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

लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २
(Laxmi Value Fund II)
को
विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु १०/– दरको ८,००,००,००० (आठ करोड) इकाईमध्ये बिज पूँजी वापत 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।
योजनाको किसिम : बन्दमुखी।
योजनाको अवधि : १० वर्ष।
योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष।
कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग:'**[ICRANP-IR] BBB+@" । उक्त रेटिङ्ग ले Moderate Credit Quality Rating जनाउँछ। उक्त रेटिङ्ग सन् २०२३, मार्च २७ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०२४, मार्च २६ सम्म रहनेछ।**
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग:**[ICRANP] AMC Quality 3 +(AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three plus)। उक्त रेटिङ्ग ले adequate assurance on management quality जनाउँछ। उक्त रेटिङ्ग सन् २०२३, जुन १२ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०२४, जुन ११ सम्म रहनेछ।**
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : ०८/०२/२०८०
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : ०५/०४/२०८०
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : ०९/०४/२०८० (बैंकिंग समय पश्चात्)।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : १९/०४/२०८० (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 : रु.१०/-प्रति इकाईका दरले शत्प्रतिशत

कोष प्रवर्द्धक	**योजना व्यवस्थापक/योजना डिपोजिटरी**
कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत संस्थापित र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कामकारोबार गर्ने लक्ष्मी बैंक लिमिटेड Laxmi Bank Limited 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 नं. ९७७१-५९७००६४,फ्याक्स: ९७७१-४७८०५८३ **Email : info@laxmicapital.com.np,** **URL : www.laxmicapital.com.np**

कोष सुपरिवेक्षक:

१. अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा - कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४६ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल निति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर।

२. अधिवक्ता परशुराम कोइराला - कानून व्यवसायमा २८ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल Koirala& Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर।

३. प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान - त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ४२ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव।
ठेगाना: ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४

४. सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान– लेखापरीक्षण सम्बन्धी १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। हाल Pradhan & Shakya Associatesमा साझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत। ठेगाना: काभ्रेपलाञ्चोक–७

५. श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल- नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव। ठेगाना: मिलन चोक, बानेश्वर

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	१२
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था	१३
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१३
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी	१३
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी	१५
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	१५
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था	१८
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	१८
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	१८
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	१८
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	३०
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण**	

७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	३०
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	३१
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	३१
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	३१
८	**योजनासम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजनासम्बन्धी विवरण	३२
८.२	योजनाको उद्देश्य	३३
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३३
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	३४
८.५	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण	३४
८.६	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	३९
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३९
८.८	लगानी तथा लाभांशकासम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	३९
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३९
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	३९
८.११	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४०
९	**इकाई निष्काशनसम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४२
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४२
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४२
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	४२
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था	४३
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४३
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	४४
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	४४
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	४४
१३	**यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत**	४५

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 प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१० भएको सामूहिक लगानी कोष योजनाको इकाईलाई सम्झनु पर्छ।

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

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

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

(ठ) "कोषसुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्थाबमोजिम लक्ष्मी म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृतिप्राप्त गरी कोष 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।

(ढ) "नियामक निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ।

(ण) "खुद सम्पत्ति मुल्य " भन्नाले योजनाको मुल्यांकंन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्छ ।

(त) ''बन्दमुखी योजना'' भन्नाले समयावधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्दछ।

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, वेभसाइट www.laxmicapital.com.np बाट डाउनलोड गरि हेर्न सकिने ।
२.	लक्ष्मी बैंक लिमिटेड लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं, वेभसाइट www.laxmibank.com बाट डाउनलोड गरि हेर्न सकिने ।
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, वेभसाइट www.sebon.gov.np

ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

क्र. सं.	दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति लिई आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरुबाट सिआस्वा (CASBA) प्रणली मार्फत वा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्गद्धारा सञ्चालित मेरो शेयर(Mero Share)अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।

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। योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालकमार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियमसंग व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ। विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन्। यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरु सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि कोष प्रवर्द्धकले ईक्रा नेपाल लिमिटेडबाट **[ICRANP-IR] BBB+(Moderate Credit Quality Rating)** प्राप्त गरेको छ।

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 गर्दछौ। 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 गरिएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु पर्याप्त रहेको र यसबाट लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने देखिएकोले विवरण पुस्तिका बोर्डमा निवेदन पेश गर्ने सहमती दिइएको छ।

४. योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २ (Laxmi Value Fund II)
	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) इकाई
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुँपैया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९को दफा १५को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या ४,००,००,००० (चार करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ।
	घ	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	ङ	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या(सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका,२०६९ को नियम १५ को उपनियम ४ बमोजिम निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ।)	१०,००,००,०००(दश करोड) इकाई
	च	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	छ	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुमापितक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने)
	ज	इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :	
	झ	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति	

	ञ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA)सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्धारा सञ्चालित मेरो शेयर(Mero Share)अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन गर्न सकिनेछ ।
	ट	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	ठ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	८0,00,000 (असी लाख)
	ड	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र बांडफांड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने।
	ढ	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.मा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने ।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा(Retained Earning)पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानूनबमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु, जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना:	लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं।
		स्थापना गर्ने ऐन	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३।
		दर्ता मितिः	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति २०६६/०२/०७
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति : २०७०/०४/२७
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स,काठमाडौं।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई 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) सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान काभ्रेपलाञ्चोक–७ (ङ)श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल मिलन चोक, बानेश्वर
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	**योजना व्यवस्थापकरेटिङ्गगर्ने** : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । **योजना व्यवस्थापककोरेटिङ्ग**: "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+)" जसले Adequate Assurance on Management Qualityभन्ने आधार जनाउदछ । **उक्त रेटिङ्ग सन् २०२२, मे २३मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०२३, मे २२ सम्म रहनेछ ।**
			कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्गः गर्ने : ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग**: ICRA Nepal - " [ICRANP-IR] BBB+" Issuer with this rating are considered to have a moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. जसले"Moderate Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ । **उक्त रेटिङ्ग सन् २०२२, फेब्रुअरी २८मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०२३, फेब्रुअरी २७ सम्म रहनेछ ।**
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 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।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड नयाँ बानेश्वर काठमाडौँले 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।

नोटः न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई बिक्री नभएमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गर्ने 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 कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको हो। मिति२०५८/१२/०८ 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 सम्बन्धीअध्यादेश, 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 आप्नो कारोबार सञ्चालन गरिरहेको छ। यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था लक्ष्मी बैंक लिमिटेडले "ख" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था प्रोफेशनल दियालो विकास बैंक लिमिटेडलाई प्राप्ति (एक्विजिशन) गर्ने सम्बन्धमा मिति २०७३।०७।०७ मा बसेको छुटाछुट्टै विशेष/वार्षिक साधारण सभाहरुबाट पारित विशेष प्रस्ताव बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट मिति २०७३।०९।११ गतेको पत्रबाट संस्था प्राप्ति गर्ने अन्तिम स्वीकृति प्राप्त गरेर मिति २०७३।१०।०२ गते देखि एकिकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको थियो। नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था लक्ष्मी बैंक लिमिटेड र नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजतपत्र प्राप्त संस्था सनराईज बैंक लिमिटेड बीच गाभ्ने गाभिने (Merger) प्रयोजनका लागि मिति २०८०/०३/०३ गते मा बसेको छुटाछुट्टै विशेष/वार्षिक साधारण सभाहरुबाट एकिकृत कारोबार सुरु गर्ने अनुमानित मिति २०८०/०३/२४ पारित गरिएको।

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 सुविधा 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 उपलब्ध 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 उपलब्ध 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 (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण :

लक्ष्मी बैंक लि. को विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

क. समष्टिकृत वासलात

	समूह (रु.हजारमा)			
विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/२०७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	९,५६४,४३९	११,०२०,२२४	११,२८४,६१७	११,४४७,०७३
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	९,४६३,९९२	७,२८५,८७१	६,३७५,१५३	६,९३३,४७७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	२८१,५८५	२३६,८५०	४३,६१०	७६,५५९
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	६,२२४,५१४	६,०७३,९०५	३६२,८१२	१३१,५८२
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१६,१२०	-	१०,०९०	१९,४९०
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	४९०,१६९	९६०,८७९	३,०७९,४४९	३,००६,८४३
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	९२,८३५,९५९	१११,५८२,३४८	१३४,४३६,५५२	१३७,४४०,६२९
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	१०,६१३,४४९	१३,१०४,९७६	१६,८९९,०४०	१९,६९२,५८०
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	१३४,१६२	७२,५५६	१०५,२५३	१९५,२८१
सहायक कम्पनीमा लगानी	०	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	०	२,८३८,५४५	२८२,६७६	२८२,६७६
लगानी सम्पत्तिहरु	१०८,९७७	१०५,९४३	७०,५३६	७०,५३६
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,४५५,७९३	१,३९५,३५६	२,४६७,१२६	२,५७३,९१७
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	९२,१०४	९१,४२२	८८,३३०	६०,१३४
स्थगन कर सम्पत्ति	०	-	७४,४२६	-
अन्य सम्पत्ति	१,२२७,४७६	१,७०२,८७३	१,७५३,१०४	२,१४३,४४८
कूल सम्पत्ति	**१३२,५०८,७४२**	**१५६,४७१,७४८**	**१७७,३३२,७७३**	**१८४,०३१,९२२**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४,३५०,०४९	४,१९०,२८०	२,७२३,२६६	२,१६२,५०८
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	५००,४६१	४,३६४,९४५	२,५६९,०७३	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरु	६,१८१,९७७	६,०५०,४१८	३६३,५०८	१३१,५८७

ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	९९,६२५,२६६	११६,४९०,८५७	१४१,७७५,०५५	१५२,५३९,७६४
सापटी	३,६३४,८००	३,५९१,५७२	६,४३३,१०६	५,४००,७११
यस वर्षको आयकर दायित्व	०	८,६५६	–	–
व्यवस्था	०	–	–	–
स्थगन कर दायित्व	२३३,८५७	१७१,०४७	–	१६४,७१५
अन्य दायित्व	१,५८६,१६९	१,३४२,५९१	२,३६४,१२०	२,२२७,९६५
जारी गरिएका ऋणपत्र	२,००८,१९७	२,००८,२१९	४,०१६,२१९	४,१०४,४११
सुरक्षण नराखिएको आवधिक दायित्व		–	–	–
कूल दायित्व	**११८,१२०,७७७**	**१३८,२१८,५८५**	**१६०,२४४,३४७**	**१६६,७३१,६६१**
इक्विटि				
शेयर पूँजी	९,८१२,५६०	१०,६९५,६९०	११,५५१,३४५	११,५५१,३४५
शेयर प्रिमियम	०	–	–	–
संचित मुनाफा	१,४८७,८९५	३,९५१,०७४	१,६१८,१८९	१,५६६,८८३
जगेडा कोषहरु	२,९२७,९६७	३,३९८,७४५	३,६६९,२८६	३,९७९,२७३
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**१४,२२८,४२१**	**१८,०४५,५०९**	**१६,८३८,८१९**	**१७,०९७,५०२**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	१५९,५४४	२०७,६५३	२४९,६०८	२०२,७६०
कूल इक्विटी	**१४,३८७,९६५**	**१८,२५३,१६२**	**१७,०८८,४२७**	**१७,३००,२६२**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१३२,५०८,७४२**	**१५६,४७१,७४८**	**१७७,३३२,७७३**	**१८४,०३१,९२२**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	**६०,८०१,५७३**	**६४,४६८,२९४**	**६८,४४२,०२९**	
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	**१४५**	**१६८.७२**	**१४५.७७**	**१४८.०१**

ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

	समूह (रु.हजारमा)			
विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/२०७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
व्याज आम्दानी	१०,७७१,८५९	१०,१०७,७८०	१३,९२०,२०२	१४,४७१,३१३
व्याज खर्च	६,९३३,७७६	६,१२२,७४६	९,६१०,७८८	-९,९९२,०१५
खुद व्याज आम्दानी	**३,८३८,०८३**	**३,९८५,०३४**	**४,३०९,४१४**	**४,४७९,२९९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	९२७,१२१	१,१७६,७८८	१,३७२,५४६	९३७,०११
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१०१,१५२	१०४,२९७	२०८,३४६	-१७३,२९३
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**८२५,९६९**	**१,०७२,४९१**	**१,१६४,२००**	**७६३,७१७**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**४,६६४,०५२**	**५,०५७,५२५**	**५,४७३,६१४**	**५,२४३,०१६**
खुद व्यापारिक आम्दानी	३३२,८९७	३४०,५४२	२७०,७०५	१३६,८८०
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५६,८७८	९७२,८०१	२६६,८११	१८१,६९९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**५,०५३,८२७**	**६,३७०,८६८**	**६,०११,१३०**	**५,५६१,५९६**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	५७८,३१३	५३८,६८७	५९५,६९८	-१,२४३,५२०
खुद सञ्चालन आम्दानी	**४,४७५,५१४**	**५,८३२,१८१**	**५,४१५,४३२**	**४,३१८,०७६**
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,४३७,९६५	१,८४०,७१०	१,९२७,८६६	-१,५०७,५२२
अन्य सञ्चालन खर्च	७५४,०५४	७४१,०७१	७५१,५९०	-६९९,१७३
ह्रास कट्टी र परिशोधन	१७७,११६	२०१,१०६	३४८,३३५	-१७३,०२७
सञ्चालन मुनाफा	**२,१०६,३७९**	**३,०४९,२९३**	**२,३८७,६४१**	**१,९३८,३५४**
गैर सञ्चालन आम्दानी	१६,५३५	४,४५२	१०,४८८.८२	६,७९८
गैर सञ्चालन खर्च	४७,९४३	११,४४७	३६,९०२.८७	-२४०५६७

आय कर अघिको मुनाफा	**२,०७४,९७१**	**३,०४२,२९७**	**२,३६१,२२७**	**१,७०४,५८६**
आयकर खर्च	६२०,८०२	७५८,७०७	६७८,६८२	-
चालु कर	६३८,४३४	७८२,५२७	७६१,७४४	५०६१८३
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-१७,६३२	-२३,८२०	-८३,०६२	
यस अवधिको मुनाफा	**१,४५४,१६८**	**२,२८३,५९०**	**१,६८२,५४५**	**१,१९८,४०३**
Other Comprehensive Income	**३५९५०३.७**	**८७७,७१९**	-८२८,६७८	-३६,९९३
Total Comprehensive Income	**१,८१३,६७२**	**३,१६१,३०९**	**८५३,८६७**	**१,१६१,४१०**
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयर धनी	१,७९२,३८९	३,१०३,४४६	८०३,९११,६१७	१,१८७,९१०
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	२१,२८२	५७,८६४	४९,९५६	-२६५०१
यस अवधिको मुनाफा	**१,८१३,६७२**	**३,१६१,३१०**	**८५३,८६७**	**१,१६१,४१०**
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	१४.८२	२१.३५	१४.५७	१३.८३
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	१४.८२	२१.३५	१४.५७	१३.८३

ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

	समूह रु. हजारमा			
विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/२०७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	९,७२८,५२४	९,८३१,२५६	१३,२४४,२७४	११,८२०,५४५
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	९२७,१२१	१,१७६,७८८	१,३७२,५४६	९३७,०११
लाभांश प्राप्ती	०	०	०	-
अन्य कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ती	४१९,२९९	५२,२६४	९९५,२८७	१७२,०७३
व्याज खर्च	-६,७३०,३४८	-५,९२३,००३	-९,२४४,४२७	-११,१२१,६५७
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-१०१,१५२	-१०४,२९७	-२०८,३४६	-१७३,२९३
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	-१,४०२,७९२	-१,८९१,१३५	-१,६६८,७७३	-१,३११,७०४
अन्य खर्च भुक्तानी	-१,४४५,९२९	-१,३८१,५९४	-१,४२१,७१७	-९८६,५८७
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**१,३९४,७२३**	**१,७६०,२७७**	**३,०६८,८४४**	**-६६३,६१३**
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)				**-३,२०६,१२२**
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-४,६४२,६६१	२,१७८,१२१	९१०,७१८	-५५८,३२४
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(२३४,२८५)	४४,७३५	१९३,२४०	-३२,९४९
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	५१,४००	१६,१२०	-१०,०९०	-९,४००
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	२४३,०७७	-४७८,३८८	-२,१३५,२६५	७२,६०६
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटी	-१४,४८३,६८६	-१९,४६८,२९६	-२३,३५४,२२९	-२,५१८,९४२
अन्य सम्पत्ति	-१,३८३,१५८	६४,३०१	५,३१५,२५२	-१५९,११३
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (घट)/बढ				**६,५९२,८३७**
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	-२,९०८,०१७	-१५९,७७०	-१,४६७,०१५	-५६०,७५७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	-७२९,४०१	३,८६४,४८५	-१,७९५,८७२	-२,५६९,०७३
ग्राहकको निक्षेप	१८,२५०,८८९	१६,८६५,५९१	२५,२८४,१९७	११,८९४,३५१
ऋण सापटी	३,६१६,५००	-४३,२२७	२,८४१,५३३	-१,०३२,३९५
अन्य दायित्व	२,६१५,६३८	३१२,८२५	-३,७३१,४४२	-१,१३९,२८८.३२
आयकर अगाडीको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१,७९१,०१८**	**४,९५६,७७४**	**५,११९,८७२**	**२,७२३,१०३**

आयकर भुक्तानी	-७४४,८९८	-७००,३३१	-९०७,४३०	-५५३,९१०
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१,०४६,११९**	**४,२५६,४४३**	**४,२१२,४४२**	**२,१६९,१९३**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र खरिद	-३,१९३,३०९	-३,१४२,१३५	-४,६३५,८७४	-२,८३०,५३३
धितोपत्र विक्रिबाट प्राप्ती	१७६,५९५	३९१,१००	-१०९,३५९.०८	-
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	-२१५,११४	-११३,५३६	-१,३८४,९६३	-२७८,३४९
स्थिर सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ती	२,२९१	२५८	४,७२६	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-५७,६८०	-२८,५८४	-३५,७९६	२६,७२७
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	०	०		-
लगानीमा सम्पत्ति खरिद	-७१,६४७	३,०३४	३५,४०७	-
लगानीको सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	०	०	०	-
व्याज आम्दानी	३१३,२११	४६७,८५०	५९६,८३६	९२२,११४
लाभांश आम्दानी	५३,३७९	६६,१९८	३२४,५२८	१५३,३०५
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**-२,९९२,२७३**	**-२,३५५,८१५**	**-५,२०४,४९४**	**-२,००६,७३६**
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	२,०००,०००	०	२,०००,०००	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-४००,०००	०	०	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	०	०	०	-
असुरक्षित दायित्वको भुक्तानी	०	०	०	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	०	०	०	-
लाभांश खर्च	-४४८,६७१	(२४५, ०९६)	-३७७,१९९.५२	-
व्याज खर्च	-१५०,१०५	-१९९,७४७	-३६६,३५६.१६	-
अन्य प्राप्ती/खर्च	०	०	०	-
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**१,००१,२२३**	**-४४४,८४३**	१,२५६,४४४	-
नगद तथा नगद समानमा खुद (घट)/बढ	**-९४४,९३०**	**१,४५५,७८४**	**२६४,३९२**	**१६२,४५६**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	१०,५०९,३७०	९,५६४,४४०	११,०२०,२२४	११,२८४,६१७
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	०	०	०	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**९,५६४,४३९**	**११,०२०,२२४**	**११,२८४,६१७**	**११,४४७,०७३**

घ. समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी

	समूह रु. हजारमा			
विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/२०७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
यस वर्षको नाफा	१,४५४,१६८	२,२८३,५९०	१,६८२,५४५	१,१९८,४०३
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
अ) नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुँदाहरू				
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी	५११,११२	१,२२२,६०९	-१,१९३,३१६	-९९,५६८
उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)				
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)				
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	२,४६५	३१,२७६	९,४९१	
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-१५४,०७३	-३७६,१६५	३५५,१४८	६२,५७५
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	**३५९,५०४**	**८७७,७१९**	**-८२८,६७८**	**-३६,९९३**

आ) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरू				
हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा	–	–	–	–
सटही नाफासटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रूपान्तरणमा भएको)	–	–	–	–
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	–	–	–	–
नाफा/नोक्सानमा पुन:वर्गिकरण	–	–	–	–
नाफा/नोक्सानमा पुन:वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश				
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	**३५९,५०४**	**८७७,७१९**	**–८२८,६६८**	**–३६,९९३**
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**१,८१३,६७२**	**३,१६१,३१०**	**८५३,८६७**	**१,१६१,४१०**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	१,७९२,३८९	३,१०३,४४६	८०३,९१२	१,१८७,९१०
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling interest)	२१,२८२	५७,८६४	४९,९५६	–२६,५०१
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**४,८१३,६७२**	**३,१६१,३१०**	**८५३,८६७**	**१,१६१,४१०**

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

	वास्तविक (रु.हजारमा)			
विवरण	**०७६/७७**	**०७७/७८**	**२०७८/२०७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
	समूह	**समूह**	**समूह**	**समूह**
चुक्ता पुँजी	९,८१२,५६०	१०,६९५,६९०	११,५५१,३४५	११,५५१,३४५
जगेडा तथा कोषहरु	५,३८१,१८८	७,३४९,८१९	५,२८७,४७४	५,५४६,१५६
जम्मा नेटवर्थ	१५,१९३,७४८	१८,०४५,५०९	१६,८३८,८१९	१७,०९७,५०२
शेयर संख्या हजारमा	९८,१२५	१०६,९५६	११५,५१३	११५५१३.४५
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	१४५	१६९	१४५.७७	१४८.०१
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१४.८२	२१.३५	१४.५७	१३.८३

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. १० नयाँ बानेश्वर।

(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 आफुले 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 अन'मतिसमेत 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 सवै कार्यहरु गर्ने।
२. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरिद गर्न प्रत्याभूती -अण्डरराईटिङ्ग) दिने कार्य गर्ने।
३. संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्रधनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन (Registrar to Share) सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने।
४. ग्राहकसंग सम्झौता गरी लगानीकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसागीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उवलब्ध गराउने।
५. धितोपत्र व्यवसायीको -मर्चेन्ट बैंकर) सम्पूर्ण काम कारवाही गर्ने।
६. बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी सामुहिक लगानी कोष को व्यवस्थापन सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्ने।

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

योजना व्यवस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय नयाँ बानेश्वर, काठमाडौंमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्न 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 बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहि लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ (बन्दमुखी योजना) मिति २०७६/१२/११ गते परिपक्क भईसकेको र हाल तीन वटा योजनाहरु लक्ष्मी इक्विटी फण्ड (बन्दमुखी योजना), लक्ष्मी उन्नती कोष (बन्दमुखी योजना) र शुभ लक्ष्मी कोष (खुलामुखी योजना) संचालन गरिरहेको छ। योजना व्यवस्थापक कम्पनीले ५ वर्षे दिर्घकालीन रणनीति लागु गर्ने व्यवस्था गरेको छ र ५ वर्ष अवधीमा यो योजना समेत थप ६ वटा थप सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालन गर्ने योजना रहेको छ। कम्पनीले हाल निक्षेप सदस्यता तथा शेयर रजिष्ट्रेसन सेवा, लगानी व्यवस्थापन, निष्काशन व्यवस्थापन तथा धितोपत्र प्रत्याभुती, संस्थागत परामर्श लगायतका सेवाहरु प्रदान गर्दै आइरहेको तथा बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने योजना रहेको छ। साथै कम्पनीले विशिष्टीकृत लगानी कोष अन्तर्गत लक्ष्मी सस्टनेवल इनर्जी फण्ड नाम गरेको योजना धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गरि स्वीकृतिको प्रकृयामा रहेको छ। कम्पनीले समय सापेक्ष आफनो प्रविधि सुधार गरी नेपाल भर आफनो सेवा विस्तार गर्ने तथा इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ्ग 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 पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको संचालन भएको करिब दश वर्ष भएको छ र यस संस्था आफैले संचालन गरेको चार वटा योजनाहरु संचालन गरिरहेको अनुभव छ। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न केहि कम्पनीहरु योजना संचालन गरी अनुभव प्राप्त स्थापित छन् भने केहि सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन्। यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ र लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गर्न पूँजी बजारका महत्वपूर्ण सिद्धान्तहरु अनुशरण गरेको छ। यसै अनुरुप यस कम्पनीले विगतमा झैं भविष्यमा पनि नेपालको पूँजी बजारको एक जिम्मेवार र संवेदनशील भई व्यवसाय विस्तार गर्नेछ। हालसम्म १५ वटा योजना व्यवस्थापकहरुले ३६ वटा योजनाहरु सञ्चालन गर्दै आएका छन्। ३७ वटा योजनाहरु मध्ये ३० वटा योजनाहरु बन्दमुखी प्रकारका रहेका छन् भने बाँकी ७ योजनाहरु खुलामुखी प्रकारका रहेका छन्। २०७९ आषाढ मसान्तसम्मको तथ्यांक हेर्दा करिब ३५ अर्ब रकम बराबरको सम्पत्तिको व्यवस्थापन हुँदै आएको छ र सो मध्ये करिब ८१ प्रतिशत बन्दीमुखी योजना अन्तर्गत रहेको छ भने खुलामुखी योजना अन्तर्गत कुल सम्पत्ति व्यवस्थापनको करिब १९ प्रतिशत रहेको 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 : रू. ५०,००,००,०००/-(अक्षेरपी पचास करोड मात्र) रहेको छ। उक्त पूंजीरू. १०० का दरले ५०,००,००० -पचास लाख)थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ख) जारी पूंजी : रू. ३२,१०,००,०००/-(अक्षेरपी बत्तीस करोड दश लाखमात्र) रहेको छ। उक्त पूंजी रू. १०० का दरले ३२,१०,००० (बत्तीस लाख दश हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ग) चुक्ता पूंजी : २८,८९,००,०००/-(अक्षेरपी अठ्ठाईस करोड उनानब्बे लाख मात्र) रहेको छ। उक्त पूंजी रू. १०० का दरले २८,८९,००० अठ्ठाईस लाख उनानब्बे हजार) 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 (च'क्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड	हात्तिसार, काठमाण्डौ	नेपाली	१००%	--	बैंकिंङ क्षेत्रमा २१ वर्ष 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	अन'भव
१.	सुमेद भट्टराई (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	४७	महाराजगञ्ज, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी बैंकमा उप- प्रमुख कार्यकरी अधिकृतको रुपमा कार्यरत ।
२.	अभय राज शर्मा (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४६	काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा २१ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -जोखिम व्यवस्थापन इकाईको रुपमा कार्यरत।
३.	मनिष राज कुवँर (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४६	लोकन्थली, भक्तपुर	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा १९ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख –कर्पोरेट बैकिङ्को रुपमा कार्यरत।
४.	पूजा शाह (लक्ष्मी बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४६	काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा १७ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख -प्राइभेट बैकिङ्ग तथा रिटेल शाखाको रुपमा कार्यरत।
५.	राम प्रसाद खनाल (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य	५७	डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बित्तिय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव
६.	प्रदीप राज उपाध्याय (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य	५१	सितापाइला, काठमाडौं	नेपाली	चार्टड एकाउन्टेन्ट	• नेपाल दूसंचार संस्थानमा १७ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव।

							• पिआर उपाध्याय एण्ड कम्पनी चार्टड एकाउन्टेस्मा ३ वर्ष 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 नख'लेसम्म) :

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

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	सुमेद भट्टराई	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	उप- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	अभय राज शर्मा	श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख -जोखिम व्यवस्थापन 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.	प्रदीप राज उपाध्याय	साझा यातायात सहकारी संस्था लिमिटेड	चार्टड एकाउन्टेन्ट

(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। यस बाहेक अन्य थप सुविधाहरु 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	४९	स्नातकोत्तर (वित्तीय अर्थशास्त्र)	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा (हिमालयन बैंक- असिस्टेन्ट म्यानेजर सनराईज बैंक-डेपुटी म्यानेजर समेत गरी) २२ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख - संस्थागत बैकिङ्ग तथा व्यवसाय विकासको रुपमा कार्यरत
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख–विशिष्टीकृत लगानी कोष	३४	चार्टड एकाउन्टेन्टस	• ६ वर्ष भन्दा बढिको लेखा तथा परामर्श सम्बन्धी अनुभव (Deloittee Haskins and Sells, India., Lochan and company, India) • ८ वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत

३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-लगानी अधिकृत	३८	स्नातकोत्तर (वित्तीय अर्थशास्त्र)	• लक्ष्मी बैंकमा सुपरभाइजर नगद काउन्टर, ब्याक अफिस लगायत सहायक शाखा प्रमुखको ५ वर्ष को अनुभव,। • १२ वर्ष 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. २०७८/०७९ 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–विशिष्टीकृत लगानी कोष	२,४२६,९३८.८६
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-लगानी अधिकृत	२,४०१,३१०.७९

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	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	चैत्र मसान्त २०७९
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान				
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	४९३,५३०	१७४,७०९	१६५,२१९	१५३,६९२
वित्तीय लगानीमा(व्यापारिक लगानी)	१३३,४८३	५०,२३४	२७,३८९	३१,६०५
वित्तीय लगानीमा(भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	१०२,३०६	२१९,०७५	२४५,२०२	२३५,२०२
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	१३,८१५	१४,६८४	१९,९७५	१८,४२७
अन्य सम्पत्ति	१,५१०	२,१७८	२,५०२	२,९३५
सम्पत्ति तथा उपकरण	४८५४	५,५७८	१७,०१८	१५,७४३
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४६१	४१३	७७४	१,५३८
अन्य सँस्थाको शेयर पूँजीको लागी अग्रिम भुक्तानी	-	-	-	५,१००
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	२९०१	-	-	२,६५२
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार(NFRS 16)	-	-	२१,५३१	२१,५३१
स्थगन कर सम्पत्ति	८३८	६७	६,८८७	६,८८७
कूल सम्पत्ति	**७५३,६९८**	**४६६,९३९**	**५०६,४९७**	**४९५,३१२**
दायित्व				
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	५९५	०.२६०	१	-
अन्य वित्तीय दायित्व	४५८,४९२	१३९,३२६	१५८,९४१	१४७,९२०
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम			२९३	२९३
व्यवस्था	९७८	१,६१५	२,२५५	२,२३०
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	१,५२०	२,१२७	-
लिज दायित्व			२२,१४४	२२,१४४

स्थगन कर दायित्व	–	–	–	–
कूल दायित्व	**४६०,०६५**	**१४२,४६१**	**१८५,७६१**	**१७२,५८७**
इक्विटि		–		
शेयर पूँजी	२७०,०००	२७०,०००	२७०,०००	२८८,९००
संचित मुनाफा	२१,२६७	४६,५३७	३८,८२४	१९,७६०
अन्य पूँजी	२१५१.९७	७,९४१	११,९११	१४,०६५
सामाजिक उतरदात्यिव जगेडा	२१५.२	–	–	
शेयरधनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**२९३६३४**	**३२४,४७८**	**३२०,७३५**	**३२२,७२५**
	–	–		
कूल दायित्व र इक्विटी	**७५३६९८**	**४६६,९३९**	**५०६,४९७**	**४९५,३१२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु.हजारमा

विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	३९,३५५	७८,१०२	१०१,११९	४६,८१७
मुनाफा वित्तीय लगानी	१,४२९	२७,०४७	-१५,७६९	२,४३३
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**४०,७८३**	**१०५,१५०**	**८५,३४९**	**४९,२५०**
कर्मचारी खर्च	२०,६६२	२६,१२८	२६,९३१	२०,६६०
अन्य सञ्चालन खर्च	१७,३१९	२४,९८९	२३,६६०	१८,३४९
ह्रास कट्टी र परिशोधन	३,२०३	२,७४६	३,८१३	३,२७३
Depriciation under NFRS 16			४,८८२	
Finance Cost under NFRS 16			१,५५३	
जम्मा सञ्चालन खर्च	**४१,१८४**	**५३,८६४**	**६०,८३९**	**४२,२८२**
सञ्चालन मुनाफा	**-४०१**	**५१,२८६**	**२४,५१०**	**६,६९८**
अन्य आम्दानी	३१,२२४	२१,९१७	२९,८३५	२३,५९३
आय कर अधिको मुनाफा	**३०,८२३**	**७३,२०२**	**५४,३४५**	**३०,५६१**
आयकर खर्च				
चालु कर	९,४१२	२१,१३८	२५,०७३	९,१६८
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-१०९	७७०	-६,८१९	
यस अवधिको मुनाफा	**२१,५२०**	**५१,२९४**	**३६,०९१**	**२१,३९२**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	७.९७	१९	१३.३७	९.८७
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	७.९७	१९	१३.३७	९.८७

अन्य समष्टिगत आम्दानी (OCI)

				रु. हजारमा
विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/२०७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
यस वर्षको नाफा	**२१,५२०**	**५१,२९४**	**३६,०९१**	**२१,३९२**
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी				
अ) नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुँदाहरू				

फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी	-	-	-	-
उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	२१,५२०	५१,२९४	३६,०९१	२१,३९२
आ) नाफा/नोक्सानमा पुनः वर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरू				
`हेजिङ्गबाट भएको नगद प्रवाहको नाफा	-	-	-	-
सटही नाफासटही नाफा/(नोक्सान) (विदेशी संचालनको वित्तीय सम्पत्तिको रूपान्तरणमा भएको)	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्किकत सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश				
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	२१,५२०	५१,२९४	३६,०९१	२१,३९२
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	२१,५२०	५१,२९४	३६,०९१	२१,३९२

आ.व. २०७८/७९ को स्व : पूजींमा भएको परिवर्तन रु. हजारमा

विवरण	**शेयर पूँजी**	**संचित मुनाफा**	**जगेडा कोष**	**लगानी कोष**	**सामाजिक उत्तरदायित्व कोष**	**जम्मा**
आ.व. २०७८/७९ को शुरुको मौज्दात	२७०,०००	३८,८२४	१०,८९०	१३१	८८९,	३२०,७३५
खुद नाफा/(नोक्सान)	-	२१,३९२	-	-	-	२१,३९२
अघिल्लो आ.व. को मिलान	-	-२७६	-	-	-	-२७६
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-२,३५३	२,१३९	-	२१३	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-२७	-	-	-१९८	-२२५
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-३७,८००	-	-	-	-३७,८००
वोनस शेयर निष्काशन	१८९,०००	-	-	-	-	१८,९००
चैत्र २०७९ को अन्त्य मौज्दात	२,८८,९००	१९,७६०	१३,०२९	१३१	९०४	३२२,७२५

ग. नगद प्रवाह विवरण

रु.हजारमा

विवरण	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**२०७८/७९**	**चैत्र मसान्त २०७९**
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
कर अघिको नाफा	३०,८२३	७३,२०२	५४,३४५	३०,५६१
ह्रास खर्च	३,२०३	२,७४६	३,८१३	३,२७३

प्रोभिजन फर डिफाइन बेनिफिट प्लान्स	०	०	०	०
संचित बिदा वापतको प्रावधान	४०४	६३७	६४०	-२६
खुद लगानीमा मुनाफा	-१,४२९	-२७,०४७	१५,७६९	-२,४३३
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	-१७,२६२	-१६,६४१	-२०,४३३	-१७,३५९
लगानी	-१०६,५१५	११०,२९६	७,०७६	-१,७८४
अन्य सम्पत्ति	१२,५८५	-१,५३७	-५,६१५	१,११६
Right to use Asset			-२१,५३१	०
ग्राहकलाई तिर्न बाँकी दायित्व	५७०	-५९४	२९४	-१
अन्य बित्तीय दायित्व	३८१,२०३	-३१९,३६६	१९,६१४	-११,२२०
आयकर भुक्तानी	-९,५४८	-१६,७१८	-२४,४६६	-१३,९४७
प्याएर पिरेड आइटम		०	-२९६	-२७६
Adjustment for lease liability			२३,१०७	०
खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	**२९४,०३५**	**-१९५,०२१**	**५२,३१७**	**-१२,०९६**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह		०		
स्थीर सम्पत्ति खरिद	-३१०	-३३३४	-१५,०२९	-१,७०५
अर्मूत सम्पत्ति खरिद	-१७०	-८८	-५८४	-१,०८५
लगानी	१५,९८५	-११६,७६९	-२६,१२८	१०,०००
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	१७,२६२	१६,६४१	२०,४३३	१७,३५९
अन्य सँस्थाको शेयर पूँजीको लागी अग्रिम भुक्तानी	-	-	-	-५,१००
खुद लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**३२,७६८**	**-१०३,५५०**	**-२१,३०८**	**१९,४६९**
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह		०		
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि		०		१८,९००
लाभांश भुक्तानी	-३३,७५०	-२०,२५०	-४०,५००	-३७,८००
खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**-३३,७५०**	**-२०,२५०**	**-४०,५००**	**-१८,९००**
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**२९३,०५२**	**-३१८,८२१**	**-९,४९०**	**-११,५२७**
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	२००,४७८	४९३,५३०	१७४,७१०	१६५,२१९
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**४९३,५३०**	**१७४,७०९**	**१६५,२१९**	**१५३,६९२**

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 लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स,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 इक्विटी फण्ड योजना रहेको छ। उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन् ।

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई बजार मूल्य (रु.)
जेठ २०७४	९.९४	–
आषाढ २०७४	९.८५	–
साउन २०७४	९.९७	१०
भदौ २०७४	९.८४	१०.५
असोज २०७४	९.९५	१०.१
कार्तिक 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
फागुन २०७५६	१०.०६	८.५०
चैत्र २०७६	९.४७	८.०१
वैशाख २०७७	९.२२	७.८५
जेठ २०७७	९.३०	७.८५
आषाढ २०७७	१०.४२	८.७७
साउन २०७७	१०.६७	८.४९
भाद्र २०७७	१०.९८	८.५६
असोज २०७७	११.०४	८.८६
कात्तिक २०७७	११.४८	१०.१७
मंसिर २०७७	१२.५५	९.९६
पुस २०७७	१३.४५	१०.१५
माघ २०७७	१४.०९	१०.२१
फागुन २०७७	१४.६५	१०.८३
चैत्र २०७७	१५.५४	१०.२३
वैशाख २०७८	१५.३५	१२
जेठ २०७८	१६.१३	१३.३५

असार २०७८	१५.८१	१३.८०
साउन २०७८	१३.२२	११.६०
भदौ २०७८	१२.४६	१०.१५
असोज २०७८	१२.२७	१०.०७
कात्तिक २०७८	१२.४६	१०.०२
मंसिर २०७८	११.३७	९.६९
पुस २०७८	१२.९३	१०.१२
माघ २०७८	१२.८	१०.७१
फागुन २०७८	१२.३५	१०.८१
चैत्र २०७८	११.७२	१०.५
वैशाख २०७९	११.५	१०.३५
जेठ २०७९	१०.४६	९.६३
असार २०७९	१०.५२	९.९
साउन २०७९	१०.५१	८.७४
भदौ २०७९	९.६३	८.१९
असोज २०७९	९.३९	७.९
कात्तिक २०७९	९.५६	७.६९
मंसिर २०७९	९.४२	७.६८
पुस २०७९	१०.४५	८.७१
माघ २०७९	१०.४२	९.५
फागुन २०७९	९.९३	८.८२
चैत्र २०७९	१०.०३	८.३१
वैशाख २०८०	९.७२	७.९६
जेठ २०८०	१०.५६	८.४८

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

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)
भाद्र २०७७	१०.०४	९.२६
असोज २०७७	१०.०५	९.१०
कात्तिक २०७७	१०.२७	१०.१०
मंसिर २०७७	११.००	९.३९
पुस २०७७	११.८५	९.६६
माघ २०७७	१२.५५	९.७९
फागुन २०७७	१३.२३	१०.७१
चैत्र २०७७	१४.१७	१०.२९
वैशाख २०७८	१४.०२	१०.३६
जेठ २०७८	१५.२५	१२.७०
असार २०७८	१४.९२	१२.६२
साउन २०७८	१३.५	११.२०
भदौ २०७८	१२.६१	१०.२५
असोज २०७८	१२.३५	९.६८
कात्तिक २०७८	१२.५३	१०.०३
मंसिर २०७८	११.४३	९.५१
पुस २०७८	१२.७४	१०.२४
माघ २०७८	१२.५२	१०.२८
फागुन २०७८	१२.११	१०.१७
चैत्र २०७८	११.६३	१०.२५
वैशाख २०७९	११.४७	१०
जेठ २०७९	१०.४९	९.५७
असार २०७९	१०.५६	९.५६
साउन २०७९	१०.७	८.७९
भदौ २०७९	९.८८	८.३६
असोज २०७९	९.६७	७.९४

कार्तिक २०७९	९.८५	७.७३
मंसिर २०७९	९.७१	७.७८
पुस २०७९	१०.६३	८.५६
माघ २०७९	१०.५९	८.४
फागुन २०७९	१०.२४	८.०१
चैत्र २०७९	१०.२५	८.१७
वैशाख २०८०	९.९८	७.९९
जेठ २०८०	१०.६९	८.५८

लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत खुल्लामुखि योजना शुभ लक्ष्मी कोष योजना रहेको छ। उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन् ।

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु)
भदौ २०७९	९.८९
असोज २०७९	९.८७
कार्तिक २०७९	९.९५
मंसिर २०७९	९.९५
पुस २०७९	१०.२७
माघ २०७९	१०.१
फागुन २०७९	९.६७
चैत्र २०७९	९.६७
वैशाख २०८०	९.२६
जेठ २०८०	९.९६

हाल लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अर्न्तग सञ्चालित योजनाहरु लक्ष्मी इक्विटी फण्ड र लक्ष्मी उन्नती कोषको योजनाहरुको प्रक्षेपित लाभांश र वास्तबिक लाभांश सम्बन्धी विवरण:

आर्थिक वर्ष	लक्ष्मी इक्विटी फण्ड		लक्ष्मी उन्नती कोष	
	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तबिक लाभांश	प्रक्षेपित लाभांश	वास्तबिक लाभांश
२०७४/७५	८%	–	सञ्चालनमा नरहेको	
२०७५/७६	१२%	–		
२०७६/७७	१५%	४.२५%		
२०७७/७८	१९%	३५%	११%	२५%
२०७८/७९	२३%	५%	१२%	५%

लक्ष्मी इक्विटी फण्ड र लक्ष्मी उन्नती कोषको बोर्डमा पेश गरेको विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित प्रक्षेपित वित्तीय विवरण र वास्तविक विवरणमा भएको फरकलाई (प्रत्येक वर्षको छुट्टा छुट्टै तल तालिकामा सो को कारण समेत प्रस्तुत गरिएको छ :

आर्थिक वर्ष	लक्ष्मी इक्विटी फण्ड		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्यमा फरक प्रतिशतमा	लक्ष्मी उन्नती कोष		प्रति इकाई खूद सम्पत्ति मूल्यमा फरक प्रतिशतमा	प्रक्षेपित र वास्तविकमा फरक पर्नुको कारण
	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति			प्रति इकाई खुद सम्पत्ति			
	प्रक्षेपित	वास्तबिक		प्रक्षेपित	वास्तबिक		
२०७४/७५	१०.९९	८.६६	(२१.२०)				पूँजी बजारको उतार चढाव विच समग्रमा लाभाँश तथा खुद सम्पत्ति मूल्यलाई

२०७५/७६	११.२९	९.१०	(१९.४०)	सञ्चालनमा नरहेको			प्रक्षेपित सिमा भित्र राख्न सफल भएको देखिन्छ ।
२०७६/७७	११.९९	१०.४३	(१३.०१)				
२०७७/७८	१२.६१	१५.८१	२५.३८	११.३१	१४.९२	३१.९२	
२०७८/७९	१३.२५	१०.५२	(२०.६०)	११.८५	१०.५६	(१०.८९)	

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

लक्ष्मी इक्विटी फण्ड

२०७४/७५

वासलातः

रु. हजारमा

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

नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज 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 आर्जित			(३७४.९१)	शेयरबजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले 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(ऋबीि ब्अयगलत)प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमाबृद्धि भएका कारण ।
जम्मा आम्दानी	**९१,९००**	**(१२०,३९७)**	**(२३१.०१)**	

खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,९७६	२२,६७५	(१.३१)	
डिपोजीटरी शुल्क	५,७४४	५,६६९	(१.३१)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७२०	३००	(५८.३३)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरीक्षक शुल्क	१००	११३	१३	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	१५०	२००	योजनाको आकार रु.१०० करोडबाट रु.1अर्व 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

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तविक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	१,०१९,१००	८८७,६४५	(१२.९०)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	८७,८१४	१८४,६०१	११०.२२	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	४४,०००	७९४३३	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 बास्तविक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				

ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	८,०००	४,८००	(४०.००)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	१५,८८०	११,५९७	(२६.९७)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित			(१००.००)	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१०९,२८०	४९,२८३		धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।
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)	
डिपोजीटरी शुल्क	६,१२७	५,४९४	(१०.३३)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७९२	४८०	(३९.३९)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	११०	११३	२.७३	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
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)**	
नगद लाभांश	१००,०००		(१००)	
वितरण नगरेको मुनाफा	९,८१४			धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।

<u>२०७६/७७</u>

वासलातः

रु. हजारमा

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

जम्मा दायित्व	१,२२३,५७६	१,३२०,०२४	७.८८	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तविक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	९,६००	६,८७९	(२८.३४)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	१५,८६०	१८,७३२	१८.११	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी बृद्धि गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१३४,९५०	१५०,३९४	११.४४	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	१६,३४३	३०८.५७	शेयर विक्री बृद्धि गरिएको कारणले गर्दामाग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
जम्मा आम्दानी	**१६४,४१०**	**१९२,३४८**	**१६.९९**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,७९१	२०,३०३	(२१.२८)	
डिपोजीटरी शुल्क	६,४४८	४,१८७	(३५.०७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	८७१	५२६	(३९.६१)	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	१२१	११३	(६.६१)	
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	५०		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	११६	१३७	१८.१०	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization		१७०		
अन्य खर्च	५०	१६०	२२०.००	अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	**३३,४४७**	**२५,६४६**		
खुद नाफा	**१३०,९६३**	**१६६,७०२**	**२७.२९**	
नगद लाभांश	१००,०००	५३,१२५	(४६.८८)	
वितरण नगरेको मुनाफा	४०,७७६			धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले।

वासलातः

रु. हजारमा

विवरण	**२०७७/७८**			
	प्रक्षेपित	**चौंथो वर्षको बास्तविक**	**फरक(%)**	**कैफियत**

सम्पत्ति				
लगानी	१,११८,२५०	१,०४९,८८४	(६।११)	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	११६,६२९	७८४,३९१	५७२।५५	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	५३,२४०	१५१,१९९	१८४	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,२८८,११९**	**१,९८५,४७४**	**५४।१४**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	२६१,४९९	७२६,७१२	१७७।९	धितोपत्र बजारमा बढेकोले ।
अन्य दायित्व	२६,६२०	८,७६२	(६७।०८)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,२८८,११९**	**१,९८५,४७४**	**५४।१४**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौंथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	९,६००	६,३१७	(३४।२०)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	१५,८६०	५१९८	(१००)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी बृद्धि गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१७८,६००	७३१,९३१	३०९।८२	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	११,५६१	१८९।०३	शेयर विक्री बृद्धि गरिएको कारणले गर्दा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
जम्मा आम्दानी	**२०८,०६०**	**७५५,००७**	**२६२।८८**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२७,४१४	२४,७५१	(९।७१)	शुल्कको दर घटाइएकोले
डिपोजीटरी शुल्क	६,८५४	३,३००	(५१।८५)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९५८	५०७	(४७।०८)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१३३	११३	(१५।०४)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	५०		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१२८	१४१	१०।१६	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले

कानुनी सेवाशुल्क	५०			
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization				
अन्य खर्च	०	३९९		अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	**३५,५८७**	**२९,२६१**	(१७।७८)	
खुद नाफा	**१७२,४७३**	**७२५,७४६**	**३२०।७९**	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
नगद लाभांश	१५०,०००	४३७,५००	१९१।६७	नगद लाभांश धेरै बाढेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	६३,२४९	५१,३९६	(१८।७४)	मुनाफा धेरै बाढेकोले

वासलात

रु. हजारमा

	२०७८□७९			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**पाचौं वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	१,११८,२५०	१,०१२,०७०	(९।५०)	योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरिएकाले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१७७,४४३	२९९,३१८	६८।६८	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	५८,५६४	१४,४७२	(७५।२९)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,३५४,२५७**	**१,३२५,८६०**	(२।१०)	
दायित्व				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५।००	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	३२४,९७५	६५,३४३	(७९।८९)	धितोपत्र बजारमा घटेकोले ।
अन्य दायित्व	२९,२८२	१०,५१७	(६४।०८)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम घटेकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,३५४,२५७**	**१,३२५,८६०**	(२।१०)	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**पाचौं वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	९,६००	८,२३०	(१४।२७)	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले

नगद लाभांश	१५,८६०	८,४६५	(४६।६३)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२२०,७५०	(२३२,५०२	(२०५।३२)	धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	१९,२०४	३८०।१०	शेयर बिक्री बृद्धि गरिएको कारणले गर्दा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
जम्मा आम्दानी	**२५०,२१०**	**(१९६,६०३**	**(१७८।५८)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२८,२३४	२२,७७५	(१९।३३)	धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	७,०५९	३,०३७	(५६।९८)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१०५४	५३९	(४८।८६)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१४६	११३	(२२।६०)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	५०	५०	०।००	
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१४१	१४४	२।१३	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क	५०	0	(१००।००)	
निष्काशन शुल्क				
CDS charge for dematerilization				
अन्य खर्च	०	३९२		अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	**३६,७३४**	**२७,०५०**	**(२६।३६)**	
खुद नाफा	**२१३,४७६**	**(२२३,६५३**	**(२०४।७७)**	धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।
नगद लाभांश	१५०,०००	४३७,५००	१९१।६७	नगद लाभांश बाढेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	१२६,७२५	५१,३९६	(५९।४४)	मुनाफा धैरै घटेकोले

लक्ष्मी उन्नती कोष

वासलात

रु. हजारमा

	२०७७□७८			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**प्रथम वर्षको बास्तविक**	**फरक (%)**	**कैफियत**

सम्पत्ति				
लगानी	७८७,०००	५२९,८०२	(३२।६८)	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१०१,९९०	३८४,०७८	२७६।५८	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	३२,०००	६४,४४८	१०१।४	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**९२०,९९०**	**९७८,३२८**	**६।२३**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	६५२,६२४	(१८।४२)	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
जगेडा तथा कोष	१०४,९९०	३२१,३६९	२०६।०९	धितोपत्र बजारमा बढेकोले ।
अन्य दायित्व	१६,०००	४,३३५	(७२।९१)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**९२०,९९०**	**९७८,३२८**	**६।२३**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**प्रथम वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१२,८००	१,२९८	(८९।८६)	मुद्दती निक्षेपमा ब्याज दर घटेकोले
नगद लाभांश	२८,०००	१५३६	(१००)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,८००	३२८,६७२	४०७।२१	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,०००	६००९	(१००।००)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको ब्याज घटेकोले
जम्मा आम्दानी	**१०९,६००**	**३३७,५१५**	**२०७।९५**	
खर्च				
				योजनाको आकार घटेकोले
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४१७५	११,०३१	(२२।१८)	
डिपोजीटरी शुल्क	१८९०	१,४७१	(२२।१७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६००	२१३	(६४।५०)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	११३	(५।८३)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०।५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क	८००			
सूचना तथा विज्ञापन	१२०	९६	(२०।००)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवा शुल्क	१००			
निष्काशन शुल्क	१५००			
Cds charge for dematerilization	४१०			

अन्य खर्च	१७२५	३१७२	८३।८८	पूर्व सञ्चालन खर्च अन्य खर्चमा समायोजन गरेकोले
जम्मा खर्च	**२१,६१०**	**१६,१४६**	**(२५।२८)**	
खुद नाफा	**८७,९९०**	**३२१,३६९**	**२६५।२३**	धितोपत्र बजार बढेकोले।
नगद लाभांश	४०,०००	१६३,१५६	३०७।८९	नगद लाभांश धेरै बढेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	४७,९९०	४,९४३	(८९।७०)	मुनाफा धेरै बढेकोले

लक्ष्मी उन्नती कोष
वासलात

रु. हजारमा

	२०७८□७९			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	८०७,६८०	३०५,३४५	(६२।१९)	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१२३,१२२	२२३,८१७	८१।७८	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले।
अन्य चालु सम्पत्ति	३३,६००	१६३,५४२	३८६।७३	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले।
जम्मा सम्पत्ति	**९६४,४०२**	**६९२,७०४**	**(२८।१७)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	६५२,६२३	(१८।४२)	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
जगेडा तथा कोष	१४७,६०२	३६,८००	(७५।०७)	धितोपत्र बजार घटेकोले।
अन्य दायित्व	१६,८००	३,२८१	(८०।४७)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले।
जम्मा दायित्व	**९६४,४०२**	**६९२,७०४**		

नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१२,८००	४,३१६	(६६।२८)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	२८,८४०	५०८१	(८२।३८)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिकीबाट आर्जित				

धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	९३,२१६	(१२६,७२५	(२३५।९५)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,५४०	१००७०	१२१।८१	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको ब्याज घटेकोले
जम्मा आम्दानी	**१३९,३९६**	**(१०७,२५८**	**(१७६।९४)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क				योजनाको आकार घटेकोले
	१५४१४	११,८६५	(२३।०२)	
डिपोजीटरी शुल्क	२०५५	१,५८२	(२३।०२)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६६०	२८१	(५७।४२)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१३२	११३	(१४।३९)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०।५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१३२	११९	(९।८५)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१००	-	(१००।००)	
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization				
अन्य खर्च		१४६		
जम्मा खर्च	**१८,६६३**	**१४,१५६**	**(२४।१५)**	
खुद नाफा	**१२०,७३३**	**(१२१,४१४**	**(२००।५६)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	८०,०००	३२,६३१	(५९।२१)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	५८,८८०	४,१६८	(९२।९२)	मुनाफा कम भएकोले ।

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 लिमिटेडल[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+) जसलेAdequate Assurance on Management Qualityभन्ने आधार जनाउदछ । **उक्त रेटिङ्ग सन् २०२३, जुन १२ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०२४, जुन ११ सम्म रहनेछ ।**

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता	सम्झौताको अवधि	नविकरण भएको मिति
१	अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा	सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर।	७४	स्नातकोत्तर	६ वर्ष	२०७६/०१/११
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	सनराईज टावर, धोविघाट, ललितपुर	५०	स्नातकोत्तर	६ वर्ष	२०७६/०१/११
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४	६९	पि.एच.डी	६ वर्ष	२०७६/०१/११
४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	काभ्रेपलाञ्चोक–७।	४०	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	६ वर्ष	२०७५/०५/२९ **सम्झौता मिति**
५	श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल	मिलन चोक, बानेश्वर।	५५	स्नातकोत्तर	३ वर्ष	२०७८/०६/१२ **सम्झौता मिति**

नोट : लक्ष्मी इक्विटी फण्ड, लक्ष्मी उन्नती कोष र शुभ लक्ष्मी कोषका कोष सुपरिवेक्षकहरु एकै रहेका छन्।

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा	कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४६ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	नीति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	कानून व्यवसायमा २६ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	Koirala & Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	त्रिभुवन विश्वबिद्यालयमा ४२ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	शिक्षण	प्राध्यापन सेवामा संलग्न
४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	लेखापरीक्षण सम्बन्धी १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।	लेखापरिक्षण	हाल Pradhan &ShakyaAssociatesमा साझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत
५	श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	हाल कुनै पेशा/व्यवसायमा आवद्ध नरहेको	नभएको

नोट : लक्ष्मी इक्विटी फण्ड, लक्ष्मी उन्नती कोष र शुभ लक्ष्मी कोषका कोष सुपरिवेक्षकहरु एकै रहेका छन्।

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, योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी सहभागीलाई वितरण गरे नगरेको आदी सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी बोर्डमा पेश गर्ने।

६. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण आवधिक 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/- (अक्षेरपी 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। 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 जानकारी:

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

(क)	क	योजनाको नाम	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २ (Laxmi Value Fund II)
	ख	योजनाको आकार	रु.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) इकाई
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुपैया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	४,००,००,००० (चार करोड) इकाई

	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या (सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका,२०६९ को नियम १५ को उपनियम ४ बमोजिम निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।)	१०,००,००,००० (दश करोड) इकाई
	ङ	आवेदन दिन सकिने अधिकतम संख्या	८०,००,०००(असी लाख) इकाई
	च	योजनाको अवधि	१० बर्ष
	छ	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।
	ज	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	ईकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी कारोवारको व्यवस्था गरिने।
		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।

नोटः न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई बिक्री नभएमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गर्ने छ।

८.२ योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्धारा योजनाका लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने साथै खुलामुखी सामुहिक लगानी योजनाको बारेमा लगानीकर्ताहरुमा जनचेतना अभिबृद्धि गराई उनीहरुको बचत रकम इकाई बिक्रीको माध्यमबाट पूँजी बजारमा परिचालन गरी दोश्रो बजारको दिगो विकासमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र।
२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र।
३. धितोपत्र 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 वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु।
५. बैंक निक्षेप।
६. मुद्रा बजार उपकरण।
७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र।

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

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन :

- लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interestव्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै अधिकृतहरुलाई तोकिएको छ ।
- योजनाको लागि तोकिएको अधिकृतले अनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन(**Fundamental Analysis Report**)र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन(**Technical Analysis Report**)को आधारमा बजारको अवस्था हेरि

सोहि अनुरुप आवधिक लगानी योजना (**PeriodicInvestment Plan**)तयार गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी निति बमोजिम आवश्यकता अनुसारमहाप्रबन्धक/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समिति/संचालक समिति तहसम्म पुऱ्याईआवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी डिलिङ/कस्टोडियल शाखा मार्फत कार्यान्वयन गरिएको छ ।

- आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढाउनेछ ।
- यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन **(End of Day, EOD)**भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिएको छ ।
- यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिएको छ ।
- यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिएको छ ।
- प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गरिएको छ ।
- प्रत्येक योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी छुट्टाछुट्टै हितग्राही खातामा प्रविष्ट गर्ने व्यवस्था मिलाइएको छ ।

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

८.४ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.५ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण:

क. वासलात

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
सम्पत्ति					
दोस्रो बजारमा लगानी	५५५,७८०	५८३,५६९	६४१,९२६	७०६,११८	७७६,७३०
आईपिओमा लगानी	२१,६००	२३,७६०	२३,९७६	२३,९९८	२६,४००
स्थिर आय उत्पन्न लगानी -ऋणपत्र र मुद्धति खाता	१६००००	१६५५९४.३४७२	२२१८००.८२१५	२३५९३०.१	२५३,०८६
कल खातामा जम्मा रकम (Deposit in Call account) (माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम)	१८५,४८७	२१४,४७४	१६५,०३५	१६४,९०९	१३८,५५७
अन्य चालु सम्पत्ति	१६,०००	१६,४००	१६,८१०	१७,२३०	१७,६६१
जम्मा सम्पत्ति	**९३८,८६७**	**१,००३,७९७**	**१,०६९,५४७**	**१,१४८,१८५**	**१,२१२,४३४**
दायित्व					
इकाई पूँजी	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००
जगेडा तथा कोष	१३०,८६७	१९५,५९७	२६१,१४२	३३९,५७०	४०३,६०४
अन्य दायित्व	८,०००	८,२००	८,४०५	८,६१५	८,८३१
जम्मा दायित्व	**९३८,८६७**	**१,००३,७९७**	**१,०६९,५४७**	**१,१४८,१८५**	**१,२१२,४३४**
विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
सम्पत्ति					

दोस्रो बजारमा लगानी	८१५,५६७	८५६,३४५	८९९,१६२	८०९,२४६	४६८,०००
आईपिओमा लगानी	२६,८८०	२१,६००	२१,६००	२१,६००	-
स्थिर आय उत्पन्न लगानी -ऋणपत्र र मुद्धति खाता	२१२,८४१	२३१,११८	२४४,८७३	२६६,०६०	२७८,१७४
कल खातामा जम्मा रकम (Deposit in Call account) (माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम)	२३६,८५६	२५४,७७०	३१०,४३२	४२५,७७५	७९२,९१६
अन्य चालु सम्पत्ति	१८,१०२	१८,५५५	१९,०१९	१९,४९४	१९,९८१
जम्मा सम्पत्ति	**१,३१०,२४६**	**१,३८२,३८८**	**१,४९५,०८६**	**१,५४२,१७५**	**१,५५९,०७१**
दायित्व					
इकाई पूँजी	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००
जगेडा तथा कोष	५०१,१९५	५७३,१११	६८५,५७७	७३२,४२८	७४९,०८०
अन्य दायित्व	९,०५१	९,२७७	९,५०९	९,७४७	९,९९१
जम्मा दायित्व	**१,३१०,२४६**	**१,३८२,३८८**	**१,४९५,०८६**	**१,५४२,१७५**	**१,५५९,०७१**

रु.हजारमा

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१४,४००	१४,९०३	१९,९६२	२१,२३४	२२,७७८
ब्याज आम्दानी बैंक मौज्दात	३,१०४	४,७६०	४,३१३	४,९०५	५,२४९
नगद लाभांश	१८,८४०	१९,७८२	२१,७६०	२३,९३६	२६,३३०
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	०	०	०	०	०
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान IPO	८४७८०	१०३,१००	१११,२९०	१२०,७९९	१४१,६६४
जम्मा आम्दानी	**१२१,१२४**	**१४२,५४५**	**१५७,३२६**	**१७०,८७४**	**१९६,०२०**
खर्च					
पूर्वनिगम खर्च					
योजना दर्ता शुल्क	८००	-	-	-	-
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	५०	-	-	-	-
सुचिकरण निवेदन शुल्क (Nepse)	११५	-	-	-	-
सुचिकरण निवेदन शुल्क (CDS)	१०२०	-	-	-	-
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	१५००	-	-	-	-
निष्काशन प्रकाशन खर्च	८००	-	-	-	-
विज्ञापन तथा मुद्रण खर्च	१,२००	-	-	-	-
योजना बाँडफाँड बैठक खर्च	३०	-	-	-	-
जम्मा पूर्वनिगम खर्च	**५,५१५**	-	-	-	-
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,९२३	१५,८९४	१७,११७	१८,२९४	१९,८५४
डिपोजीटरी शुल्क	१,९८९	२,११९	२,२८२	२,४३९	२,६४७
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६००	६६०	७२६	७९८	८७८
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५	१५९	१७५
सुचिकरण शुल्क	१९०	१९०	१९०	१९०	१९०
सूचना प्रकाशन शुल्क	१८०	१९८	२१७	२३९	२६३
कानुन शुल्क	१२०	१२०	१३०	१३०	१५०
जम्मा खर्च	**२३,६३८**	**१९,३१३**	**२०,८०८**	**२२,२५१**	**२४,१५९**
प्राप्त भएको खुद नाफा	**९७,४८७**	**१२३,२३२**	**१३६,५१७**	**१४८,६२३**	**१७१,८६१**

प्राप्त भईनसकेको आम्दानी	९७,३८०	१०२,८७९	१११,९०७	१२१,७१२	१३३,८८४
जम्मा नाफा	१९४,८६७	२२६,११०	२४८,४२४	२७०,३३५	३०५,७४५
नगद लाभांश	६४,०००	६४,०००	८०,०००	८०,०००	१२०,०००
वितरण नगरेको मुनाफा	**३३,४८७**	**९२,७१८**	**१४९,२३५**	**२१७,८५९**	**२६९,७२०**
जगेडा	१३०,८६७	१९५,५९७	२६१,१४२	३३९,५७०	४०३,६०४
विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१९,१५५	२०,८०१	२२,०३८	२३,९४५	२५,०३६
ब्याज आम्दानी बैंक मौज्दात	६,५७२	५,९४१	६,२८०	१०,१८४	१५,६२३
नगद लाभांश	४१,४६९	४३,५४३	४५,७२०	४१,१४८	२७,०००
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	–	–	–	–	–
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान IPO	१७०,१४०	१८६,४८७	२२१,९६५	२१६,९७६	२९९,१६०
जम्मा आम्दानी	**२३७,३३६**	**२५६,७७२**	**२९६,००३**	**२९२,२५३**	**३६६,८१९**
खर्च					
पूर्वनिगम खर्च					
योजना दर्ता शुल्क	–	–	–	–	–
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	–	–	–	–	–
सुचिकरण निवेदन शुल्क (Nepse)	–	–	–	–	–
सुचिकरण निवेदन शुल्क (CDS)	–	–	–	–	–
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	–	–	–	–	–
निष्काशन प्रकाशन खर्च	–	–	–	–	–
विज्ञापन तथा मुद्रण खर्च	–	–	–	–	–
योजना बाँडफाँड बैठक खर्च	–	–	–	–	–
जम्मा पूर्वनिगम खर्च	–	–	–	–	–
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,३१८	२२,९९७	२४,६८४	२५,९८६	२६,२३६
डिपोजीटरी शुल्क	२,८४२	३,०६६	३,२९१	३,४६५	३,४९८
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	९६६	१,०६३	१,१६९	१,२८६	१,४१५
लेखापरिक्षक शुल्क	१९३	२१२	२३३	२५७	२८३
सुचिकरण शुल्क	१९०	१९०	१९०	१९०	१९०
सूचना प्रकाशन शुल्क	२९०	३१९	३५१	३५१	३५१
कानुन शुल्क	१५०	१५०	१५१	१५०	१५०
जम्मा खर्च	**२५,९४९**	**२७,९९७**	**३०,०६९**	**३१,६८५**	**३२,१२३**
प्राप्त भएको खुद नाफा	**२११,३८७**	**२२८,७७५**	**२६५,९३४**	**२६०,५६७**	**३३४,६९६**
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी	१४०,०८८	१४३,२२८	१४९,७६०	१३६,०४४	१८,०००
जम्मा नाफा	**३५१,४७५**	**३७२,००४**	**४१५,६९५**	**३९६,६११**	**३५२,६९६**
नगद लाभांश	**१२०,०००**	**१६०,०००**	**१६०,०००**	**२००,०००**	**२००,०००**
वितरण नगरेको मुनाफा	**३६१,१०६**	**४२९,८८२**	**५३५,८१६**	**५९६,३८४**	**७३१,०८०**
जगेडा	५०१,१९५	५७३,१११	६८५,५७७	७३२,४२८	७४९,०८०

रु.हजारमा

ग. नगद प्रवाहको विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह					
नगद प्राप्ति	१२१,१२४	१४२,५४५	१५७,३२६	१७०,८७४	१९६,०२०
नगद भुक्तानी	२३,६३८	१९,३१३	२०,८०८	२२,२५१	२४,१५९
कार्यगत पूँजी(Working Capital)गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**९७,४८७**	**१२३,२३२**	**१३६,५१७**	**१४८,६२३**	**१७१,८६१**
सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	-१६०००	-४००	-४१०	-४२०.२५	-४३०.७५६२५
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	८,०००	२००	२०५	२१०.१२५	२१५.३७८१२५
कारोबार सञ्चालनबाट भएको कुल नगद प्रवाह (क)	**८९,४८७**	**१२३,०३२**	**१३६,३१२**	**१४८,४१३**	**१७१,६४६**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह					
धितोपत्र लगानीमा बृद्धि/(कमी)	-६४०,०००	-३०,०४४	-१०५,७५१	-६८,५३९	-७७,९९७
स्थिर सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	०	०	०	०	०
लगानी कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ख)	**-६४०,०००**	**-३०,०४४**	**-१०५,७५१**	**-६८,५३९**	**-७७,९९७**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह					
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	८००,०००	०	०	०	०
लाभांश भुक्तानी	-६४,०००	-६४,०००	-८०,०००	-८०,०००	-१२०,०००
वित्तीय कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ग)	**७३६,०००**	**-६४,०००**	**-८०,०००**	**-८०,०००**	**-१२०,०००**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
(क +ख+ग)	**१८५,४८७**	**२८,९८७**	**-४९,४३९**	**-१२६**	**-२६,३५२**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**०**	**१८५,४८७**	**२१४,४७४**	**१६५,०३५**	**१६४,९०९**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**१८५,४८७**	**२१४,४७४**	**१६५,०३५**	**१६४,९०९**	**१३८,५५७**

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह					
नगद प्राप्ति	२३७,३३७	२५६,७७२	२९६,००३	२९२,२५२	३६६,८१९
नगद भुक्तानी	२५,९५०	२७,९९७	३०,०६८	३१,६८५	३२,१२३
कार्यगत पूँजी(Working Capital)गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**२११,३८७**	**२२८,७७५**	**२६५,९३५**	**२६०,५६७**	**३३४,६९६**
सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	(४४१)	(४५२)	(४६४)	(४७५)	(४८७)
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	२२०	२२६	२३२	२३७	२४४
कारोबार सञ्चालनबाट भएको कुल नगद प्रवाह (क)	**२११,१६६**	**२२८,५४९**	**२६५,७०३**	**२६०,३२९**	**३३४,४५३**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह					
धितोपत्र लगानीमा बृद्धि/(कमी)	७,१३३	(५०,६३५)	(५०,०४१)	५५,०१३	२३२,६८८
स्थिर सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-
लगानी कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ख)	**७,१३३**	**(५०,६३५)**	**(५०,०४१)**	**५५,०१३**	**२३२,६८८**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह					
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)					

लाभांश भुक्तानी	(१२०,०००)	(१६०,०००)	(१६०,०००)	(२००,०००)	(२००,०००)
वित्तीय कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ग)	**(१२०,०००)**	**(१६०,०००)**	**(१६०,०००)**	**(२००,०००)**	**(२००,०००)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
(क +ख+ग)	**९८,२९९**	**१७,९१४**	**५५,६६२**	**११५,३४२**	**३६७,१४१**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**१३८,५५७**	**२३६,८५६**	**२५४,७७०**	**३१०,४३२**	**४२५,७७४**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२३६,८५६**	**२५४,७७०**	**३१०,४३२**	**४२५,७७४**	**७९२,९१५**

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

रु.हजारमा

आम्दानी	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप बाहेक)	१४,४००	१४,९०३	१९,९६२	२१,२३४	२२,७७८
नगद लाभांश	१८,८४०	१९,७८२	२१,७६०	२३,९३६	२६,३३०
बोनश शेयर आर्जित	०	०	०	०	०
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	८४,७८०	१०३,१००	१११,२९०	१२०,७९९	१४१,६६४
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप)	३,१०४	४,७६०	४,३१३	४,९०५	५,२४९
जम्मा आम्दानी	**१२१,१२४**	**१४२,५४५**	**१५७,३२६**	**१७०,८७४**	**१९६,०२०**
खर्च	०	०	०	०	०
पुर्वसंचालन खर्च	५,५१५	०	०	०	०
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	१३२	१४५.२	१५९.७२	१७५.६९२
सूचीकरण शुल्क	१९०	१९०	१९०	१९०	१९०
सूचना प्रकाशन शुल्क	१८०	१९८	२१७.८	२३९.५८	२६३.५३८
कानून शुल्क	१२०	१२०	१३०	१३०	१५०
जम्मा खर्च	**६,१२५**	**६४०**	**६८३**	**७१९.३**	**७७९.२३**
नाफा/नोक्सान	**११४,९९९**	**१४१,९०५**	**१५६,६४३**	**१७०,१५५**	**१९५,२४१**
लाभाशं वितरण	६४,०००	६४,०००	८०,०००	८०,०००	१२०,०००
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	०	०	०	०	०
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**
जगेडा तथा कोष	०	०	०	०	०
सञ्चित मुनाफा	५०,९९९	१११,३९१	१६९,३६१	२३९,३९०	२९३,०९९
आर्जन हुन बाँकी नाफा	९७,३८०	१०२,८७९	१११,९०७	१२१,७१२	१३३,८८४
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**१४८,३७९**	**२१४,२७०**	**२८१,२६८**	**३६१,१०२**	**४२६,९८३**
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअघिको खुद सम्पत्ति मूल्य (ग) = (क–ख)	**९४८,३७९**	**१,०१४,२७०**	**१,०८१,२६८**	**१,१६१,१०२**	**१,२२६,९८३**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,९२३	१५,८९४	१७,११७	१८,२९४	१९,८५४
सुपरिवेक्षक शुल्क	१,९९०	२,११९	२,२८२	२,४३९	२,६४७
डिपोजीटरी शुल्क	६००	६६०	७२६	७९९	८७८
जम्मा शुल्क (घ)	**१७,५१३**	**१८,६७३**	**२०,१२५**	**२१,५३१**	**२३,३८०**

खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ) . (ग–घ)	**९३०,८६७**	**९९५,५९७**	**१,०६१,१४२**	**१,१३९,५७०**	**१,२०३,६०४**
कुल इकाई सङ्ख्या (च)	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ/च)	११.६४	१२.४४	१३.२६	१४.२४	१५.०५
लाभांश %+	**८%**	**८%**	**१०%**	**१०%**	**१५%**
लगानीमा प्रतिफल %	**१२%**	**१५%**	**१७%**	**१९%**	**२१%**

आम्दानी	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप बाहेक)	१९,१५६	२०,८०१	२२,०३९	२३,९४५	२५,०३६
नगद लाभांश	४१,४६९	४३,५४३	४५,७२०	४१,१४८	२७,०००
बोनश शेयर आर्जित	०	०	०	०	०
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१७०,१४०	१८६,४८७	२२१,९६४	२१६,९७५	२९९१६०
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप)	६,५७१	५,९४१	६,२८०	१०,१८४	१५,६२३
जम्मा आम्दानी	**२३७,३३६**	**२५६,७७२**	**२९६,००३**	**२९२,२५२**	**३६६,८१९**
खर्च					
पुर्वसंचालन खर्च	०	०	०	०	०
लेखापरिक्षक शुल्क	१९३	२१२	२३४	२५७	२८३
सूचीकरण शुल्क	१९०	१९०	१९०	१९०	१९०
सूचना प्रकाशन शुल्क	२९०	३१९	३५०	३५१	३५१
कानून शुल्क	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०
जम्मा खर्च	**८२३**	**८७१**	**९२४**	**९४८**	**९७४**
नाफा/नोक्सान	**२३६,५१३**	**२५५,९०१**	**२९५,०७९**	**२९१,३०४**	**३६५,८४५**
लाभाशं वितरण	१२०,०००	१६०,०००	१६०,०००	२००,०००	२००,०००
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	०	०	०	०	०
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**	**८००,०००**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित मुनाफा	३८६,२३३	४५७,००८	५६४,९६१	६२७,१२२	७६२,२३०
आर्जन हुन बाँकी नाफा	१४०,०८८	१४३,२२८	१४९,७६०	१३६,०४४	१८,०००
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**५२६,३२१**	**६००,२३६**	**७१४,७२१**	**७६३,१६६**	**७८०,२३०**
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअधिको खुद सम्पत्ति मूल्य (ग) = (क–ख)	**१,३२६,३२१**	**१,४००,२३६**	**१,५१४,७२१**	**१,५६३,१६६**	**१,५८०,२३०**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,३१८	२२,९९६	२४,६८४	२५,९८६	२६,२३६
सुपरिवेक्षक शुल्क	२,८४२	३,०६६	३,२९१	३,४६५	३,४९८
डिपोजीटरी शुल्क	९६६	१०६३	११६९	१२८६	१४१५
जम्मा शुल्क (घ)	**२५,१२६**	**२७,१२५**	**२९,१४४**	**३०,७३७**	**३१,१४९**
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ) . (ग–घ)	**१,३०१,१९५**	**१,३७३,१११**	**१,४८५,५७७**	**१,५३२,४२९**	**१,५४९,०८१**
कुल इकाई सङ्ख्या (च)	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००	८०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ/च)	१६.२६	१७.१६	१८.५७	१९.१६	१९.३६
लाभांश %	१५%	२०%	२०%	२५%	२५%
लगानीमा प्रतिफल %	२६%	२९%	३३%	३३%	४२%

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

ङ. १. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
स्थिर आय हुने क्षेत्र–मुद्दती निक्षेप	१२.८९%	१२.४७%	१५.६८%	१५.५३%	१५.७७%
स्थिर आय हुने क्षेत्र–डिबेन्चर	४.३०%	४.१६%	५.२३%	५.१८%	५.२६%
दोस्रो बजार	५९.७१%	५८.६१%	६०.४९%	६१.९६%	६४.५३%
साधारण शेयर	२.३२%	२.३९%	२.२६%	२.११%	२.१९%
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१९.९३%	२१.५४%	१५.५५%	१४.४७%	११.५१%
अन्य खुद चालु सम्पत्ति	०.८६%	०.८२%	०.७९%	०.७६%	०.७३%

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय हुने क्षेत्र–मुद्दती निक्षेप	१२.२७%	१२.६२%	१२.३६%	१३.०२%	१३.४७%
स्थिर आय हुने क्षेत्र–डिबेन्चर	४.०९%	४.२१%	४.१२%	४.३४%	४.४९%
दोस्रो बजार	६२.६८%	६२.३७%	६०.५३%	५२.८१%	३०.२१%
साधारण शेयर	२.०७%	१.५७%	१.५७%	१.४१%	०.००%
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१८.२०%	१८.५५%	१८.५५%	२७.७८%	५१.१९%
अन्य खुद चालु सम्पत्ति	०.७०%	०.६८%	०.६८%	०.६४%	०.६४%

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।

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरण तयार गर्ने र प्रमाणित गर्ने विज्ञ श्री कृपा श्रेष्ठ एण्ड एशोशिएटस्का चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट रहनु भएको 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) :

विवरण	**रकम रू.**
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	रू.१५,००,००० /–
योजना दर्ता शुल्क (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५	योजनाको ०.१० प्रतिशत वा न्यूनतम ५ लाख रु.८,००,०००/–
धितोपत्र दर्ता आवेदन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम)	रु.२०,०००/–
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची ६ बमोजिम)	रु.२५,०००/–
प्रक्षेपित वित्तिय विवरण प्रमाणिकरण शुल्क	रु.२२,६००/–
लेखापरीक्षण शुल्क	रु.१२०,०००/–
इकाई बाँडफाँड खर्च	रु.३०,०००/–

कानुनी परामर्श शुल्क	कुनै कानूनी समस्या आईपरेको खण्डमा कानूनी सल्लाहको लागि खर्च वार्षिक रु.१२०,०००/–
दर्ता, सूचिकरण तथा नविकरण शुल्क	प्रचलित कानून बमोजिमको शुल्क
नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क	प्रत्येक वर्ष रू. १ लाख ८० हजार देखि ३ लाख सम्म । हरेक वर्ष १०% ले बृद्धि हुने ।

ङ. ४. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
स्थिर आय-(ऋणपत्र ,मुद्धति खाता र ट्रेजरी बिलबाट प्राप्त ब्याज)	९%	९%	९%	९%	९%
शेयर: नगद लाभांश	४%	४%	४%	४%	४%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम(Call Account)	३%	३%	३%	३%	३%
बोनश शेयर					
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)साधारण लगानी (IPO)		२००%	२००%	२००%	२००%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)साधारण लगानी (IPO)		१४०%	१४०%	१४०%	१४०%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान) दोस्रो बजारमा लगानी	१८%	१८%	१८%	१८%	२०%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान) दोस्रो बजारमा लगानी	१८%	१८%	१८%	१८%	१८%

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
स्थिर आय-(ऋणपत्र ,मुद्धति खाता र ट्रेजरी बिलबाट प्राप्त ब्याज)	९%	९%	९%	९%	९%
शेयर: नगद लाभांश	६%	६%	६%	६%	६%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम(Call Account)	३%	३%	३%	३%	३%
बोनश शेयर					
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)साधारण लगानी (IPO)	४००%	४००%	४००%	४००%	४००%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)साधारण लगानी (IPO)	१४०%	१४०%	१४०%	१४०%	०%
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान) दोस्रो बजारमा लगानी	२०%	२०%	२५%	२५%	४०%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान) दोस्रो बजारमा लगानी	१८%	१८%	१८%	१८%	४%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री कृपा श्रेष्ठ एण्ड एशोशिएटस् गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित स्थिर आय -(ऋणपत्र ,मुद्धति खाता र ट्रेजरी बिलबाट प्राप्त ब्याज)बजारमा विगत ५ वर्ष देखि चल्दै आएको मुद्यती खाता र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको डिबेन्चरबाट प्राप्त हुने ब्याज अनुसार औसत ९% स्थिर आय हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- बजार मूल्यमा लगानीबाट प्राप्त हुने yield बमोजिमनगद लाभांश ४ %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 चार वर्ष १८ %, अर्को तीन वर्ष २०%, दुई वर्षको लागि २५% र त्यसपछिको वर्ष ४०% 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 ।
- सार्वजनिक निष्काशीत शेयरमा प्राप्त भइ नसकेको आम्दानी १४० % ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा गरिएको शेयर लगानीमा आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि लगानी मूल्यको १८% प्रथम ९ वर्ष, ४% १० औं वर्ष 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 ब्याज 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 कृपा श्रेष्ठ एण्ड एशोशिएटस् बाट प्रमाणित भएको हो।

लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडले आन्तरिक नियन्त्रणका लागि चेक एन सिस्टम बनाएको छ जसमा मेकर चेकर,म्यानुअल र जोखिम घटकहरु समावेश गरिएको छ । हरेक कामकारवाहीको विवरण कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गरिएको छ । साथै कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन पनि पालना गरिएको छ । प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै अन्तिम लेखापरिक्षक(statutory auditor) र आन्तरिक लेखापरिक्षक नियुक्त गरेर आन्तरिक नियन्त्रण र चेक गर्दछ । हरेक योजनाको छुट्टाछुट्टै statutory auditor नियुक्त गरिन्छ जुन लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडको अन्तिम लेखापरिक्षक(statutory auditor) र आन्तरिक लेखापरिक्षक भन्दा फरक हुन्छ । लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडको आन्तरिक लेखापरिक्षकले हरेक योजनाको छुट्टाछुट्टै आन्तरिक लेखापरिक्षण गर्दछ ।

८.६ योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनको लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.१ प्रतिशत वा न्युनतम पाँच लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, छपाई शुल्क, प्रशोधन शुल्क तथा हितग्राही खातामा इकाई वितरण शुल्क, अन्य निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँट शुल्क आदि ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. योजना व्यवस्थापनसेवा शुल्क : योजनाको वर्षान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत ।

२. कोष सुपरिवेक्षक(समूह) सेवाशुल्कः : 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।

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

८.८ लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :
नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि नेपाल सरकारले जारी गरेको आर्थिक विधेयकले योजना अन्तर्गत संकलित रकम लगानी गरेबापत प्राप्त गर्ने लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा कुनै कर नलाग्ने व्यवस्था गरिएको छ। योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम पाँच प्रतिशतका दरले (व्यक्तिको हकमा) तथा पन्ध्र प्रतिशतका दरले (संस्थाको हकमा) कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ। भविष्यमा यस सम्बन्धी व्यवस्था वार्षिक जारी हुने आर्थिक विधेयक अनुसार हुनेछ।

८.९ योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सो को प्रक्रिया :
योजनाका ईकाईहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने ब्यबस्था नभएको।

८.१० 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 :

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

८.११ योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :
(क) सामान्य जोखिम 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 अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको 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 हुन्छन्।

(७) ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :
योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने 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, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन्। यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिमरहित धितोपत्र मानिन्छ। योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात 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 बिक्री 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 सि-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 इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी प्रारम्भिक इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र प्राप्त भएको आवेदन बरावरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

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

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

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

(६.) योजनाका इकाइहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो वजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइने ।

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 गर्नकोलागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तिनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् ।

२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।

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

(ख) आवेदन 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 ८०,००,००० ईकाइसम्म 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. ५,००,०००/– 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 खरिदकोलागि 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 :

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

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने,
(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,
(ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिदगरिएका इकाईहरु आफ्नो डिम्याट् खातामा प्राप्त गर्ने ,
(घ) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने,
(ङ) योजना सञ्चालनसम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधानगराउने,
(च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।

१०.२.इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवाः

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा 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. ५९७००६४ फ्याक्स न.४७८०५८३
email : info@laxmicapital.com.np

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

१२.योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र(ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रतिः
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 दस्तखतः

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.	प्रदीप राज उपाध्याय	सदस्य	