	६४०,३०९	(१,३५०,७६२)
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	२५,४८६	–	
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(२०,३२०)	(३,२००)	(४४,०००)
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(१३८,९०९)	९,०३९	(२८२,२९६)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटी	(१३,१११,०३७)	(१०,००४,९५८)	(१५,७७०,४९१)
अन्य सम्पत्ति	६३१,४५५	५२९,५९५	(१,३६७,१६२)
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (घट)/बढ	–	–	
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने वाँकी रकम	(७३६,८३४)	१,३१३,७७३	४,४९७,१८५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने वाँकी रकम	–	६७७,७९५	५४८,६६२
ग्राहकको निक्षेप	१३,०३४,०१६	७,२८५,७९०	१५,१००,६६१
ऋण सापटी	–	–	
अन्य दायित्व	३६२,१०५	३४५,५६२	१,९३४,९४१
आयकर अगाडीको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**३५९,९४९**	**२,४०७,४८९**	**४,३२२,४७७**
आयकर भुक्तानी	(५३९,७१८)	(५३४,३९३)	(६७९,६४३)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**(१७९,७६९)**	**१,८७३,०९६**	**३,६४२,८३५**

लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह			
धितोपत्र खरिद	(३,८३०,५२८)	(५,१८२,९४२)	२६७,४७५
धितोपत्र विक्रिबाट प्राप्ती	२,१९७,२७६	४,७८५,३७८	९८,५००
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(२१६,०६८)	(१९८,६२०)	(२२७,२३०)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ती	१४,८९७	३१,७८६	५,०४६
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(१८,२१५)	(२०,५१८)	(४४,२७०)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	
लगानीमा सम्पत्ति खरिद	-	(३७,४८९)	१५९
लगानीको सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	४९,०८४	-	
व्याज आम्दानी	७५,३९९	२५०,२२२	२८२,८०५
लाभांश आम्दानी	६६,४८७	१११,२०५	१०६,४८६
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(१,६६१,६६९)**	**(२६०,९७८)**	**४८८,९७०**
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	४	८८	१३०,०००
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	
असुरक्षित दायित्वको भुक्तानी	-	-	
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	२,५५२,७२१	-	
लाभांश खर्च	-	(३९,३२८)	(१३०,४६५)
व्याज खर्च	-	-	
अन्य प्राप्ती/खर्च	-	-	
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**२,५५२,७२४**	**(३९,२४१)**	**(४६५)**
नगद तथा नगद समानमा खुद (घट)/बढ	**७११,२८७**	**१,५७२,८७७**	४,१३१,३४०
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	४,०९३,८६६	४,८०५,१५३	६,३७८,०३०
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	-	-	
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**४,८०५,१५३**	**६,३७८,०३०**	**१०,५०९,३७०**

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

विवरण	**वास्तविक (रु.हजारमा)**		
	०७३/७४	**०७४/७५**	**०७५/७६**
	समूह	**समूह**	**समूह**
शेयर संख्या हजारमा	७,४७२,४१२	८,२२१,६६७	८,९२०,५०९
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	११६.६८	१३५.७१	१४४.४८
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१२.२५	१४.३७	१९.४

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 : मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न अनुमती प्राप्त संस्था हो।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :

काठमाडौ महानगरपालिका वडा नं. १०बानेश्वर।

(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 : मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०६७/०९/१३ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। कम्पनीले आफूले प्रदान गर्ने सेवालाई 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 अनुमतिसमेत प्राप्त गरेको छ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. धितोपत्र निष्काशनका लागि विवरणपत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्ध सम्बन्धी सबै कार्यहरु गर्ने।

२. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा आफूले खरिद गर्ने 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 व्यवसागीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उवलब्ध गराउने।

५. धितोपत्र व्यवसायीको (मर्चेन्ट बैंकर) सम्पूर्ण काम कारवाही गर्ने।

६. बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी सामूहिक 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 सक्नुहुनेछ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति

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

लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि.ले यस अघि लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको लक्ष्मी भ्यालु फण्ड-१ (बन्दमुखी योजना) र लक्ष्मी इक्विटी फण्ड(बन्दमुखी योजना) संचालन गरिरहेको छ, जसको इकाईहरुको सूचिकरण नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा भई कारोवार समेत भईरहेको छ। कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यस योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न योजनाहरुसमेत सञ्चालनमा ल्याउनेछ। बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्रसम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेको छ। कम्पनीले समय सापेक्ष आफनो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफनो 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 व्यस्थापकको व्यवसायको भविष्य :

नेपाली पूंजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा हालसालै विकास भएको हो। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन्। यस कम्पनीले आफनो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ। कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेको जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूंजी 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 पूंजी : रु. ५०,००,००,०००/-(अक्षरेपी पचास करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूँजी रू. १०० का दरले ५०,००,००० (पचास लाख)थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ख) जारी पूंजी : रु. 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 पूंजी : 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 शेयरधनीहरुको 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, काठमाण्डौ	नेपाली	१००%	--	बैंकिंङ क्षेत्रमा १८ बर्ष भन्दा बढी देखि सेवा दिईरहेको नेपालको क वर्गको इजाजत प्राप्त बैंकको रुपमा स्थापित।

(ख) सञ्चालकहरुको 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		महाराजगञ्ज, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा २० बर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा उप- प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत
२.	अभय राज शर्मा (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य		काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा १८ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -जोखिम व्यवस्थापन इकाईको रुपमा कार्यरत
३.	मनिष राज कुवँर (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य		लोकन्थली,भक्तपुर	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा १७ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख –कर्पोरेट बैकिङ्गको रुपमा कार्यरत
४.	पूजा शाह (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य		काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा १४ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -प्राइभेट बैकिङ्ग तथा रिटेल शाखाको रुपमा कार्यरत
५.	राम प्रसाद खनाल (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य		डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	बित्तिय क्षेत्रमा २२ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव
६.	सविन भक्त जोशी (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य		छाउनी, काठमाडौं १५	नेपाली	चार्टड एकाउन्टेन्ट	जोशी एण्ड भण्डारी एशोसियट्स चार्टड एकाउन्टेस्मा १५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना

१.	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	बैंकिङ्ग			
			दिनेश पौडेल	सदस्य	ज्ञानेश्वर, काठमाडौं
			रमन नेपाल	सदस्य	काठमाडौं
			स्वाती रुंगटा	सदस्य	विरगञ्ज, पर्सा
			विश्व करण जैन	सदस्य	विरगञ्ज, पर्सा

(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 इकाइ
३.	मनिष राज कुवँर	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख –कर्पोरेट बैकिङ्ग
४.	पूजा शाह	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख -प्राइभेट बैकिङ्ग तथा रिटेल शाखा
५.	राम प्रसाद खनाल	विभिन्न संघसंस्थामा फ्रीलांसर	अधिवक्ता तथा रजिष्टर अडिटर
६.	सविन भक्त जोशी	जोशी एण्ड भण्डारी एशोसियट्स, काठमाडौं	सञ्चालक

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

कम्पनीको सञ्चालक समितिका पदाधिकारीहरुलाई अध्यक्षलाई प्रति बैठक रू .१०,०००/–(दश हजार रूपैयाँ) र अन्य सञ्चालकहरुलाई प्रति बैठक रू ८,०००/–(आठ हजार रूपैयाँ) बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ। लक्ष्मी बैंक लिमिटेडको प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालकहरुले भने कुनै प्रकारको भत्ता तथा पारिश्रमिक लिने गरेका छैनन्। यस बाहेक अन्य थप सुबिधाहरु तथा भ्रमण भत्ताहरु हालसम्म उपलब्ध गराईएको छैन।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी

(क) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको 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	४५	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा (हिमालयन बैंक- असिस्टेन्ट म्यानेजर सनराईज बैंक-डेपुटी म्यानेजर समेत गरी) १९ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख - संस्थागत बैकिङ्ग तथा व्यवसाय विकासको रुपमा कार्यरत
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३१	चार्टड एकाउन्टेन्टस	६ बर्ष भन्दा बढिको लेखा तथा परामर्श सम्बन्धी अनुभव (Deloittee Haskins and Sells, India., Lochan and company, India) ,४ वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ	३६	स्नातकोत्तर	लक्ष्मी बैंकमा सुपरभाइजर नगद काउन्टर, व्याक अफिस लगायत सहायक शाखा प्रमुखको ५ बर्षको अनुभव,,९वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ/कम्पनी सचिवको रुपमा कार्यरत

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०७४/०७५ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रू.)
१	श्री राजिव सापकोटा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	नभएको (लक्ष्मी बैंकबाट तलव भत्ता प्रदान गरिएको)
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	१,६२२,३६२.६०
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ	१,६००,१४४.९८

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	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	*अपरिष्कृत पुस मसान्त २०७६
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	३	-		१९
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	७९०,१०१	९९,५१०	२००४७८	१४३,९४४
वित्तीय लगानीमा(व्यापारिक लगानी)	२,४८६	१२,८१४	२५२४०	१३३,३६८
वित्तीय लगानीमा(भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	२५,९९१	१००,९९१	११८२९१	६८,२९१
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	२९,५५४	२३,१३२	२६७२८	३७,५७१
अन्य सम्पत्ति	१,३२७	२,६५५	११८२	२,५२१
सम्पत्ति तथा उपकरण	७,७४४	७,०६८	७५४५	६,१६८
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	५५५	३७९	४९५	४५०
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	१,८२२	४,०२६	२७६५	४,०६०
स्थगन कर सम्पत्ति	४३२	७३४	७२९	७२९
कूल सम्पत्ति	**८६०,०१५**	**२५१,३०९**	**३८३७५२**	**३९७,१२०**
दायित्व			०	-
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	१४०	२६५	२५	२२०
अन्य वित्तीय दायित्व	७३०,१६३	७१,९७८	७७२८९	११५,२५६
व्यवस्था	३,६८७	४,८७०	५७३	१,८६६
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	०	-
स्थगन कर दायित्व	-	-	०	-
कूल दायित्व	**७३३,९८९**	**७७,११४**	**०**	**११७,३४२**
इक्विटि	-	-	७७८८७	-
शेयर पूँजी	१०१,५००	१४०,०००	२७००००	२७०,०००
संचित मुनाफा	२४,५२५	३४,१९५	३५८६४	९,७७८
शेयरधनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१२६,०२५**	**१७४,१९५**	**३०५८६४**	**२७९,७७८**
	-	-	०	०
कूल दायित्व र इक्विटी	**८६०,०१५**	**२५१,३०९**	**३८३७५२**	**३९७,१२०**

***पुस मसान्तको व्यवस्थापनबाट प्रमाणित अपरिष्कृत वित्तीय विवरण**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु.हजारमा

विवरण	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	*अपरिष्कृत पुस मसान्त २०७६
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	२३,३८८	५२,९२७	५१,१३२	२१,५५१
मुनाफा वित्तीय लगानी	२,९९९	-७६०	१६,९७२	(६,०२१)
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**२६,३८७**	**५२,१६७**	**६८,१०४**	**१५,५३०**
कर्मचारी खर्च	१३,६८३	१९,५३८	२०,५००	९,७५२
अन्य सञ्चालन खर्च	९,१६४	१२,१४६	२६,१३७	७,२१२
ह्रास कट्टी र परिशोधन	२,१८३	२,४९५	२,८८७	१,६९४
जम्मा सञ्चालन खर्च	**२५,०२९**	**३४,१७८**	**४९,५२४**	**१८,६५८**
सञ्चालन मुनाफा	**१,३५८**	**१७,९८९**	**१८,५८०**	**-३,१२८**
अन्य आम्दानी	३०,९९१	२३,२०२	२६,२४१	१४,२२०
आय कर अघिको मुनाफा	**३२,३४९**	**४१,१९१**	**४४,८२२**	**११,०९२**
आयकर खर्च	-	-	-	0
चालु कर	८,५७१	१०,५७७	१३,२४२	३,३२८
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-५६९	-३०२	६	०
यस अवधिको मुनाफा	**२४,३४८**	**३०,९१६**	**३१५७४**	**७,७६४**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	२४.१४	२७.८२	१२.१८	११.५०
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	२४.१४	२७.८२	१२.१८	११.५०

ग. नगद प्रवाह विवरण

रु.हजारमा

विवरण	२०७३/७४	२०७४/७५	आषाढ मसान्त २०७५/७६
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह			
कर अघिको नाफा	३२,३४९	४१,१९१	४४८२२
ह्रास खर्च	२,१८३	२,४९५	२८८७
प्रोभिजन फर डिफाइन बेनिफिट प्लान्स	३७८	-३७८	-२२
संचित बिदा वापतको प्रावधान	-	२९३	२८०
कर्मचारी बोनस प्रावधान	३३,०९	१,२६८	०
खुद लगानीमा मुनाफा	-२९,९९	७६०	-१६९७२
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	-२७,७७	-५,४१६	-१६६०८
लगानी	९,३४४	-११,०८८	४२४६
अन्य सम्पत्ति	११,३७७	५,०९४	-२१२३
ग्राहकलाई तिर्न बाँकी दायित्व	-२,६३५	१२६	-२४१
अन्य बित्तीय दायित्व	७,२०,७९६	-६५८,१८४	७३४
आयकर भुक्तानी	-१०,७०३	-१२,७८१	-११९८१
प्याएर पिरेड आइटम	-८००	-९४६	९६
खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	**७५९,८२२**	**-६३७,५६६**	**५११७**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह			२२
स्थीर सम्पत्ति खरिद	-५,४४७	-१,५८८	-३११२

अर्मूत सम्पत्ति खरिद	-	-५७	-३६६
लगानी	५,०००	-७५,०००	-३७३००
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	२,७७८	५,४१६	१६६०८
खुद लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**२,३३१**	**-७१,२२८**	**-२४१४९**
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			०
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	१५,००	३८,५००	१३००००
लाभांश भुक्तानी	-१३०,००	-२०,३००	-३००००
खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**-११५,००**	**१८,२००**	**१००००० ०**
	-	-	०
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**७५०,६५३**	**-६९०,५९४**	**८०९६९**
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	३९,४५१	७९०,१०३	११९५१०
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**७९०,१०४**	**९९,५१०**	**२००४७८**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षको नाम तथा ठेगाना :

जे.बि.राजभण्डारी एण्ड डेबिनस् चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स, दरबारमार्ग, काठमाडौं । लेखापरिक्षकले योजना व्यवस्थापकको बढीमा तीन वर्षसम्म मात्र लेखापरिक्षण गर्न पाउनेछ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोबारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सोसम्बन्धी विवरण

सो नभएको।

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

लक्ष्मी म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ योजना रहेको छ। उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन्।

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)
चैत्र २०७१	९.९२	–
वैशाख २०७२	९.९०	–
जेठ २०७२	१०.०३	–
आषाढ २०७२	१०.२४	१०
साउन २०७२	१२.९३	१०.१९
भदौ २०७२	११.४१	१०.२०
असोज २०७२	१०.८८	९.८०
कात्तिक २०७२	१०.५९	९.९२
मंसिर २०७२	१०.०२	९.५६
पुस २०७२	११.६०	१०
माघ २०७२	१२.१४	१०
फाागुन २०७२	१२.३८	१०.७८
चैत्र २०७२	१२.५७	१०.५४
वैशाख २०७३	१३.०५	१०.०६
जेठ २०७३	१४.२८	११.०६
आषाढ २०७३	१५.३८	१२.९८

साउन २०७३	१२.९३	१६.५
भदौ २०७३	१३.६१	१३.२७
असोज २०७३	१३.६९	१२.५५
कात्तिक २०७३	१३.३७	१२.८५
मंसिर२०७३	१२.२६	१२.५५
पुस २०७३	१२.०४	११.३५
माघ २०७३	११.०३	१०.२
फागुन २०७३	११.५५	१०.३
चैत्र २०७३	१३.४६	१२.५८
वैशाख २०७४	१३.६१	१२.२६
जेठ २०७४	१३.७४	११.८५
आषाढ २०७४	१३.९८	१२.२५
साउन २०७४	११.९७	११.०७
भदौ २०७४	११.४८	११.०१
असोज २०७४	११.८१	११.५९
कात्तिक २०७४	११.५३	११.६५
मंसिर २०७४	११.६५	११.७५
पुस २०७४	११.४५	११.४५
माघ २०७४	११.२१	११.५
फागुन २०७४	१०.८७	११.१०
चैत्र २०७४	१०.८८	११.१४
वैशाख २०७५	११.३२	१०.७८
जेठ २०७५	१०.८६	१०.४
आषाढ २०७५	१०.८४	१०.२५
साउन २०७४	१०.७८	१०.१
भदौ २०७५	१०.९५	१०.१
असोज २०७५	१०.८९	१०.४
कात्तिक २०७५	१०.८	१०
मंसिर२०७५	१०.५३	९.९
पुस २०७५	१०.८९	१०.४५
माघ २०७५	१०.७१	९.६३
फागुन २०७५	१०.९	९.३५
चैत्र २०७५	११.१९	९.४४
वैशाख २०७६	११.७९	१०.१४
जेठ २०७६	११.६१	१०.२
आषाढ २०७६	११.५८	१०.२
साउन २०७६	९.९४	९.६
भाद्र २०७६	९.५६	८.८२
असोज २०७६	९.५४	८.३५
कात्तिक २०७६	९.५१	८.९८
मंसिर २०७६	९.७३	८.८९
पुस २०७६	१०.०७	९.४
माघ २०७६	१०.१५	९.६

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

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति ईकाई 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

कात्तिक 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 २०७४	८.६७	७.९५
भदौ २०७५	८.८२	८.२१
असोज २०७५	८.७५	८.५
कात्तिक 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
कात्तिक २०७६	८.४	६.९
मंसिर २०७६	८.६१	७.०२
पुस २०७६	९.२९	७.७
माघ २०७६	९.८२	८.३३

- लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ले आ.व.२०७२/७३ मा २५% नगद लाभांश र आ.व.२०७३/७४ मा २५% र आ.व.२०७५/७६मा १५% पनि नगद लाभांश वितरण गरेको थियो। लक्ष्मी इक्विटी फण्डले हाल सम्म लाभांश वितरण नगरेको।

धितोपत्र बोर्ड बाट प्राप्त सुझाब अनुसार विभिन्न आर्थिक वर्षमा देखिएको महत्वपूर्ण सुचकांकहरुमा भएको फरक र त्यसको कारण सहितको विवरण

लक्ष्मी भ्यालु फण्ड-१

२०७१/७२

वासलातः

रु. हजारमा

	२०७१/७२				
विवरण	**प्रक्षेपित**	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति					

लगानी	३९२,०००	१५१,६९९	२९९,७७९	९८	बैशाखमा गएको महाभुकम्पको कारणले नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लामो समयसम्म बन्द रहन गएको । सोहि कारणले शेयर बजारमा विस्तारै गिरावट आउन गयो । तर बजार बिस्तारै पुनः बढ्ने आंकलन गरी लगानी बृद्धि गर्दै जाँदा बजारलाई सन्तुलित बनाउन समेत सहयोग पुग्ने देखि क्रमशः लगानी बृद्धि गर्दै गएको हुनाले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१७,०००	६,५७९	१९४,९५०	२८६३	यस योजनाको विवरण पुस्तिका बमोजिम योजनाको रकम केहि शेयरमा र केहि रकम ब्याज प्राप्त हुने क्षेत्रमा लगानी गर्ने रहेको छ । उक्त समयमा बजारमा मुद्दति निक्षेपको ब्याजदरमा गिरावट आएकोले पुनः शेयर बजारमा लगानी गर्दा बढी फाईदा हुने संभावनालाई मध्यनजर गर्दै जम्मा रकम मध्ये माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने कल खातामा रकम बढि हुन गएको ।
अन्य चालु सम्पत्ति	४०,९१८	१५,८३५	२०,४२३	२९	शेयर दलालबाट आषाढ मसान्तमा बिक्रि भएको शेयरको रकम लिनुपर्ने भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**४४९,९१८**	**१७४,११२**	**५१५,१५२**		
दायित्व					
इकाई पूँजी	४००,०००	१५४,७९५	५००,०००	NA	
जगेडा तथा कोष	३९,९१८	१५,४४८	११,९९१	(२२)	पहिलो बर्ष योजना संचालन २०७१/१२/०१देखि भएको थियो । २०७२/०१/१२ गते गएको विनासकारी महाभुकम्पको कारण १ महिना सम्म शेयर बजार बन्द भएको थियो । तत्पश्चात लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १ पूर्ण रुपमा संचालन हुन पाएन । उपरोक्त कारणहरुले गर्दा खासै आम्दानी बृद्धि गर्न समेत कठिनाई हुन गई जगेडा तथा कोषमा धेरै रकम जम्मा गर्न सकिएन ।
अन्य दायित्व	१०,०००	३,८७०	३,१६१	(१८)	
जम्मा दायित्व	**४४९,९१८**	**१७४,११२**	**५१५,१५२**		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**

आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	७,८४०	३,०३४	८८४	(७१)	उक्त समयमा बजारमा मुद्दति निक्षेपको ब्याजदरमा गिरावट आएको थियो । त्यसैले कोषको रकम मध्ये धेरै रकमलाई मुद्दतीको ब्याजदरमा भएको परिवर्तनको समुचित फाईदा लिनको लागि माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने गरी राखियो । सोही कारणले गर्दा ब्याज आम्दानीमा कमी आएको छ ।
नगद लाभांश	७,९९७	३,०९५	३९	(९९)	बैंकिङ क्षेत्र र बिमा क्षेत्रमा नियमन निकायको योजना बमोजिम नगद लाभाशं दिनलाइ रोक लगाएको कारणले गर्दा उक्त शिर्षकमा आम्दानी घट्न गएको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२३,९९०	९,२८४	३,८९०	(५८)	पहिलो बर्ष योजना संचालन २०७१/१२/०१ देखि भएको थियो । २०७२/०१/१२ गते गएको विनासकारी महाभुकम्पको कारण १ महिना सम्म शेयर बजार बन्द भएको थियो । तत्पश्चात लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १ पूर्ण रुपमा संचालन हुन पाएन । उपरोक्त कारणहरुले गर्दा खासै आम्दानी बृद्धि गर्न समेत कठिनाई हुन गई जगेडा तथा कोषमा धेरै रकम जम्मा गर्न सकिएन ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१४,११२	५,४६१			
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४२५	१६४	५,९५३	३५२०	उक्त समयमा बजारमा मुद्दति निक्षेपको ब्याजदरमा गिरावट आएकोले कोषको रकम मध्ये धेरै जस्तो रकम मुद्दतीको ब्याजदरमा परिवर्तन आएमा उक्त अवसरको समुचित फाईदा लिनको लागि माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने गरी राखियो । सोही कारणले गर्दा ब्याज आम्दानी बढ्न गएको ।
जम्मा आम्दानी	**५४,३६४**	**२१,०३८**	**१०,७६६**	**(४९**	
खर्च					
कोष व्यवस्थापन शुल्क	९,२२५	३,५७०	२,३१०	(३५)	योजनाको खुद सम्पति मुल्य विभिन्न कारणहरु (महाभुकम्प) ले घटेको मध्ये मुख्यतया महाभुकम्पले गर्दा स्टक एक्सचेन्ज समेत बन्द रहन गई कारोबारमा समेत ह्रास आएकाले गर्दा डिपोजिटरी शुल्क समेत कम हुन गएको ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४००	१५५	४०	(७४)	कोष सुपरिवेक्षक डा. भोला चालिसे र जगदिस भट्टराई को स्थानमा दुईजना कोष सुपरिवेक्षक नियुक्त गर्न ढिलाई भएको कारणले कोष सुपरिवेक्षकको वैठक अनुमानित भन्दा कम हुन गएको ।
धितोपत्र दलाली शुल्क	२०३	७९	०	(१००)	धितोपत्र दलाली शुल्क खरिद/बिक्रिमानै समायोजन गरिएको ।

लेखापरिक्षक शुल्क	४०	४०	७९	९८	लेखापरिक्षक नियुक्ती गर्दा धेरै लेखापरिक्षकहरुबाट प्रस्ताव माग गरिएकोमा दुईजना लेखापरिक्षकहरुको मात्रै सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी लेखापरिक्षणको पूर्व अनुभव भएकाले उक्त दुई मध्ये कम लागत पेश गर्ने श्री एस आर पाण्डे एण्ड कम्पनी लाई लेखापरिक्षणमा नियुक्त गरिएको थियो । यसरी नियुक्त गर्दा पहिले नै अनुभव भएकाहरुलाई प्राथमिकता दिनु परेकाले गर्दा शुल्कमा बृद्धि हुन गएको ।
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	३००	३००	४२५	४२	नियम बमोजिम ।
योजना दर्ता शुल्क	४००	५००	५००	०	
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१९३	२९	(८५)	कोष प्रबर्द्धक लक्ष्मी वैंक लिमिटेडको सहयोगमा बिभिन्न डिजिटल च्यानलहरुको प्रयोग गरी आफ्नै स्रोतमा समेत सुसुचित गर्ने काम भएको साथै योजना व्यवस्थापकको विज्ञापन एजेन्सी सँग राम्रो सम्बन्ध रहेकोले प्रकासन खर्च प्रचलित पत्रिकमा प्रकासन गर्दा पनि राम्रो छुट सहुलियत पाएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	७२	२८	०	(१००)	कानुनी सेवा लिनु नपरेकोले ।
निष्काशन शुल्क	१,०००	१,२५०	४,०२७	२२२	नियम बमोजिम ४० करोडको योजना ५० करोडमा रुपान्तरीत भएको र उक्त समयको आवश्यकता अनुसार खर्च गर्नुपरेको हुनाले ।
Cds charge for dematerilization			०		
अन्य व्यय			०		
जम्मा खर्च	**१२,१४०**	**६,११५**	**७,४११**	२१	
खुद नाफा	४२,२२४	१४,९२३	३,३५५	(७८)	पहिलो बर्ष योजना संचालन २०७१/१२/०१ देखि भएको थियो । २०७२/०१/१२ गते गएको विनासकारी महाभुकम्पको कारण १ महिना सम्म शेयर बजार बन्द भएको थियो । तत्पश्चात लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १ पूर्ण रुपमा संचालन हुन पाएन । उपरोक्त कारणहरुले गर्दा खासै आम्दानी बृद्धि गर्न समेत कठिनाई हुन गई जगेडा तथा कोषमा धेरै रकम जम्मा गर्न सकिएन ।
नगद लाभांश	०	०			
वितरण नगरेको मुनाफा	४२,२२४	१४,९२३	३,३५५	(७८)	पहिलो बर्ष योजना संचालन २०७१/१२/०१ देखि भएको थियो । २०७२/०१/१२ गते गएको

Unrealized Income			९,४०७		विनासकारी महाभुकम्पको कारण १ महिना सम्म शेयर बजार बन्द भएको थियो । तत्पश्चात लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १ पूर्ण रुपमा संचालन हुन पाएन । उपरोक्त कारणहरुले गर्दा खासै आम्दानी बृद्धि गर्न समेत कठिनाई हुन गई जगेडा तथा कोषमा धेरै रकम जम्मा गर्न सकिएन ।
Net Surplus			१२,७६१		

२०७२/७३

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७२/७३			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	५३८,८९९	६३२,१३३	१७	
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	७४,६४५	१२६,८४८	७०	प्राप्त भइसकेको आम्दानीलाई क्रमिक रुपमा बृद्धि गर्दै लगिएको र २५ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण गर्नको लागि समेत केहि रकम कल खातामै छोडिएको कारणले गर्दा ।
अन्य चालु सम्पत्ति	१६,८१६	१६,८८५	०	
जम्मा सम्पत्ति	**६३०,३६०**	**७७५,८६५**		
दायित्व				
इकाई पूँजी	५००,०००	५००,०००	NA	
जगेडा तथा कोष	८०,३६०	२६९,१२७	२३५	बजार बिस्तारै पुनः बढ्ने आंकलन गरी लगानी बृद्धि गर्दै जाँदा बजारलाई सन्तुलित बनाउन समेत सहयोग पुग्ने देखि क्रमशः लगानी बृद्धि गर्दै गएको साथै लगानीबाट क्रमिक रुपमा मुनाफा बाँध्दै (द्वययप) गएको कारणले गर्दा जगेडा तथा कोषमा बृद्धि हुन गएको ।
अन्य दायित्व	५०,०००	६,७३८	(८७)	
जम्मा दायित्व	**६३०,३६०**	**७७५,८६५**		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दास्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				

ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१८,८६१	९,११६	(५२)	उक्त समयमा बजारमा मुद्दति निक्षेपको ब्याजदरमा गिरावट आएकोले कोषको रकम मध्ये धेरै जस्तो रकम मुद्दतीको ब्याजदरमा परिवर्तन आएमा उक्त अवसरको समुचित फाईदा लिनको लागि माग तथा अल्प सुचनामा प्राप्त हुने गरी राखियो । सोही कारणले गर्दा ब्याज आम्दानीमा कमी आएको छ ।
नगद लाभांश	१०,५०९	१,७१३	(८४)	बैंकिङ क्षेत्र र बिमा क्षेत्रमा नियमन निकायको योजना बमोजिम नगद लाभांश दिनलाइ रोक लगाएको कारणले गर्दा उक्त शिर्षकमा आम्दानी घट्न गएको ।
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३१,५२५	१६९,१२८	२२२	महाभुकम्प पछिको केहि समय पश्चात शेयर बजार निरन्तर रुपमा बढ्दै गई बजारमा दगष्किज तचभलम देखिएको र क्रमिक रुपमा बोनस शेयर तथा अन्य धितोपत्रहरु समेत कारोबार गरी लाभांश बाँड्ने उद्देश्यले मुनाफा बाँध्दै (द्वययप) गएको कारणले गर्दा यस शिर्षकमा बृद्धि देखिएको ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२१,०१८			
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,८६६	५,८७३	२१५	धितोपत्र बोर्डबाट स्विकृत विवरण पत्र अनुसार कोषको केहि रकम वैंक खातामा राखिएको र सोही अवधीमा कल खातामा निरन्तर रुपमा आर्जित नाफालाई समेत राख्दै गएकाले उक्त अवधीमा कल खाताबाट आर्जित ब्याज बढन गएको ।
जम्मा आम्दानी	**८३,७७९**	**१८५,८३०**	१२२	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१२,९४३	८,९९२	(३१)	Bullish Trend देखिएर बजार निरन्तर रुपमा बढ्दै गएता पनि सुरुका दिनहरुमा प्रक्षेपण गर्दा केही लचिलो भई बजारबाट प्राप्त हुने आम्दानी अझै केही बढ्न सक्ने आंकलन गरिएको कारणले गर्दा ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	५००	६०	(८८)	कोष सुपरिवेक्षक डा. भोला चालिसे र जगदिस भट्टराई को स्थानमा दुईजना कोष सुपरिवेक्षक नियुक्त गर्न ढिलाई भएको कारणले कोष सुपरिवेक्षकको बैठक अनुमानित भन्दा कम हुन गएको ।
धितोपत्र दलाली शुल्क	९९३	०	१००	धितोपत्र दलाली शुल्क खरिद/बिक्रिमानै समायोजन गरिएको ।
लेखापरिक्षक शुल्क	४०	११३	१८३	आईक्यानले तोकेको मापदण्ड अनुसार यस लक्ष्मी भ्यालु फण्ड १ लाई लाग्ने न्युनतम लेखापरिक्षण शुल्क तिर्नु परेको कारणले गर्दा लेखापरिक्षण शुल्क अनुमानित भन्दा बढि हुन गएको ।

सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)		५०	१००	नियम बमोजिम ।
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१३१	(७४)	कोष प्रबर्द्धक लक्ष्मी वैंक लिमिटेडको सहयोगमा बिभिन्न डिजिटल च्यानलहरुको प्रयोग गरी आफ्नै स्रोतमा समेत सुसुचित गर्ने काम भएको साथै योजना व्यवस्थापकको विज्ञापन एजेन्सी सँग राम्रो सम्बन्ध रहेकोले प्रकासन खर्च प्रचलित पत्रिकमा प्रकासन गर्दा पनि राम्रो छुट सहुलियत पाएकोले ।
कानुनी सेवा शुल्क	९५	०	१००	कानुनी सेवा लिनुनपरेकोले ।
निष्काशन शुल्क	०	०		
Cds charge for dematerilization	०	१२०	१००	नयाँ नियम लागु भएकोले ।
अन्य व्यय		१६	१००	नेपाल राष्ट्र वैंकले जारी गरेको निर्देशन अनुसार रु २,००,००० लाख भन्दा बढि रकमको चेकको भुक्तानी गर्दा प्रति चेक रु ३० क्लीयरिङ शुल्क लाग्ने कारणले गर्दा अन्य खर्चमा बृद्धि हुन आएको हो ।
जम्मा खर्च	**१५,०७०**	**९,४८१,७६६।००**	(३७)	
खुद नाफा	६८,७०९	१७६,३४८	१५७	बजार बिस्तारै पुनः बढ्ने आंकलन गरी लगानी बृद्धि गर्दै जाँदा बजारलाई सन्तुलित बनाउन समेत सहयोग पुग्ने देखि क्रमशः लगानी बृद्धि गर्दै गएको साथै लगानीबाट क्रमिक रुपमा नाफा निश्चित (Book) गर्दै गएको कारणले गर्दा जगेडा तथा कोषमा बृद्धि हुन गएको ।
नगद लाभांश	३५,०००	१२५,०००	२५७	
वितरण नगरेको मुनाफा	३३,७०९	५१,३४८	५२	कोषको लगानीको प्रतिफल राम्रो गर्दै निरन्तर रुपमा बलियो बनाउँदै कोष परिपक्क भई रकम फिर्ता गर्दाको अबस्थामा अंकित मुल्य भन्दा केही बढी रकम फिर्ता गर्ने उद्देश्यले हरेक वर्ष केही रकम च्भकभचखभ मा राख्ने उद्देश्य राखिएको कारणले गर्दा वितरण नगरेको मुनाफामा केही रकम रहन गएको ।
Unrealized Income		८३,७८५		
Net Surplus		१३५,१३३		

२०७३/७४

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७३/७४			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	४५५,००३	४२२,२२९	(७.२०)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर नभएकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	६७,७३९	२६६,८६१	२९३.९५	
अन्य चालु सम्पत्ति	११,८६१	१८,५८९	५६.७२	प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा बृद्धि भएकोले
जम्मा सम्पत्ति	**५३४,६०२**	**७०७,६७९**		
दायित्व				
इकाई पूँजी	४००,०००	५००,०००	२५.००	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	८४,६०२	१९८,८८४	१३५.०८	सम्पत्तिमा भएको लगानीको बजार मूल्यमा बृद्धि भएकाले ।
अन्य दायित्व	५०,०००	८,७९४	(८२.४१)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**५३४,६०२**	**७०७,६७९**		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१३,६५०	११,३२५	(१७.०३)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	८,२८१	२,६२१	(६८.३५)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२४,८४३	४७,५२५	६.२८	शेयर बजार निरन्तर बढेकोले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१९,८७३			

ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,६९३	६,४८५	२८३.०५	माग तथा अल्प सूचनामा (Call Account) प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा बृद्धि भएका कारण ।
जम्मा आम्दानी	**६८,३४१**	**६७,९५६**		
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१३,९४४	१२,४००	(११.०७)	योजनाको आकार २५ प्रतिशतले बढी भई ४० करोडबाट ५० करोड भएको तथा सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	८००	३६०	(५५.००)	
धितोपत्र दलाली शुल्क	८६०	०	(१००.००)	लगानी रकममा समायोजना गरिएको ।
लेखापरिक्षक शुल्क	४४	११३	१५६.८२	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०	५०		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	३००	१४५	(५१.६६)	पत्र पत्रिकाको विज्ञापन दरभाउ घटेकोले
कानुनी सेवा शुल्क	७९	०	(१००.००)	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको ।
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization		७०		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले
अन्य व्यय		६२		नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन अनुसार रु २,००,००० लाख भन्दा बढि रकमको चेकको भुक्तानी गर्दा प्रति चेक रु ३० क्लीयरिङ शुल्क लाग्ने कारणले गर्दा अन्य खर्चमा बृद्धि हुन आएको हो ।
जम्मा खर्च	**१६,०२७**	**१३,२००**		
खुद नाफा	**५२,३१४**	५४,७५७	४.६७	शेयर बजार (नेप्से परिसूचक) निरन्तर बढेकोले
नगद लाभांश	**३२,०००**	१२५,०००	२९०.६३	
वितरण नगरेको मुनाफा	२०,३१४			गत आ.वंको जगेडा कोषबाट केहि रकम मुनाफा बितरण गर्न प्रयोग गरिएको

२०७४/७५

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७४/७५			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				

लगानी	४७४,९१०	४०२,८५८	(१५.१७)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	७१,५५३	१४४,७१६	१०२.२५	
अन्य चालु सम्पत्ति	७,७९४	५५०	(९२.९४)	प्राप्त हुने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	५५४,२५७	५४८,१२४		
दायित्व				
इकाई पूँजी	४००,०००	५००,०००	(२५.००)	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएकोले
जगेडा तथा कोष	९९,२५७	४१,८०१	(५७.८९)	२५ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण गरेको कारणले गर्दा जगेडा तथा कोष घट्न गएको
अन्य दायित्व	५५,०००	६,३२३	(८८.५०)	तिर्नुपर्ने रकम घटेकोले
जम्मा दायित्व	५५४,२५७	५४८,१२४		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	११,८७३	११,२७५	(५.०४)	मुद्दती निक्षेपामा लगानी रकम घटेकोले
नगद लाभांश	७,८३६	३,२३६	(५८.७०)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	२३,५०८	(४४,२०७)	(१९५.८७)	शेयर बजार(नेप्से परिसूचक) २३.४० प्रतिशतले घटेकोले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२२,६०४			
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,७८९	९,४६७	४२९.१८	माग तथा अल्प सूचनामा (Call Account) प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमा वृद्धि भएका कारण ।
जम्मा आम्दानी	६७,६१०	(२०,२२९)		
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,८१४	११,१४५	(२४.७७)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	८००	३००	(६२.५०)	
धितोपत्र दलाली शुल्क	९१४		(१००.००)	लगानी रकममा समायोजन गरिएको
लेखापरिक्षक शुल्क	४४	११३	१५६.८२	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०	५०		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी गरिएकोले
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	३००	१३०	(५६.६७)	पत्र पत्रिकाको विज्ञापन दरभाउ घटेकोले
कानुनी सेवा शुल्क	८३	०	(१००.००)	कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization		७०		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी गरिएकोले
अन्य व्यय		४६		नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको निर्देशन अनुसार रु २,००,००० लाख भन्दा बढि रकमको चेकको भुक्तानी गर्दा प्रति चेक रु ३० क्लीयरिङ शुल्क लाग्ने कारणले गर्दा अन्य खर्चमा बृद्धि हुन आएको हो ।
जम्मा खर्च	१६,९५५	११,८५४		
खुद नाफा	५०,६५४	(३२,०८३)		शेयर बजार(नेप्से परिसूचक) २३.४० प्रतिशतले घटेकोले
नगद लाभांश	३६,०००	०	(१००.००)	
वितरण नगरेको मुनाफा	१४६५४			

<u>२०७५/७६</u>

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७५/७६			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**पाचौं वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	४८९,२७१	३१३,४७१	(३५.९३)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	८७,७७९	२७१,१०६	२०८.८५	
अन्य चालु सम्पत्ति	४२,५९८	२६	(९९.९४)	प्राप्त हुने रकम घटेकोले
जम्मा सम्पत्ति	६१९,६४८	५८४,६०३		

दायित्व				
इकाई पूँजी	४००,०००	५००,०००	२५.००	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएकोले
जगेडा तथा कोष	१५९,६४८	७८८५२	(५०.६१)	१५ प्रतिशत नगद लाभांश वितरण गरेको कारणले गर्दा जगेडा तथा कोष घट्न गएको
अन्य दायित्व	६०,०००	५,७५१	(९०.४२)	तिर्नुपर्ने रकम घटेकोले
जम्मा दायित्व	६१९,६४८	५८४६०३		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**पाचौं वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	९,७८५	५,३००	(४५.८४)	मुद्दती निक्षेपामा लगानी रकम घटेकोले
नगद लाभांश	७,०४६	६,७३५	(४.४१)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	३५,२२८	२५,०३६	(५८.५७)	शेयर बजार(नेप्से परिसूचक) लामो समय देखि घटेकोले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२५,१९९			
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,१९४	११,९५५	४४४.९०	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको वृद्धि तथा ब्याज दरमा बृद्धि भएको कारणले ।
जम्मा आम्दानी	७९,४५२	४९,०२६		
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१६,८७४	११,००५	(३४.७८)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	८००	५२०	(३५.००)	
धितोपत्र दलाली शुल्क	९५१			
लेखापरिक्षक शुल्क	४८	११३	१३५.४२	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)		२५		

योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	३००	११०	(६३.३३)	पत्र पत्रिकाको विज्ञापन दरभाउ घटेकोले
कानुनी सेवा शुल्क	८८			
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization		७०		
other expenses		१३२		
जम्मा खर्च	१,९०६१	११९७५		
खुद नाफा	६०,३९१	३७,०५१	(३८.६५)	शेयर बजार(नेप्से परिसूचक) लामो समय देखि घटेकोले
नगद लाभांश				
वितरण नगरेको मुनाफा	६०,३९१			

लक्ष्मी इक्विटी फण्ड
२०७४/७५
वासलात:

रु. हजारमा

	२०७४/७५			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	९७५,४००	९२५,१७१	(५.१५)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुन: लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर नभएकोले।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१०३,३९९	१६७,९०१	६२.३८	
अन्य चालु सम्पत्ति	४०,०००	४,५१७	(८८.७१)	लिनुपर्ने रकम नभएकोले
जम्मा सम्पत्ति	**१,११८,७९९**	**१,०९७,५८९**	**(१.९०)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५	नियम वमोजिम 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।
जम्मादायित्व	**१,११८,७९९**	**१,०९७,५८९**	(१.९०)	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	६,४००	३१,६१२	३९३.९४	मुद्दती निक्षेपमा रकम बढेकोले
नगद लाभांश	१५,९००	३,१३७	(८०.२७)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनस शेयरको बिक्रीबाट			(३७४.९१)	शेयरबजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले

आर्जित				घटेकोले
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६३,६००	(१७४,८४४)		
ब्याजआम्दानी (कल निक्षेपमा)	६,०००	१९,६९८	२२८.३	माग तथा अल्प सूचनामा(Call Account) प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमावृद्धि भएका कारण।
जम्माआम्दानी	**९१,९००**	**(१२०,३९७)**	**(२३१.०१)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,९७६	२२,६७५	(१.३१)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
डिपोजीटरी शुल्क	५,७४४	५,६६९	(१.३१)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७२०	३००	(५८.३३)	
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरीक्षक शुल्क	१००	११३	१३	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण 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 बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको
निष्काशन शुल्क	७,७६५		(१००)	
Cds charge for dematerilization		२५०		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले
अन्य खर्च	५०	१३	(७४)	अन्य खर्चमा बृद्धि नभएकोले
जम्मा खर्च	**३८,५०१**	**२९,३०२**	**(२३.८९)**	
खुद नाफा	**५३,३९९**	**(१४९,६९९)**	**(३८०.३४)**	शेयर बजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले घटेकोले
नगद लाभांश	५०,०००			
वितरण नगरेको मुनाफा	३,३९९			

२०७५/७६
वासलात:

रु. हजारमा

	२०७५/७६			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रा`वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	१,०१९,१००	८८७,६४५	(१२.९०)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको नगद पुन: लगानी गर्ने अवसर नभएकोले।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	८७,८१४	१८४,६०१	११०.२२	
अन्य चालु सम्पत्ति	४४,०००	७९,४३३	८०.५३	प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा बृद्धी भएकोले।
जम्मा सम्पत्ति	**१,१५०,९१४**	**१,१५१,६७९**		
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५.००	नियम वमोजिम 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				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	८,०००	४,८००	(४०.००)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकेले
नगद लाभांश	१५,८८०	११,५९७	(२६.९७)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकेले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित		४९,२८३	(१००.००)	धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकेले।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१०९,२८०			
ब्याजआम्दानी (कल निक्षेपमा)	५,०००	१९,०३६	२८०.७२	माग तथा अल्प सूचनामाप्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमावृद्धि भएका कारण।
जम्मा आम्दानी	**१३८,१६०**	**८४,७१६**		
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२४,५१०	२१,९७५	(१०.३४)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकेले
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 बृद्धी भएकेले
सुचीकरण 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 dematerilization				
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)**	धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकेले।
नगद लाभांश	१००,०००		(१००)	
वितरण नगरेको मुनाफा	९,८१४			

कोष सुपरिवेक्षको राय प्रतिकृया :

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 स्थितको विवरण सम्बन्धमा समेत समय समयमा छलफल गर्ने निर्णय गरियो।

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

यस म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडले[ICRANP] AMC Quality 3 (AMC3) प्रदान गरेको छ।उक्त रेटिङ्ग ले adequate assurance on the fund management qualityजनाउँछ।

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, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर।	७३	स्नातकोत्तर
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर	४९	स्नातकोत्तर
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४	६८	पि.एच.डी
४	श्री नन्दन हरि शर्मा	इन्द्रायणी, काठमाडौं।	६६	स्नातकोत्तर
५	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	काभ्रेपलाञ्चोक–७।	३९	चाटर्ड एकाउन्टेन्ट

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 ४५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	नीति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	कानून व्यवसायमा २५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	Koirala & Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	त्रिभुवन विश्वबिद्यालयमा ४१ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	शिक्षण	प्राध्यापन सेवामा संलग्न
४	श्री नन्दन हरि शर्मा	विभिन्न संघसंस्थाहरुमा उच्च ब्यवस्थापन तहको ४० बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	व्यबस्थापन	हाल अन्य कार्यमा कार्यरत नरहेको।
५	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	लेखापरीक्षण सम्बन्धी १६ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।	लेखापरिक्षण	हाल Pradhan &ShakyaAssociatesमा साझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत

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 सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अर्न्तगतका 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 रुपमा 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 सम्झौताका 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 सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाइएमा गर्न लगाउने, योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी प्राप्त गर्न वा सहभागीलाई वितरण गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिने, नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकको काम कारवाही प्रति कोष सुपरिवेक्षक सन्तुष्ट रहेको प्रमाण, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरी तोकिएको समयमा बोर्डमा पेश गर्ने।

६. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण आवधिक रुपमा 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 रुपमा 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 कानुन बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर कट्टा गरी लक्ष्मी बैंक लिमिटेडमा कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गर्ने। हरेक वर्ष बैठक भत्ता १०% ले वृद्धि हुनेछ । 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 सुपरिवेक्षकहरुको बहुमतको स्वीकृती लिइ कोष सुपरिवेक्षकबाट अलग्गिन सक्ने।

१२. कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने।

१३. सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानुनको अधीनमा रहीसमाधान गरिने।

१४. सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने।

८ योजना सम्बन्धि जानकारीः

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

(क)	क	योजनाको नाम	लक्ष्मी उन्नती कोष
	ख	योजनाको आकार	८०,००,००,०००/- (असी करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
(ख)	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	८,००,००,०००/- (आठ करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	४,००,००,००० (चार करोड)
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	१० बर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले १० बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको लगानीलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुमापितक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ। कुनै कारणबस योजना नगदमा परिणत हुन नसकेको अवस्थामा नियमावलीमा

			भएको व्यवस्थाबमोजिम हुनेछ।
	छ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	ईकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने।
	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, काठमाडौंस्थित कार्यालयबाट प्रदान गरिने।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

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

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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 बिनिमय 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 बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु।
५. बैंक निक्षेप।
६. मुद्रा बजार उपकरण।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र।

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।

८.४ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण:

क. वासलात

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
सम्पत्ति										
दोस्रो बजारमा लगानी	५६०,०००	५७६,८००	५९४,१०४	६११,९२७	६३०,२८५	६४९,१९३	६६८,६६९	६८८,७२९	५००,०००	३००,०००
आईपिओमा लगानी	१०,०००	१२,०००	१४,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००	१६,०००	११,०००	१०,०००
आईपिओ र दोस्रो बजारमा लगानीको मूल्य वृद्धि	५७,०००	५८,८८०	६०,८१०	६२,७९३	६४,६२८	६६,५१९	६८,४६७	७०,४७३	५१,१००	३१,०००
स्थिर आय उत्पन्न लगानी–डिबेन्चर	८०,०००	८०,०००	९०,०००	९०,०००	९०,०००	९०,०००	९०,०००	९०,०००	८०,०००	०
स्थिर आय उत्पन्न लगानी–मुद्यती निक्षेप	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१०१,९९०	१२३,१२२	१३६,८१२	१६४,९२१	१७९,२५५	१९६,३४१	२१६,३७५	२३९,५१०	४७१,९४१	९३४,३००
अन्य चालु सम्पत्ति	३२,०००	३३,६००	३५,२८०	३७,०४४	३८,८९६	४०,८४१	४२,८८३	४५,०२७	४७,२७९	४९,६४३
जम्मा सम्पत्ति	**९२०,९९०**	**९६४,४०२**	**१,०११,००६**	**१,०६२,६८५**	**१,०९९,०६५**	**१,१३८,८९५**	**१,१८२,३९५**	**१,२२९,७३९**	**१,२४१,३२०**	**१,४०४,९४२**
दायित्व										
इकाई पूँजी	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००

जगेडा तथा कोष	१०४,९९०	१४७,६०२	१९३,३६६	२४४,१६३	२७९,६१६	३१८,४७४	३६०,९५३	४०७,२२५	४१७,६८१	५८०,१२१
अन्य दायित्व	१६,०००	१६,८००	१७,६४०	१८,५२२	१९,४४८	२०,४२१	२१,४४२	२२,५१४	२३,६३९	२४,८२१
जम्मा दायित्व	**९२०,९९०**	**९६४,४०२**	**१,०११,००६**	**१,०६२,६८५**	**१,०९९,०६५**	**१,१३८,८९५**	**१,१८२,३९५**	**१,२२९,७३९**	**१,२४१,३२०**	**१,४०४,९४२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
आम्दानी										
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१२,८००	१२,८००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१२,८००	६,४००
ब्याज आम्दानी बैंक मौज्दात	४,०००	४,५४०	४,७६९	५,६००	५,८५४	६,२०५	६,७३२	७,३९०	१६,८३९	३५,८९३
नगद लाभांश	२८,०००	२८,८४०	२९,७०५	३०,५९६	३१,५१४	३२,४६०	३३,४३३	३४,४३६	२५,०००	१५,०००
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित										
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,८००	६९,२१६	७१,२९२	९१,७८९	९४,५४३	९७,३७९	१००,३००	१०३,३०९	७५,०००	२४०,०००
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान IPO	०	२४,०००	२४,०००	२४,०००	३०,०००	३०,०००	३०,०००	३०,०००	४५,०००	३३,०००
जम्मा आम्दानी	**१०९,६००**	**१३९,३९६**	**१४३,३६७**	**१६५,५८६**	**१७५,५११**	**१७९,६४४**	**१८४,०६६**	**१८८,७३६**	**१७४,६३९**	**३३०,२९३**
खर्च										
पूर्वनिगम खर्च										
योजना दर्ता शुल्क	८००									
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	४५									
सुचिकरण निवेदन शुल्क (Nepse)	११५									
सुचिकरण निवेदन शुल्क (CDS)	४१०									
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	१५००									
निष्काशन प्रकाशन खर्च	५५०									
विज्ञापन तथा मुद्रण खर्च	१०००									
योजना बाँडफाँड बैठक खर्च	१५									
जम्मा पूर्वनिगम खर्च	**४४३५**									
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,१७५	१५,४१४	१६,१००	१७,१०२	१७,९९४	१८,५७७	१९,२१४	१९,९०८	२०,०६५	२२,५०२
डिपोजीटरी शुल्क	१,८९०	२,०५५	२,१४७	२,२८०	२,३९९	२,४७७	२,५६२	२,६५४	२,६७५	३,०००
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६००	६६०	७२६	७९९	८७८	९६६	१,०६३	१,१६९	१,२८६	१,४१५
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३	२१३	२३४	२५७	२८३
सुचिकरण शुल्क	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
सूचना तथा विज्ञापन	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३	२१३	२३४	२५७	२८३
कानून शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
जम्मा खर्च	२१,६१०	१८,६६३	१९,५३४	२०,७७१	२१,८९३	२२,६७७	२३,५३४	२४,४७०	२४,८११	२७,७५२
खुद नाफा	**८७,९९०**	**१२०,७३२**	**१२३,८३३**	**१४४,८१५**	**१५३,६१७**	**१५६,९६७**	**१६०,५३१**	**१६४,२६६**	**१४९,८२८**	**३०२,५४०**
नगद लाभांश	४००००	८०,०००	८०,०००	९६,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
वितरण नगरेको मुनाफा	**४७,९९०**	**८८,७२२**	**१३२,५५६**	**१८१,३७१**	**२१४,९८८**	**२५१,९५५**	**२९२,४८६**	**३३६,७५३**	**३६६,५८१**	**५४९,१२१**
वितरण नगरेको Income	५७,०००	५८,८८०	६०,८१०	६२,७९३	६४,६२८	६६,५१९	६८,४६७	७०,४७३	५१,१००	३१,०००

ग. नगद प्रवाहको विवरण

रु.हजारमा

	विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
	कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह										
१	नगद प्राप्ति	१०९,६००	१३९,३९६	१४३,३६७	१६५,५८६	१७५,५११	१७९,६४४	१८४,०६६	१८८,७३६	१७४,६३९	३३०,२९३
२	नगद भुक्तानी	२१,६१०	१८,६६३	१९,५३४	२०,७७१	२१,८९३	२२,६७७	२३,५३४	२४,४७०	२४,८११	२७,७५३
	कार्यगत पूँजी(Working Capital)गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	८७,९९०	१२०,७३२	१२३,८३३	१४४,८१४	१५३,६१७	१५६,९६७	१६०,५३१	१६४,२६६	१४९,८२८	३०२,५४०
१	सञ्चालन सम्बन्धी चालु सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	-३२,०००	-१,६००	-१,६८०	-१,७६४	-१,८५२	-१,९४५	-२,०४२	-२,१४४	-२,२५१	-२,३६४
२	सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	१६,०००	८००	८४०	८८२	९२६	९७२	१,०२१	१,०७२	१,१२६	१,१८२
	कारोबार सञ्चालनबाट भएको कुल नगद प्रवाह (क)	७१,९९०	११९,९३२	१२२,९९३	१४३,९३३	१५२,६९१	१५५,९९४	१५९,५१०	१६३,१९४	१४८,७०२	३०१,३५८
ख	**लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह**										
१	धितोपत्र लगानीमा बृद्धि/(कमी)	-७३०,०००	-१८,८००	-२९,३०४	-१९,८२३	-१८,३५८	-१८,९०९	-१९,४७६	-२०,०६०	२०३,७२९	२८१,०००
२	स्थिर सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	लगानी कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ख)	-७३०,०००	-१८,८००	-२९,३०४	-१९,८२३	-१८,३५८	-१८,९०९	-१९,४७६	-२०,०६०	२०३,७२९	२८१,०००
ग	**वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह**										
१	शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	८००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	लाभांश भुक्तानी	-४०,०००	-८०,०००	-८०,०००	-९६,०००	-१२०,०००	-१२०,०००	-१२०,०००	-१२०,००००	-१२०,०००	-१२०,०००
	वित्तीय कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ग)	७६०,०००	-८०,०००	-८०,०००	-९६,०००	-१२०,०००	-१२०,०००	-१२०,०००	-१२०,००००	-१२०,०००	-१२०,०००
घ	**यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह**										
	(क +ख+ग)	१०१,९९०	२१,१३२	१३,६८९	२८,११०	१४,३३३	१७,०८६	२०,०३४	२३,१३४	२३२,४३२	४६२,३५८

ङ	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	-	१०१,९९०	१२३,१२२	१३६,८१२	१६४,९२१	१७९,२५५	१९६,३४१	२१६,३७५	२३९,५१०	४७१,९४१
च	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	१०१,९९०	१२३,१२२	१३६,८१२	१६४,९२१	१७९,२५५	१९६,३४१	२१६,३७५	२३९,५१०	४७१,९४१	९३४,८७०

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	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप बाहेक)	१२,८००	१२,८००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१३,६००	१२,८००	६,४००
नगद लाभांश	२८,०००	२८,८४०	२९,७०५	३०,५९६	३१,५१४	३२,४६०	३३,४३३	३४,४३६	२५,०००	१५,०००
बोनश शेयर आर्जित	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,८००	६९,२१६	७१,२९२	९१,७८९	९४,५४३	९७,३७९	१००,३००	१०३,३०९	७५,०००	२४०,०००
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप)	४,०००	४,५४०	४,७६९	५,६००	५,८५४	६,२०५	६,७३२	७,३९०	१६,८३९	३५,८९३
जम्मा आम्दानी	**१०९,६००**	**११५,३९६**	**११९,३६७**	**१४१,५८६**	**१४५,५११**	**१४९,६४४**	**१५४,०६६**	**१५८,७३६**	**१२९,६३९**	**२९७,२९३**
खर्च										
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३	२१३	२३४	२५७	२८३
सूचीकरण शुल्क	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
योजना दर्ता शुल्क	८००									
सूचना तथा विज्ञापन	१२०	१३२	१४५	१६०	१७६	१९३	२१३	२३४	२५७	२८३
निष्काशन शुल्क	३,६३५									
कानून शुल्क	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००	१००
जम्मा खर्च	**४,९४५**	**५३४**	**५६०**	**५८९**	**६२१**	**६५७**	**६९५**	**७३८**	**७८४**	**८३६**
नाफा/नोक्सान	**१०४,६५५**	**११४,८६२**	**११८,८०७**	**१४०,९९६**	**१४४,८८९**	**१४८,९८७**	**१५३,३७१**	**१५७,९९८**	**१२८,८५५**	**२९६,४५७**
लाभाशं वितरण	४०,०००	८०,०००	८०,०००	९६,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,००००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको										
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**
जगेडा तथा कोष										
सञ्चित	६४,६५५	१०६,८५१	१५१,५२९	२०१,५५२	२३६,२६०	२७३,९७५	३१५,३२	३६०,४८५	३९०,६०७	५७६,०३८

मुनाफा							५			
आर्जन हुन बाँकी नाफा	५७,०००	५८,८८०	६०,८१०	६२,७९३	६४,६२८	६६,५१९	६८,४६७	७०,४७३	५१,१००	३१,०००
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**१२१,६५५**	**१६५,७३१**	**२१२,३४०**	**२६४,३४५**	**३००,८८९**	**३४०,४९५**	**३८३,७९२**	**४३०,९५८**	**४४१,७०८**	**६०७,०३८**
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअघिको खुद सम्पत्ति मूल्य (ग) = (क–ख)	९२१,६५५	९६५,७३२	१,०१२,३४०	१,०६४,३४५	१,१००,८८९	१,१४०,४९४	१,१८३,७९२	१,२३०,९५८	१,२४१,७०८	१,४०७,०३८
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,१७५	१५,४१४	१६,१००	१७,१०२	१७,९९४	१८,५७७	१९,२१४	१९,९०८	२०,०६५	२२,५०२
सुपरिवेक्षक शुल्क	६००	६६०	७२६	७९९	८७८	९६६	१,०६३	१,१६९	१,२८६	१,४१५
डिपोजीटरी शुल्क	१,८९०	२,०५५	२,१४७	२,२८०	२,३९९	२,४७७	२,५६२	२,६५४	२,६७५	३,०००
जम्मा शुल्क (घ)	**१६,६६५**	**१८,१२९**	**१८,९७३**	**२०,१८१**	**२१,२७२**	**२२,०२०**	**२२,८३९**	**२३,७३२**	**२४,०२७**	**२६,९१७**
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ) . (ग–घ)	**९०४,९९०**	**९४७,६०२**	**९९३,३६६**	**१,०४४,१६३**	**१,०७९,६१६**	**१,११८,४७४**	**१,१६०,९५३**	**१,२०७,२२५**	**१,२१७,६८१**	**१,३८०,१२१**
कुल इकाई सङ्ख्या (च)	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ/च)	११.३१	११.८५	१२.४२	१३.०५	१३.५	१३.९८	१४.५१	१५.०९	१५.२२	१७.२५
लगानीमा प्रतिफल %	११%	१२%	१२%	१५%	१५%	१६%	१६%	१७%	१३%	३४%

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

ङ. १. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय हुने क्षेत्र–डिबेन्चर	८.८०%	८.४०%	९.१०%	८.६०%	८.३०%	८.००%	७.८०%	७.५०%	६.६०%	०.००%
स्थिर आय हुने क्षेत्र–मुद्यती निक्षेप	८.८०%	८.४०%	८.१०%	७.७०%	७.४०%	७.२०%	६.९०%	६.६०%	६.६०%	५.८०%
दोस्रो बजार	६८.१०%	६७.००%	६५.८०%	६४.५०%	६४.२०%	६३.८०%	६३.४०%	६२.८०%	४५.२०%	२३.९०%
साधारण शेयर	१.२०%	१.४०%	१.६०%	१.७०%	१.६०%	१.६०%	१.५०%	१.५०%	१.००%	०.८०%
माग तथा अल्प	११.३०%	१३.००%	१३.८०%	१५.८०%	१६.६०%	१७.६०%	१८.६०%	१९.८०%	३८.८०%	६७.७०%

सूचनामा प्राप्त हुने रकम										
अन्य खुद चालु सम्पत्ति	१.८०%	१.८०%	१.८० %	१.८०%	१.८० %	१.८०%	१.८०%	१.९०%	१.९०%	१.८०%

नोट : माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सो का आधारहरु सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १र २को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ

ङ. २. : उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ।
यो योजनाले नियमित रुपमा बजारमा देखिएका लगानीको अनुकुलता अथवा प्रतिकुलताको आधारमा योजना अन्तर्गत बिभिन्न क्षेत्रमा भएको लगानीको अनुपातलाई फेरबदल गर्न सक्नेछ।

ङ. ३. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.१० प्रतिशत वा न्यूनतम ५ लाख ।
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : योजनाको ०.१८७५%
- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सूचीकरण शुल्क: सूचीकरण गर्नेबेला हाल कुल योजनाको रु.१,००,०००, सूचिकरण निवेदन दस्तुर रु.१५,००० र वार्षिक नविकरणशूल्क हाल रु. ५०,००० रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार ।

सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि. मा सूचीकरण शुल्क: सूचीकरण गर्नेबेला हाल कुल योजनाको ०.०१५% र वार्षिक नविकरण शूल्क हाल रु. १००,००० ,सफ्टवेयर शुल्क रु.२०,००० रहेको । नियामक निकायले अन्यथा तोकेमा सोही अनुसार

- ब्रोकर शुल्क : कारोबार गरिने धितोपत्र मुल्यको ०.४५% देखी ०.६% सम्म ।
- लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो वर्ष रु.१ लाख, २० हजार प्रत्येक वर्षमा १०% ले वृद्धि ।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : प्रत्येक वर्ष रू. १ लाख २० हजार देखि ३ लाख सम्म ।
- कानुनी परामर्श शुल्क : कुनै कानूनी समस्या आईपरेको खण्डमा कानूनी सल्लाहको लागि खर्च वार्षिक रु.१००,०००/–

ङ. ४. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%
शेयर: नगद लाभांश	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%	५.००%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%	४.००%
बोनश शेयर										
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	११.५७%	१२.००%	१२.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	१५.००%	८०.००%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%	१०.००%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री जी.एस.एन. एसोसियटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका श्री शंकर गौतमले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित स्थिर आय बजारमा विगत ५ वर्ष देखि चल्दै आएको मुद्यती खाता र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको डिबेन्चरबाट प्राप्त हुने ब्याज अनुसार औसत ८ % स्थिर आय हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- बजार मूल्यमा लगानीबाट प्राप्त हुने yield बमोजिमनगद लाभांश 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 ११ .५७ %, त्यसपछि २ वर्ष १२%, त्यसपछि हरेक वर्ष १५%र अन्तिम वर्षमा ८०% दरले लगानी मूल्यमा आर्जन गरिने प्रक्षेपण गरिएको हो।
- नगद लाभांश कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने ।
- बोनश शेयर कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त नभई अर्को वर्ष प्राप्तहुने ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा गरिएको शेयर लगानीमा आर्जित हुन बाँकीपूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि लगानी मूल्यको १०% ले हुने प्रक्षेपण गरिएको हो।
- योजनाले न्युनतम 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 ।

ङ. ५. पाउनुपर्ने तथा भुक्तनी गर्नुपर्ने

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानी, त्रैमासिक रूपमा गण्ना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त व्याज आम्दानी, अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको ब्याज आम्दानी तथा दलालबाट प्राप्त हुनबाँकी भुक्तानी तथा अन्य ।
- चालु दायित्व : सन्ड्री क्रेडिटर्स, भुक्तानी हुनबाँकी योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी 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 रुपमा प्रस्तुत गरिएको छ । उक्त विवरणहरु जि.एस.एन एण्ड एसोसियट्स, चाटर्ड एकाउण्टेडस्बाट प्रमाणित भएको हो ।

८.५ योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनको लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्थाबमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता लाग्ने शुल्क, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, आवेदन सङ्कलन, प्रशोधन तथा फिर्ता भुक्तानी, इकाईको बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसँग आवद्ध अन्य खर्च ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. योजना व्यवस्थापनसेवा शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत ।
२. कोष सुपरिवेक्षक(समूह) सेवाशुल्क: : नियमवालीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा सो हदमा नबढने गरी प्रति बैठक प्रति व्यक्ति रू २०,००० (बीस हजार) ।
३. डिपोजिटरी सेवा शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत ।
४. सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. ले तोकेवमोजिम ।
५. लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुनबमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी सेवा खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) ।
६. सिडिएस (CDS) मा दर्ता शुल्क,

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

८.६ योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.७ 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, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ ।साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको ।

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

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने छैनन् । योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ति विक्री गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक आधारमा वितरण गरिनेछ । अवधि समाप्त भएको अवस्थामा इकाईधनीहरुको सहमतिमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्ने सम्बन्धी व्यवस्था र अपनाउने प्रकृया नियमावलीको अधीनमा रही बोर्डको स्वीकृति अनुरुप हुनेछ ।

८.९ खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि :

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

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

(ख)खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना बिक्री बन्द भएको तीस दिन भित्र योजना व्यवस्थापकले पहिलो पटक खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजानिक गर्नेछ । तत्पश्चात् नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेव साईट www.laxmicapital.com.npमार्फत सार्वजनिक गरिनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरीक्षण गराई सोसम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानुन तथा बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.१० योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

सामूहिक लगानी 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 इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा :

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

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

योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र 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 कानुनको 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 अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको 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 रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ । योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

(२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भइरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था तथा बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse relation) हुने हुँदा सो को असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा : रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रेटिङको राय र धितोपत्र बजारको कुनै अन्तर सम्बन्ध नहुने भएकोले यस्तो रेटिङले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको कुनै सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाको कुल रकम मध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँट गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ ।

(६) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका 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 दुबै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हन्छन् ।

(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 बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, 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 पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्र तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

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

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

(१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ।

(१३) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ। त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ।

(१४) योजनाको अवधिभर सो को मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सो को बोनस नपाउने बारे :
योजनाको कार्य सम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ। तथापि योजनाले कुनै प्रकारको 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 जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी आफ्नो लगानी गरिएको क्षेत्र तथा आवश्यक सूचनाहरुको 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 उपकरणहरुको 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 निर्देशिकाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा केन्द्रीत गरिनेछ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

(७) हाल बजारमा संचालनमा रहेका सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरुले प्रारम्भिक निष्काशनमा सफलता हासिल गरी दोश्रो बजारमा समेत राम्रो कारोबार गरिरहेको अवस्थाले लगानीकर्ताहरुमा यस्तो प्रकारको उपकरण प्रति सकारात्मक सोच रहेको देखिएको हुंदा यस योजनाले समेत सोही अनुरुपको सफलता हासिल गर्न सक्छ भन्ने कुरामा योजना व्यवस्थापक विश्वस्त रहेको छ। साथै योजनाको समयावधि समाप्ति पश्चात योजनाबाट खरीद गरिएका धितोपत्रहरुको समेत पूर्ण रुपमा विक्री हुनेछ भन्ने विश्वास योजना व्यवस्थापकले लिएको छ। यदि कुनै कारणवश पूर्ण रुपमा बिक्री नभएको अवस्थामा भएमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाको व्यवस्था अनुरुप गरिनेछ।

९ ईकाइ निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१ ईकाइ बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरण-पत्रद्वारा 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 इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ ।

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 आस्वा (CASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखाकार्यालहरुले 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 कानुन 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 ८०,००,००० (असी लाख)ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था :

१. योजनाको सम्पूर्ण ईकाई बिक्रीको लागि आवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

२. बिक्री खुल्ला भएको आवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न आवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।

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

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

५. इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँड सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।

६. योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो वजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि 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 दिंदा 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 स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम ८०,००,०००ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् 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 । सहभागि बैंकहरुले रु. १०,००,०००/– वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप 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 खरिदको लागि आवदेन बुझाउनुपर्नेछ । यसरी आवेदन फारममा दस्तखत नगरेको र तोकिएका सङ्कलन केन्द्र बाहेक अन्य स्थानहरुमा आवेदन फारम 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 :

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

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्थावारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

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

(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीको सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।

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

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

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 त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकको कम्पनी सचिव श्री सन्दिप प्रधानलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा 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 न.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(ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रति:

संलग्न ।

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 कुवँर	सदस्य	
४.	पूजा शाह	सदस्य	
५.	राम प्रसाद खनाल	सदस्य	
६.	सविन भक्त जोशी	सदस्य	