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

एलएस होराइजन १२ (LS Horizon 12)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु १०/– दरको १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाईमध्ये बिज पूँजी वापत १,८०,००,००० (एक करोड असी लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री लक्ष्मी सनराइज बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम १०,२०,००,००० (दश करोड बीस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।

योजनाको किसिम : बन्दमुखी।

योजनाको अवधि : १२ वर्ष।

योजना परिपक्व हुने : इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १२ वर्ष।

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : **"CARE-NP BBB+(Is) "। उक्त रेटिङ्ग ले Credit Watch With Negative Implications जनाउँछ। उक्त रेटिङ्ग सन् ३०, डिसेम्बर, २०२५ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०, फेबुअरी, २०२७ सम्म रहनेछ।**

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग : **"CARE-NP AMC Quality 3 +(AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three plus)। उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on management quality जनाउँछ। उक्त रेटिङ्ग सन् ०८ ,जुलाई,२०२५ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् १०, जुलाइ, २०२६ सम्म रहनेछ।**

बोर्डमा योजना दर्ता मिति :२६/०१/२०८२

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : ०२/०१/२०८३

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : ३०/०१/२०८३

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : ०४/०२/२०८३ (बैंकिंग समय पश्चात्)।

इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : १३/०२/२०८३ (बैंकिंग समय पश्चात्)।

आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या : १०० (एक सय)

आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : १,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख)

आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : रु.१०/-प्रति इकाईका दरले शतप्रतिशत

कोष प्रबर्द्धक

कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत संस्थापित र
बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कामकारोवार गर्ने

Laxmi Sunrise

नेपाल राष्ट्र बैंक बाट "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था
लक्ष्मी सनराइज बैंक लिमिटेड
हात्तीसार, काठमाण्डौं
फोन नं. ९७७१-५९७०६८४, ४५४४६८५ फ्याक्स नं.– ९७७ -१-४५४४६४०/७४३
Email: info@laxmisunrise.com,URL: www.laxmisunrise.com

योजना व्यवस्थापक/योजना डिपोजिटरी

(निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्यसमेत गर्ने)

LS CAPITAL

(100% Subsidiary of Laxmi Sunrise Bank Limitd)
लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल लिमिटेड
नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं
फोन नं. ९७७१-५९७००६४,फ्याक्स: ९७७१-४७८०५८३
Email :info@lscapital.com.np
URL : www.lscapital.com.np

कोष सुपरिवेक्षक:

१. अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा - कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ५५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल निति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर।

२. अधिवक्ता परशुराम कोइराला - कानून व्यवसायमा ३३ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल Koirala& Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सनराइज टावर, धोविघाट, ललितपुर।

३. प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान - त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ५० बर्ष भन्दा बढिको अनुभव।
ठेगाना: ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४

४. सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान– लेखापरीक्षण सम्बन्धी २१ 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

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

२.१ विषय सूची

क्र.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा आवेदन प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	३
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्वसम्बन्धमा	३
३	**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	१४
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१५
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था	१७
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१८
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी	१८
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी	१९
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	२०
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था	२५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२८
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	२८
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	२८
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	५६
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण**	
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	५७
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	५७
७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	५७
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	५७
८	**योजनासम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजनासम्बन्धी विवरण	५८
८.२	योजनाको उद्देश्य	५८
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	५९
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	५९
८.५	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण	६०
८.६	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	६४
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	६४

८.८	लगानी तथा लाभांशकासम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	६४
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	६४
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	६४
८.११	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	६५
९	**इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	६७
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	६७
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	६७
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	६७
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था	६७
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	६८
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	६८
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	६९
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	७०
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**	७१

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

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

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

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधनसहित) सम्झनुपर्दछ।

(घ) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ 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) "नियामक निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ।

(छ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।

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

(झ) "कोषसुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्थाबमोजिम लक्ष्मी सन्राइज म्यूचुअल फण्डको सुपरिवेक्षणका लागि बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी कोष प्रबर्द्धकबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समूह सम्झनुपर्दछ।

(ञ) "इकाई" भन्नाले प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१० भएको सामूहिक लगानी कोष योजनाको इकाईलाई सम्झनु पर्छ।

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

(ठ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकमलाई जम्मा गर्नको लागि तोकिएका वाणिज्य बैंक तथा राष्ट्रिय स्तरको विकास बैंकहरुलाई 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 सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।

(ढ) "संकलन केन्द्र" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु सम्झनुपर्दछ।

(ण) "खुद सम्पत्ति मुल्य " भन्नाले योजनाको मुल्याकंन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिबिध 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 सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं, वेभसाइट www.lscapital.com.np
२.	लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं, वेभसाइट www.laxmisunrise.com

साथै नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेभ साइटः www.sebon.gov.np बाट समेत यस निष्काशनको स्वीकृत विवरणपत्र हेर्न सकिनेछ।

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 क्लियरिङ्गद्वारा 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 इकाइहरु सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि कोष प्रवर्द्धकले केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेडबाट **CARE-NP BBB+(Credit Watch With Negative Implications)** 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	एलएस होराइजन १२ (LS Horizon 12)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,२०,००,००,०००/- (एक अर्ब बीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९को दफा १५को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या ६,००,००,००० (छ 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	१५,००,००,०००(पन्ध्र करोड) इकाई (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।)
	च	योजनाको अवधि	१२ वर्ष
	छ	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले १२ बर्ष (उक्त अवधी पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगद मा परिणत गरी इकाईधनीहरुलाई समानुमापितक हिसावले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिने)
	ज	इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :	३०/०१/२०८३
	झ	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति	०४/०२/२०८३
	ञ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA)सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालहरु।
	ट	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	ठ	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस 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) पुन: 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 सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं।
		स्थापना गर्ने ऐन	कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३।
		दर्ता मिति:	कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति २०६७/०६/१७
		बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति:	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति : २०८२/१/२८
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	एन. बि. एस. एम. एण्ड एसोसियट्स, काठमाडौं।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरिक्षक नियुक्त गरिने।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा, ठेगाना: सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर। २. अधिवक्ता परशुराम कोइराला ,ठेगाना: सन्राइज टावर, धोबिघाट, ललितपुर। ३. प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान ,ठेगाना: ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४ ४. सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान, ठेगाना: काभ्रेपलाञ्चोक–७ ५. श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल, ठेगाना: मिलन चोक, बानेश्वर
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	**योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने** : श्री केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं। **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग: "CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three plus) उक्त रेटिङ्ग ले Credit Watch With Negative Implications जनाउँछ। उक्त रेटिङ्ग सन् ०८, जुलाई, २०२५ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् १०, जुलाइ, २०२६ सम्म रहनेछ।**
			कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने : श्री केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेड,काठमाडौं। **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग: 'उक्त रेटिङ्ग ले adequate assurance on management qualityCARE-NP BBB+(Is)"जनाउँछ। उक्त रेटिङ्ग सन् ३०,डिसेम्बर२०२५ मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०,फेबुअरी,२०२७ 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 बिल 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 सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने।
४.१२		खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमवलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ। सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.९(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ।
४.१३		प्रस्तावित योजनाको विशेषता	धितोपत्र बजारमा सूचिकृत भएका बिभिन्न कम्पनीमा १२ वर्ष लगानी गरी इकाइधनीलाई उचित प्रतिफल दिने एलएस होराइजन १२ को योजना रहेको छ। उक्त १२ वर्ष अवधिमा लार्ज क्याप भएका कम्पनीमा २०%, मिड क्यापभएका कम्पनीमा ३०% तथा स्मल क्यापभएका कम्पनीमा ५०% लगानी गरि योजना संचालन गर्ने उद्देश्य रहेको छ।

नोट: 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 सन्राइज बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबद्धक श्री लक्ष्मी सन्राइज 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 सन्राइज बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५८/०६/११ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको हो। मिति २०५८/१२/०८ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी बैंकले २०५८/१२/१९ गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार गर्दै आएको छ। बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ (तत्कालीन बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६१) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा बैंकलाई मिति २०६२/१०/०५ मा पुनः इजाजत प्राप्त भई "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्थाको रूपमा बैंकले 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।०५।०७ मा बसेको छुट्टाछुट्टै 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 सन्राइज बैंक लिमिटेड बीच गाभ्ने गाभिने (Merger) भएर मिति २०८०/०३/२९ देखि एकिकृत कारोबार हुँदै आएको ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन, २०५८, प्रचलित बैङ्क तथा वित्तीय संस्था सम्वन्धी कानून, कम्पनी कानून तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधीनमा रही सर्वसाधारणको आर्थिक हित एवं सुबिधा कायम राख्न कृषि, उद्योग, वाणिज्य तथा सेवाकोलागि कर्जा सुलभ गराउने, विभिन्न प्रकारका निक्षेपहरु संकलन गर्ने तथा देश र जनतालाई आधुनिक बैंकिङ्ग सेवा उपलब्ध गराउने ।

(ख) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग तथा वित्तीय सेवा 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 (अर्निंग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण :

लक्ष्मी सन्राइज 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	**२०७९/२०८०**	**२०८०/२०८१**	**२०८१/२०८२**
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	१८,९६९,८०१	१५,५८४,५०७	१०,१७४,९३५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	२०,७०८,४२३	१५,५४०,६१८	१६,३९१,४१७
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	७३८,७००	६,०९५,०९७	९,०९०,५९८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१,८९९,९७९	५,१९०,१८८	११,१३८,५१७
अन्य व्यपारिक सम्पत्तिहरु	६८,१९०	-	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	५,५९१,७६३	५,५८६,७१९	६,१९१,०३७
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	२५३,८०१,००४	२५३,९९८,२५८	२८०,९५३,१२१
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	५३,५१४,६६७	८७,३०८,६८१	९८,६६३,७८६
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	२१७,५३५	११४,२३३	९३,९०९
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-
लगानी सम्पत्तिहरु	१,२७५,१६३	१,५६३,१३२	२,१९२,०१२
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,९२५,९५९	४,६३४,११५	४,९३५,९५९
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	५३२,५२६	६०६,७९९	५९६,०६६
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	३,५१३,८०७	३,९४८,७०९	७,४०३,५१०
कूल सम्पत्ति	**३६५,७५७,५१८**	**४००,१७१,०५६**	**४४७,८२४,८६६**
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४,९३९,००३	५,४७६,०८१	६,०५५,३४२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-	-	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरु	१,८९६,७०८	५,१७९,६४२	११,१४०,४८१
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	२९७,७४४,८७०	३३०,४७२,५५८	३६८,६३७,३२६
सापटी	५,०८०,६२४	३,९८०,६३७	५४८,४९५
यस वर्षको आयकर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	२१६,९५६	२६०,५१५	४६१,७५८
अन्य दायित्व	८,९७८,०८६	६,६०७,६५४	७,८४७,८३२
जारी गरिएका ऋणपत्र	८,००० ,०००	७,०००,०००	७,०००,०००
सुरक्षण नराखिएको आवधिक दायित्व	-	-	-
कूल दायित्व	**३२६,८५६,२४७**	**३५८,९७७,०८६**	**४०१,६९१,२३५**
इक्विटि			
शेयर पूँजी	२१,६७०,२३८	२३,१८७,१५५	२४,३४६,५१२
शेयर प्रिमियम	-	-	-
संचित मुनाफा	२,०६८,१०५	१,२३५,०३६	२,९९२,६३८
जगेडा कोषहरु	१४,९२२,२३२	१६,५४६,२१६	१८,५५५,६२४
शेयरधनीहरुलाई वाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**३८,६६०,५७५**	**४०,९६८,४०७**	**४५,८९४,७७४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	२१०,६९६	२२५,५६३	२३८,८५८
कूल इक्विटी	**३८,८७१,२७०**	**४१,१९३,९७०**	**४६,१३३,६३२**
कूल दायित्व र इक्विटी	**३६५,७२७,५१८**	**४००,१७१,०५६**	**४४७,८२४,८६६**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	११८,३४०,५६८	११६,९६८,५२७	१२४,९८०,९२७
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	**१७८.४०**	**१७६.६९**	**१८८.५१**

ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

	समूह (रु.हजारमा)		
विवरण	**२०७९/२०८०**	**२०८०/२०८१**	**२०८१/२०८२**
व्याज आम्दानी	१९,७९१,४२३	३६,६६७,५०५	२९,६६१,६४२
व्याज खर्च	१३,६९९,०९२	२३,८२३,३५४	१८,३११,५८६
खुद व्याज आम्दानी	**६,०९२,३३०**	**१२,८४४,१५२**	**११,३५०,०५६**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,३६०,३०२	२,७२२,११४	२,९६८,२५६
शुल्क तथा कमिशन खर्च	२२७,४१४	४६५,६४९	५२१,३३३
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,१३२,८८९**	**२,२५६,४६६**	**२,४४६,९२३**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,२२५,२१९**	**१५,१००,६१७**	**१३,७९६,९७९**
खुद व्यापारिक आम्दानी	२१४,१०७	२६२,९५८	५२०,२४१
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५१२,०७२	२४५,८२२	५५४,०९८
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**७,९५१,३९८**	**१५,६०९,३९७**	**१४,८७१,३१८**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	१,१६३,३९९	३,५६५,५४७	१,३३९,३०६
खुद सञ्चालन आम्दानी	**६,७८७,९९९**	**१२,०४३,८५१**	**१३,५३२,०१२**
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	२,२७१,९०६	५,३७३,१६८	५,३२५,११०
अन्य सञ्चालन खर्च	९०५,२९२	१,४३९,८९७	१,४७३,६८३
ह्रास कट्टी र परिशोधन	३७१,३६६	६५०,८७४	६१४,४५९
सञ्चालन मुनाफा	**३,२३९,४३५**	**४,५७९,९११**	**६,११८,७५९**
गैर सञ्चालन आम्दानी	८,५५९	२१२,३६६	१००,८५३
गैर सञ्चालन खर्च	२४०,३७६	३०९,५०७	४३०,८१४
आय कर अधिको मुनाफा	**३,००७,६१७**	**४,४८२,७७१**	**५,७८८,७९८**
आयकर खर्च	७८६,८३१	१,५००,२५३	१,६६१,९८०
चालु कर	९४०,५८५	१,२८६,३४१	१,८३२,९२८
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	(१५३,७५५)	२१३,९१२	(१७०,९४८)
यस अवधिको मुनाफा	**२,२२०,७८७**	**२,९८२,५१८**	**४,१२६,८१८**
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयर धनी	२,२५२,७८२	२,९७३,०३५	४,११२,६६६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	(३१,९९५)	९,४८३	१४,१५२
यस अवधिको मुनाफा	**२,२२०,७८७**	**२,९८२,५१८**	**४,१२६,८१८**
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	१९.०९	१२.८६	१६.९५
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	१९.०९	१२.८६	१६.९५

ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

	समूह रु. हजारमा		
विवरण	**२०७९/२०८०**	**२०८०/२०८१**	**२०८१/२०८२**
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
व्याज आम्दानी	१५,३३२,२८९	३२,४६४,१३२	२६,९९८,४०३
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,३६०,३०२	२,७२२,११४	२,९६८,२५६
लाभांश प्राप्ती	-	-	-
अन्य कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ती	(२५९,२४२)	८४६,४३२	१४७,८३५
व्याज खर्च	(१४,११४,७६४)	(२३,४९९,९९२)	(१७,३३४,७४९)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(२२७,४१४)	(४६५,६४९)	(५२१,३३३)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(२,३५६,८०४)	(५,२२२,३४१)	(५,१७३,४१४)
अन्य खर्च भुक्तानी	(१,९७८,४५३)	(२,१८०,५६४)	(२,७६८,२८१)
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**(२,२४४,०८६)**	**४,६६४,१३३**	**४,३१६,७१७**
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(१४,३३३,२७०)	५,१६७,८०५	(८५०,७९८)
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(६९५,०९०)	(५,३५६,३९७)	(२,९९५,५०१)

अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(५८,१००)	६८,१९०	-
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	(२,४८४,६८६)	५,०४४	(६०४,३१८)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटी	(११७,०७३,२०४)	(२,४४३,१६०)	(२८,४२७,४९६)
अन्य सम्पत्ति	(२,८९९,६१२)	(३,८८५,७६६)	(८,९२८,४२२)
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (घट)/बढ			
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	२,२४५,७३७	५०७,०७८	५७९,२६१
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(२,५६९,०७३)	-	-
ग्राहकको निक्षेप	१५५,९६९,८१५	३२,७२७,६८८	३८,१६४,७६८
ऋण सापटी	(१,३५२,४८२)	(१,०९९,९८७)	(३,४३२,१४२)
अन्य दायित्व	३६,६०५,८१९	१,२२०,७३०	६,९८१,७६३
आयकर अगाडीको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**५१,१११,७६९**	**३१,५७५,३५७**	**४,८०३,८३२**
आयकर भुक्तानी	(६,६५९,५२५)	(१,५००,२५३)	(१,६६१,९८०)
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**४४,४५२,२४३**	**३०,०७५,१०४**	**३,१४१,८५२**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह			
धितोपत्र खरिद	(३५,७१०,०३३)	(३४,१७७,२९२)	(१०,८८१,६८८)
धितोपत्र विक्रिबाट प्राप्ती	३१८,५३६	१९०,२२२	८२३,६२२
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(३८९,८४८)	(३७२,९२७)	(५८३,०३७)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ती	३,३५८	३५,२८२	३,२४७
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(४८४,५५२)	(११६,५६८)	(३३,७८८)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-
लगानीमा सम्पत्ति खरिद	(१,२०४,६२८)	(५००,६३७)	(७७३,०२५)
लगानीको सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	२२१,८४३	१५८,५६२
व्याज आम्दानी	९७७,००४	३,१७७,७४६	३,२२५,९१२
लाभांश आम्दानी	१४४,३४६	२०८,८४२	२७२,९०३
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(३६,३४५,८१७)**	**(३१,३३३,४९१)**	**(७,७८७,२९३)**
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	(१,०००,०००)	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको भुक्तानी	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	-
लाभांश खर्च	(५१,२४२)	(८२,८३८)	(६४,८७९)
व्याज खर्च	(३७०,०००)	(७५९,९६६)	(६७६,९४५)
अन्य प्राप्ती/खर्च	-	(२८४,१०४)	(२२,३०७)
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**(४२१,२४२)**	**(२,१२६,९०८)**	**(७६४,१३१)**
नगद तथा नगद समानमा खुद (घट)/बढ	**७,६८५,१८४**	**(३,३८५,२९४)**	**(५,४०९,५७२)**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	११,२८४,६१७	१८,९६९,८०१	१५,५८४,५०७
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**१८,९६९,८०१**	**१५,५८४,५०७**	**१०,१७४,९३५**

घ. समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी

	समूह रु. हजारमा		
विवरण	**२०७९/२०८०**	**२०८०/२०८१**	**२०८१/२०८२**
यस वर्षको नाफा	२,२२०,७८७	२,९८२,५१८	४,१२६,८१८
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी			
अ) नाफा/नोक्सान मा पुनःवर्गिकरण नगरिने बुँदाहरू			
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएका इक्विटी	६२२,९१८	(१९३,०५६)	१,२९७,०३८
उपकरणका लगानीबाट भएको नाफा/(नोक्सान)			
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)			
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	६,५७८	(२२५,३३९)	(११,२८२)
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाको आयकर	(१८८,८४९)	१२५,५१८	(३८५,७२७)

नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	४४०,६४७	(२९२,८७६)	९००,०२९
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	-	-	-
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखाङ्कित सहायक निकायको अन्य विस्तृत आम्दानीको अंश	-	-	-
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	४४०,६४७	(२९२,८७६)	९००,०२९
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**२,६६१,४३४**	**२,६८९,६४२**	**५,०२६,८४७**
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड			
बैंकको इक्विटी शेयरधनी	२,६९३,४२९	२,३८०,१५९	५,०१२,६९५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling interest)	(३१,९९५)	९,४८३	१४,१५२
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**२,६६१,४३४**	**२,३८९,६४२**	**५,०२६,८४७**

समष्टिकृत वासलात **समूह (रु.हजारमा)**

विवरण	**पुस मसान्त २०८२**
सम्पत्ति	
नगद तथा नगद समान	६,६५६,८५५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	१४,६१०,३६५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	१५,९१९,०४५
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१२,६९७,४५२
अन्य व्यपारिक सम्पत्तिहरु	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	६,१६३,७५५
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	२९३,८००,५७३
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	१०२,१७९,७५४
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	१,००९,३०६
सहायक कम्पनीमा लगानी	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-
लगानी सम्पत्तिहरु	२,२४९,०५७
सम्पत्ति तथा उपकरण	४,८७३,३२१
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	५७४,२८७
स्थगन कर सम्पत्ति	९४,९०१
अन्य सम्पत्ति	६,०९४,२५४
कूल सम्पत्ति	**४६६,९२२,९२४**
दायित्व	
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	६,४४१,९३७
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरु	१२,७१९,७९०
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	३८६,८४३,०६७
सापटी	५६३,४४३
यस वर्षको आयकर दायित्व	१७,४९२
व्यवस्था	-
स्थगन कर दायित्व	३६४,५५०
अन्य दायित्व	७,७०८,८९५
जारी गरिएका ऋणपत्र	७,०००,०००

सुरक्षण नराखिएको आवधिक दायित्व	-
कूल दायित्व	**४२१,६५९,१७४**
इक्विटि	
शेयर पूँजी	२६,७८१,१६३
शेयर प्रिमियम	-
संचित मुनाफा	(७४०,०३०)
जगेडा कोषहरु	१८,९७३,९६१
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**४५,०१५,०९५**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	२४८,६५५
कूल इक्विटी	**४५,२६३,७५०**
कूल दायित्व र इक्विटी	**४६६,९२२,९२४**

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव **समूह (रु.हजारमा)**

विवरण	**पुस मसान्त २०८२**
व्याज आम्दानी	१३,१७७,७८८
व्याज खर्च	(७,६८६,७७९)
खुद व्याज आम्दानी	**५,४९१,००९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,५४९,२६३
शुल्क तथा कमिशन खर्च	(२३७,८४८)
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,३११,४१६**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**६,८०२,४२५**
खुद व्यापारिक आम्दानी	४०३,८१०
अन्य सञ्चालन आम्दानी	५१४,९६९
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**७,७२१,२०४**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	(४,४८४,२२०)
खुद सञ्चालन आम्दानी	**३,२३६,९८४**
सञ्चालन खर्च	
कर्मचारी खर्च	(२,२१३,६२७)
अन्य सञ्चालन खर्च	(९२७,३०५)
ह्रास कट्टी र परिशोधन	(१५७,२४४)
सञ्चालन मुनाफा	**(६१,१९२)**
गैर सञ्चालन आम्दानी	१८,९७५
गैर सञ्चालन खर्च	(१३२,७४१)
आय कर अघिको मुनाफा	**(१७४,९५८)**
आयकर खर्च	
चालु कर	(३२,७१७)
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-
यस अवधिको मुनाफा	**(२०७,६७५)**
Condensed Consolidated Statement of Comprehensive Income	
यस अवधिको मुनाफा	(२०७,६७५)
अन्य विस्तृत आम्दानी	(४६२,९५८)
कुल विस्तृत आम्दानी	**(६७०,६३३)**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	(१.५५)
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	(१.५५)
नाफा बाँडफाँड	
बैंकको शेयर धनी	(६८०,७७८)

गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	१०,१४५
जम्मा	(६७०,६३३)

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

	वास्तविक (रु.हजारमा)			
विवरण	**२०७९/२०८०**	**२०८०/२०८१**	**२०८१/२०८२**	**पुस मसान्त २०८२**
	समूह	**समूह**	**समूह**	**समूह**
चुक्ता पुँजी	२१,६७०,२३८	२३,१८७,१५५	२४,३४६,५१२	२६,७८१,१६३
जगेडा तथा कोषहरु	१६,९९०,३३७	१७,७८१,२५२	२१,५४८,२६२	१८,२३३,९३१
जम्मा नेटवर्थ	३८,६६०,५७५	४०,९६८,४०७	४५,८९४,७७४	४५,०१५,०९४
शेयर संख्या हजारमा	२१६,७०२	२३१,८७२	२४३,४६५	२६७,८११.६३
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	१७८.४०	१७६.६९	१८८.५१	१६८.०८
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	१९.०९	१२.८६	१६.९५	(१.५५)

इक्विटिमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण (समूह)

समूह												
विवरण	बैंकका शेयरधनी निमित्त										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भ्यालु कोष	पुर्नमूयाङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
साउन १, २०७९ सालको मौज्दात	११,५५१,३४५	-	२,५८३,८९९	३२,१५१	४५८,८४९	९४,३८५	-	१,६१८,१८९	५००,००२	१६,८३८,८१९	२४९,६०८	१७,०८८,४२७
समायोजन/पुन:स्थापन	-	-	-	-	-	६९०,०२७	-	(२७७)	२१८,५६६	९०८,३१७	-	९०८,३१७
साउन १, २०७९ सालको मौज्दात	११,५५१,३४५	-	२,५८३,८९९	३२,१५१	४५८,८४९	७८४,४१२	-	१,६१७,९१२	७१८,५६८	१७,७४७,१३६	२४९,६०८	१७,९९६,७४४
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा								२,२५२,७८२		२,२५२,७८२	(३१,९९५)	२,२२०,७८७
आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी										-	-	-
निश्चित लाभ दायित्व (सम्पत्ति) को पुन:मापन	-	-	-	-	-	-	-	-	(२,६६२)	(२,६६२)	-	(२,६६२)
फेयर भ्यालु जगेडा कोष (इक्विटी उपकरणमा गरिएको लगानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	४३६,००२	-	-	-	४३६,००२	-	४३६,००२
नाफा/नोक्सानमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	(२६,५६२)	-	२६,५६२	-	-	-	-
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान प्रभावकारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेज												
फेयर भ्यालुमा परिवर्तन भएको प्रभावकारी भाग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुन:वर्गीकरण गरिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**४०९,४४०**	**-**	**२,२७९,३४३**	**(२,६६२)**	**२,६८६,१२२**	**(३१,९९५)**	**२,६५४,१२६**
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४५१,७७८	६५८	४१५,९७०	-	-	(१,३४८,२२२)	५५३,०३०	७३,२१४	(१,१५६)	७२,०५८
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	६,६४०	-	-	(६,६४०)	-	१३,७४३	(१३,७४३)	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार										-	-	-
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर जारी खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तिनी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	(५९,२२६)	-	(५९,२२६)	-	(५९,२२६)
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	(५१,२४२)	-	(५१,२४२)	(५,७६१)	(५७,००३)
मर्जरबाट सारिएको रकम	१०,११८,८९३		२,९७४,६४९	४४,८०३	२,०३२,०७१	४५०,५८१	३३०,७६०	(३८४,२०४)	२,६९७,०१९	१८,२६४,५७०	-	१८,२६४,५७०
जम्मा योगदान	**-**	**-**	**४५८,४१८**	**६५८**	**४१५,९७०**	**४०२,८००**	**-**	**८३४,३९७**	**५३६,६२५**	**२,६४८,८६८**	**(३८,९१२)**	**२,६०९,९५६**
आषाढ २०८० को अन्तिम मौज्दात	**२१,६७०,२३८**	**-**	**६,०१६,९६६**	**७७,६१२**	**२,९०६,८९०**	**१,६३७,७९३**	**३३०,७६०**	**२,०६८,१०५**	**३,९५२,२१२**	**३८,६६०,५७५**	**२१०,६९६**	**३८,८७१,२७०**

विवरण	समूह											
	बैंकका शेयरधनी निमित्त										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भ्यालु कोष	पुर्नमूयाङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
साउन १, २०८० सालको मौज्दात	**२१,६७०,२३८**	**-**	**६,०१६,९६६**	**७७,६१२**	**२,९०६,८९०**	**१,६३७,७९३**	**३३०,७६०**	**२,०६८,१०५**	**३,९५२,२१२**	**३८,६६०,५७५**	**२१०,६९६**	**३८,८७१,२७०**
समायोजन/पुन:स्थापन	-	-	-	-	-	-	-	(२७१,३४१)	-	(२७१,३४१)	५,३८५	**(२६५,९५५)**
साउन १, २०८० सालको मौज्दात	**२१,६७०,२३८**	**-**	**६,०१६,९६६**	**७७,६१२**	**२,९०६,८९०**	**१,६३७,७९३**	**३३०,७६०**	**१,७९६,७६४**	**३,९५२,२१२**	**३८,३८९,२३४**	**२१६,०८१**	**३८,६०५,३१५**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	२,९७३,०३५	-	२,९७३,०३५	९,४८३	२,९८२,५१८
आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निश्चित लाभ दायित्व (सम्पत्ति) को पुन:मापन	-	-	-	-	-	-	-	-	(१५७,७३७)	(१५७,७३७)	-	(१५७,७३७)
फेयर भ्यालु जगेडा कोष (इक्विटी उपकरणमा गरिएको लगानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	(१३५,१३९)	-	-	-	(१३५,१३९)	-	(१३५,१३९)
नाफा/नोक्सानमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	(२१०)	-	२१०	-	-	-	-
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान प्रभावकारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेज												
फेयर भ्यालुमा परिवर्तन भएको प्रभावकारी भाग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुन:वर्गीकरण गरिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(१३५,३५०)**	**-**	**२,९७३,२४६**	**(१५७,७३७)**	**२,६८०,१५९**	**९,४८३**	**२,६८९,६४२**
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	६२३,२५८	१३,९६७	१,१११,०२८	५०४	-	(१,९६१,४०५)	१९४,५००	(१८,१४९)	-	(१८,१४९)
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	२६,१८६	(२६,१८६)	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार												
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर जारी खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तिनी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	१,५१६,९१७	-	-	-	-	-	-	(१,५१६,९१७)	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	(८२,८३८)	-	(८२,८३८)	-	(८२,८३८)
जम्मा योगदान	**१,५१६,९१७**	**-**	**६२३,२५८**	**१३,९६७**	**१,१११,०२८**	**(१३४,८४६)**	**-**	**(५६१,७२८)**	**१०,५७७**	**२,५७९,१७२**	**९,४८३**	**२,५८८,६५५**
आषाढ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	**२३,१८७,१५५**	**-**	**६,६४०,२२४**	**९१,५७९**	**४,०१७,९१८**	**१,५०२,९४६**	**३३०,७६०**	**१,२३५,०३६**	**३,९६२,७८९**	**४०,९६८,४०७**	**२२५,५६३**	**४१,१९३,९७०**

विवरण	समूह											
	बैंकका शेयरधनी निमित्त										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भ्यालु कोष	पुर्नमूयाङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
साउन १, २०८१ सालको मौज्दात	**२३,१८७,१५५**	**-**	**६,६४०,२२४**	**९१,५७९**	**४,०१७,९१८**	**१,५०२,९४६**	**३३०,७६०**	**१,२३५,०३६**	**३,९६२,७८९**	**४०,९६८,४०७**	**२२५,५६३**	**४१,१९३,९७०**
समायोजन/पुन:स्थापन	-	-	-	-	-	-	-	२१,७७८	(५,९५५)	१५,८२३	(८५८)	**१४,९६५**
साउन १, २०८१ सालको मौज्दात	**२३,१८७,१५५**	**-**	**६,६४०,२२४**	**९१,५७९**	**४,०१७,९१८**	**१,५०२,९४६**	**३३०,७६०**	**१,२५६,८१४**	**३,९५६,८३४**	**४०,९८४,२२९**	**२२४,७०५**	**४१,२०८,९३५**
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	४,११२,६६६	-	४,११२,६६६	१४,१५२	४,१२६,८१८
आयकर पश्चात्को अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निश्चित लाभ दायित्व (सम्पत्ति) को पुन:मापन	-	-	-	-	-	-	-	-	(७,८९८)	(७,८९८)	-	(७,८९८)
फेयर भ्यालु जगेडा कोष (इक्विटी उपकरणमा गरिएको लगानी)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा भएको परिवर्तन	-	-	-	-	-	९०७,९२७	-	-	-	९०७,९२७	-	९०७,९२७
नाफा/नोक्सानमा सारिएको रकम	-	-	-	-	-	(९५,४१०)	-	९५,४१०	-	-	-	-
पुन:मुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/नोक्सान प्रभावकारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेज												
फेयर भ्यालुमा परिवर्तन भएको प्रभावकारी भाग	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुन:वर्गीकरण गरिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**८१२,५१७**	**-**	**४,२०८,०७५**	**(७,८९८)**	**५,०१२,६९५**	**१४,१५२**	**५,०२६,८४७**
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	८४४,४६३	८,५९८	(६०१,६१३)	२,१६८	-	(१,२७६,३३८)	९८५,४५०	(३७,२७२)	-	(३७,२७२)
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	२८,३२३	(२८,३२३)	-	-	-
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार												
हकप्रद शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर जारी खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तिनी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	१,१५९,३५८	-	-	-	-	-	-	(१,१५९,३५८)	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	(६४,८७९)	-	(६४,८७९)	-	(६४,८७९)
जम्मा योगदान	**१,१५९,३५८**	**-**	**८४४,४६३**	**८,५९८**	**(६०१,६१३)**	**८१४,६८६**	**-**	**१,७३५,८२३**	**९४९,२३०**	**४,९१०,५४५**	**१४,१५२**	**४,९२४,६९७**
आषाढ २०८२ को अन्तिम मौज्दात	**२४,३४६,५१२**	**-**	**७,४८४,६८७**	**१००,१७७**	**३,४१६,३०५**	**२,३१७,६३२**	**३३०,७६०**	**२,९९२,६३८**	**४,९०६,०६४**	**४५,८९४,७७४**	**२३८,८५८**	**४६,१३३,६३२**

समूह												
विवरण	बैंकका शेयरधनी निमित्त										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पुँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा	सटही घटबढ कोष	नियामक जगेडा कोष	फेयर भ्यालु कोष	पुर्नमूयाङ्कन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
साउन १, २०८२ सालको मौज्दात	२४,३४६,५१२	-	७,४८४,६८७	१००,१७७	३,४१६,३०५	२,३१७,६३२	३३०,७६०	२,९९२,६३८	४,९०६,०६४	४५,८९४,७७४	२३८,८५८	४६,१३३,६३२
समायोजन												
यस वर्षको नाफा	-	-	-	-	-	-	-	(२१७,८२०)	-	(२१७,८२०)	१०,१४५	(२०७,६७५)
अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(४६२,९५८)	-	-	-	(४६२,९५८)	-	(४६२,९५८)
कुल विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(४६२,९५८)	-	(२१७,८२०)	-	(६८०,७७८)	१०,१४५	(६७०,६३३)
इक्विटीमा देखाइएको शेयरधनीसंगको कारोबार												
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तिनी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर	२,४३४,६५१	-	-	-	-	-	-	(२,४३४,६५१)	-	-	-	-
नगद लाभांश	-	-	-	-	-	-	-	(१२८,५६१)	-	(१२८,५६१)	-	(१२८,५६१)
अन्य (रिजर्भमा/बाट स्तान्तरण गरिएको)	-	-	-	७१६	५०४,१४७	-	-	(९५१,६३६)	३७६,४३२	(७०,३४१)	(३४७)	(७०,६८८)
जम्मा योगदान	**२,४३४,६५१**	**-**	**-**	**७१६**	**५०४,१४७**	**(४६२,९५८)**	**-**	**(३,७३२,६६७)**	**३७६,४३२**	**(८७९,६७९)**	**९,७९८**	**(८६९,८८२)**
२०८२ पुस मसान्तको मौज्दात	**२६,७८१,१६३**	**-**	**७,४८४,६८७**	**१००,८९३**	**३,९२०,४५१**	**१,८५४,६७४**	**३३०,७६०**	**(७४०,०३०)**	**५,२८२,४९६**	**४५,०१५,०९५**	**२४८,६५५**	**४५,२६३,७५०**

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

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

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

योजना व्यवस्थापक कम्पनी : योजना व्यवस्थापक, श्री लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६७ साल आश्विन १७ मा दर्ता (दर्ता नम्बर: १२६१/०६७/०६८ बाट दर्ता भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रूपमा कार्य गर्न मिति २०६७/०६/२७ मा अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । साथै, निजले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७६/०२/१० मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्ने अनुमतिपत्र समेत प्राप्त गरेको छ ।

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

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड (साविकको एन.सि.एम. मर्चेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेड) कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६७/०६/१७ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६७/०६/२७ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिंग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापनाकाल देखि नै धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, धितोपत्र प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा तथा वित्तीय परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ । साथै यस कम्पनीले मिति २०७६/०२/१० मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरी सन्राइज म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको योजनाहरु सन्राइज फर्स्ट म्युच्युअल फण्ड, सन्राइज ब्लूचिप फण्ड तथा सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्डको योजना ब्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरी आएको ।

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 गर्न अनुमति प्राप्त गरी लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ (बन्दमुखी योजना) लक्ष्मी उन्नती कोष (बन्दमुखी योजना), लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–२ (बन्दमुखी योजना), र शुभ लक्ष्मी कोष (खुलामुखी योजना) संचालन गरी आएको । साथै मिति २०७६/१२/११ गते लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ सफलतापूर्वक सम्पन्न गरी परिपक्क भईसकेको छ ।

नेपाल राष्ट्र बैंकबाट गाभ्ने गाभिने (Merger) गर्ने अन्तिम स्वीकृति प्राप्त गरेर लक्ष्मी बैंक लिमिटेड र सन्राइज बैंक लिमिटेड बीच गाभ्ने गाभिने (Merger) भएर मिति २०८०।०३।२१ गते देखि एकिकृत रूपमा लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेडको नामबाट कारोबार सम्पन्न भए पश्चात उक्त बैंकको सहायक कम्पनीहरु धितोपत्र ब्यवसायी (मचेन्ट बैंकर) नियमावली २०६४ को दफा २९ क मा भएको व्यवस्था बमोजिम लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड र सन्राइज क्यापिटल लिमिटेड गाभ्ने गाभिने (Merger) को लागि नेपाल सरकारको श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयबाट मिति २०८०।०८।२९ गतेको पत्रबाट स्वीकृती प्राप्त गरी मिति २०८०।०९।२१ गतेबाट लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार सम्पन्न गरी आएको छ ।

लक्ष्मी सन्राइज म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ (बन्दमुखी योजना) मिति २०७६/१२/११ गते र लक्ष्मी इक्विटी फण्ड (बन्दमुखी योजना) सफलतापूर्वक सम्पन्न गरी मिति २०८१/०२/२८ गते परिपक्क भईसकेको छ। हाल बन्दमुखी योजनाहरु लक्ष्मी उन्नती कोष, लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–२, सन्राइज फर्स्ट म्युच्युअल फण्ड, सन्राइज ब्लूचिप फण्ड तथा सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड र खुलामुखी योजना शुभ लक्ष्मी कोषको योजना ब्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गरी आएकोमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती पश्चात यस एलएस होराइजन १२ को योजना ब्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गर्ने व्यहोरा अनुरोध छ।

ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

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

२. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा 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 सन्राइज क्यापिटल 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 सनराईज बैंक लिमिटेड कोष प्रवर्द्धक तथा लक्ष्मी सनराईज क्यापिटल लिमिटेड योजना व्यवस्थापक रहि लक्ष्मी सन्राइज म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१ (बन्दमुखी योजना) मिति २०७६/१२/११ गते र लक्ष्मी इक्विटी फण्ड (बन्दमुखी योजना) मिति २०८१/०२/२८ परिपक्क भईसकेको र हाल ६ वटा योजनाहरु लक्ष्मी उन्नती कोष (बन्दमुखी योजना), लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–२ (बन्दमुखी योजना), सनराईज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड (बन्दमुखी योजना), सनराईज ब्लु चीप फण्ड (बन्दमुखी योजना), सनराईज फोकस्ड इक्विटी फण्ड (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 ४ 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 स्वीकृति पश्चात सफलतापूर्वक संचालन गरी आएको 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 :

एनसिएम म्युचुअल फण्ड २०५० नेपालको पहिलो सामूहिक लगानी कोष बिक्रम संबत २०५० बाट सुरु भएको देखिन्छ। एनसिएम म्युचुअल फण्ड २०५० एनआईडीसी क्यापिटल मार्केट्सद्वारा स्थापित कोष थियो। यो एउटा खुलामुखि योजना थियो र यसको मूल्य रु. १० थियो तर उक्त कोषलाई पछि बन्दमुखी योजनामा रुपान्तरण गरियो र नेप्सेमा सूचिकृत पनि गरिएको थियो। सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका २०६९ जारी भएसँगै नेपालमा (क) वर्गका बैंकहरुले सहायक कम्पनी खोली सामूहिक लगानी कोष संचालन गर्न थालेका छन्। नेपालमा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका जारी भए पश्चात जारी भएको पहिलो योजना सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम १ रहेको थियो जुन सिद्धार्थ क्यापिटलले व्यवस्थापन गरेको थियो। यो बन्दमुखी योजना पाँच वर्षको लागि जारी गरिएको थियो। यो विवरण पुस्तिका संशोधन गर्दाको मिति २०८२ मंसिर १५ गते सम्ममा हाल नेपालमा १८ वटा कोष व्यवस्थापकहरुले ५२ वटा सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु व्यवस्थापन गरिरहेका छन्। हाल संचालनमा रहेको योजनाहरुको कुल कोष लगभग ६६ अर्ब रहेको छ। जसमा ४० वटा बन्दमुखी र १२ वटा खुलामुखी योजना रहेको छ। सामूहिक लगानी कोष सफलतापुर्वक संचालन भइरहेको छन् र हालसम्म आकर्षक प्रतिफल दिन सक्षम रहेका छन्। तीन वर्ष भन्दा बढी समय देखि संचालनमा रहेको कोषहरुको औसत वार्षिक प्रतिफल ८.३८ प्रतिशत रहेको छ जुन हालको अवस्थामा मुद्दति खाता र ऋणपत्रबाट पाउने ब्याज भन्दा माथि रहेको छ। साना लगानीकर्ताहरुका लागि यो नै उत्तम लगानीको औजारको रुपमा लिन सकिन्छ।

बजार मन्दीको समयमा पनि म्युचुअल फण्डको प्रतिफल विभिन्न सम्पत्ति वर्गहरु, जस्तै इक्वीटी र निश्चित आय उपकरणहरु बीच विविधीकरणको परिणामका रुपमा सन्तुलित भएको देखिन्छ। ऐतिहासिक रुपमा म्युचुअल फण्डहरुले उच्च र न्युन ब्याजदरको वातावरणमा प्राप्त गरेको प्रतिफललाई हेर्ने हो भने उनिहरुले मुद्दति निक्षेप र ऋणपत्र बाट प्राप्त प्रतिफललाई दीर्घकालमा उछिनेका छन्।

परिपक्व योजनाहरुको औषत प्रतिफल :

क.सं.	म्युचुअल फण्डको नाम	परिपक्क समय (वर्षमा)	औषत प्रतिफल (%)
१	सिद्धार्थ इन्भेष्मेन्ट ग्रोथ स्किम - १	५	४८.४२
२	नबिल ब्यालेन्स फण्ड - १	५	३५.२८
३	सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्किम	५	१३.६०
४	ए.एम.बी. सुलभ इन्भेष्मेन्ट फण्ड - १	५	१६.८१
५	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड - १	५	१४.०४
६	एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड - १	७	१७.९९
७	ग्लोबल आ.ई.एम.ई समुन्नत स्किम १	७	१५.०९
८	ए.एम.बी. हाईब्रिड फण्ड १	७	११.१५
९	नबिल इक्वीटी फण्ड	७	८.३९
१०	एन.आइ बि.एल. प्रगती फण्ड	७	९.४०
११	लक्ष्मी इक्वीटी फण्ड	७	९.१३
१२	सानिमा इक्वीटी फण्ड	७	१७.५३
१३	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - १	७	१२.००
१४	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड	७	१४.१९

विभिन्न योजनाहरुले आकर्षक प्रतिफल प्रदान गर्न सक्षम हुँदा समेत यस प्रति आम सर्वसाधारण लगानीकर्ताले खासै ध्यान नदिएको देखिन्छ। तथापि केही लगानीकर्ताहरुको चासो भने पक्कै रहेको देखिन्छ। यही कारणले गर्दा सूचिकृत योजनाहरु खुद सम्पत्ति मूल्य भन्दा भारी छुटमा किनबेच भईरहेको छ। यसको प्रमुख कारण सामूहिक लगानी कोषमा लगानी गर्दा हुने फाइदाबारे लगानीकर्ताहरुमा चेतनाको कमी हुनु नै हो । तल तालिकामा कोषहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य तथा त्यसको बजार मूल्य उल्लेख गरिएको छ।

क. सं.	योजनाहरुको नाम	कोषको आकार	**Weekly Nav(Rs.)**	**Weekly NAV Date**	**LTP (Rs.)**	**LTP Date**	**Premium (+) or Discount (-) %**
१	सिद्धार्थ इक्वीटी फण्ड	१,५०,००,००,०००	९.८९	१९-१२-२०२५	९.६१	२८-१२-२०२५	Discount of -2.83%
२	नबिल ब्यालेन्स फण्ड २	१,१२,००,००,०००	१०.२४	१९-१२-२०२५	९.५८	२८-१२-२०२५	Discount of -6.45%
३	सिटिजन्स म्युचुअल फण्ड - २	५६,००,००,०००	९.८५	१९-१२-२०२५	९.१३	२८-१२-२०२५	Discount of -7.31%
४	एन.एम.बि. ५०	१,२५,००,००,०००	१०.२१	१९-१२-२०२५	१०.३	२८-१२-२०२५	Premium of 0.88%
५	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २	१,२०,००,००,०००	१०.२३	१९-१२-२०२५	९.७२	२८-१२-२०२५	Discount of -4.99%
६	एन.आइ.सि.एसिया ब्यालेन्स फण्ड	७५,५०,००,०००	९.९	१९-१२-२०२५	९.१९	२८-१२-२०२५	Discount of -7.17%
७	सनराइज फष्ट म्युचुअल फण्ड	८६,००,००,०००	१०.३२	१९-१२-२०२५	१०.२१	२८-१२-२०२५	Discount of -1.07%
८	लक्ष्मी उन्नती कोष	६५,२६,२३,६००	९.९	१९-१२-२०२५	९.२५	२८-१२-२०२५	Discount of -6.57%
९	सानिमा लार्ज क्याप फण्ड	१,२०,००,००,०००	९.९९	१९-१२-२०२५	९.५५	२८-१२-२०२५	Discount of -4.40%
१०	कुमारी इक्वीटी फण्ड	१,००,००,००,०००	९.९	१९-१२-२०२५	९.१७	२८-१२-२०२५	Discount of -7.37%
११	सनराइज ब्लुचिप फण्ड	१,२५,००,००,०००	९.८८	१९-१२-२०२५	९.१	२८-१२-२०२५	Discount of -7.89%
१२	प्रभु सेलेक्ट फण्ड	१,२५,००,००,०००	११.६३	१९-१२-२०२५	१०.४९	२८-१२-२०२५	Discount of -9.80%
१३	एन.आइ बि.एल सम्बृद्धि फण्ड - २	१,५०,००,००,०००	९.५८	१९-१२-२०२५	८.४२	२८-१२-२०२५	Discount of - 12.11%
१४	एन.आइ.सि.एसिया सेलेक्ट ३०	१,२५,००,००,०००	९.४	१९-१२-२०२५	८.८	२८-१२-२०२५	Discount of -6.38%
१५	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-१	१,२५,००,००,०००	९.७	१९-१२-२०२५	९.०७	२८-१२-२०२५	Discount of -6.49%
१६	नबिल ब्यालेन्स फण्ड ३	१,२५,००,००,०००	९.९९	१९-१२-२०२५	९.०९	२८-१२-२०२५	Discount of -9.01%
१७	मेगा म्युचुअल फण्ड-१	१,२५,००,००,०००	९.३६	१९-१२-२०२५	८.७	२८-१२-२०२५	Discount of -7.05%
१८	कुमारी धनबृद्धि योजना	१,२२,५०,७२,५९०	१०.७४	१९-१२-२०२५	९.५५	२८-१२-२०२५	Discount of - 11.08%
१९	एन.आइ.सि.एसिया फेल्कसी क्याप फण्ड	१,०२,००,००,०००	९.८७	१९-१२-२०२५	८.९७	२८-१२-२०२५	Discount of -9.12%
२०	ग्लोबल आइएमई ब्यालेन्स फण्ड १	१,०२,५७,६३,६००	११.४१	१९-१२-२०२५	१०.३४	२८-१२-२०२५	Discount of -9.38%
२१	एन.एम.बि. सुलभ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना - २	१,२२,१०,००,०००	११.४१	१९-१२-२०२५	१०.४२	२८-१२-२०२५	Discount of -8.68%
२२	सानिमा ग्रोथ फण्ड	६७,२५,३२,६००	१०.३२	१९-१२-२०२५	९.७	२८-१२-२०२५	Discount of -6.01%
२३	एन.आई.बि.एल. ग्रोथ फण्ड	१,३२,००,००,०००	९.५६	१९-१२-२०२५	८.५४	२८-१२-२०२५	Discount of - 10.67%
२४	सन्राइज फोकस्ड इक्वीटी	१,००,००,००,०००	१०.५२	१९-१२-२०२५	९.६	२८-१२-२०२५	Discount of -8.75%

२५	प्रभु स्मार्ट फण्ड	१,००,००,००,०००	११.९१	१९-१२-२०२५	१०.६५	२८-१२-२०२५	Discount of -10.58%
२६	सिटिजन्स सुपर ३० म्युचुअल फण्ड	७५,०७,२३,९००	१०.२७	१९-१२-२०२५	९.६५	२८-१२-२०२५	Discount of -6.04%
२७	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ योजना ३	८०,५८,००,०००	१०.५६	१९-१२-२०२५	९.८७	२८-१२-२०२५	Discount of -6.53%
२८	आरबिबि म्युचुअल फण्ड-२	८४,६१,१९,२९०	१०.४२	१९-१२-२०२५	९.३५	२८-१२-२०२५	Discount of -10.27%
२९	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २	८०,००,००,०००	१०.११	१९-१२-२०२५	९.३४	२८-१२-२०२५	Discount of -7.62%
३०	हिमालयन ८०-२०	१,००,००,००,०००	११.५२	१९-१२-२०२५	१०.८८	२८-१२-२०२५	Discount of -5.56%
३१	एन.आइ.सि.एसिया ग्रोथ फण्ड २	९०,५०,००,०००	१०.०३	१९-१२-२०२५	९.१८	२८-१२-२०२५	Discount of -8.47%
३२	एनआइबिएल स्टेबल फण्ड	१,१३,००,००,०००	९.६	१९-१२-२०२५	८.४२	२८-१२-२०२५	Discount of -12.29%
३३	कुमारी सबल योजना	७४,४७,५०,७००	१०.०९	१९-१२-२०२५	८.९३	२८-१२-२०२५	Discount of -11.50%
३४	मुक्तिनाथ म्युचुअल फण्ड-१	१,२५,००,००,०००	९.९५	१९-१२-२०२५	९.०३	२८-१२-२०२५	Discount of -9.25%
३५	गरिमा सम्बृद्धि योजना	१,२५,००,००,०००	९.८१	१९-१२-२०२५	९.१	२८-१२-२०२५	Discount of -7.24%
३६	एन.एम.बी. हाईब्रिड फण्ड एल २	१,३६,४८,४०,०००	१०.२३	१९-१२-२०२५	९.०३	२८-१२-२०२५	Discount of -11.73%
३७	एमबिएल इक्वीटी फण्ड	१,२१,६२,५३,३००	१०.६	१९-१२-२०२५	९.४९	२८-१२-२०२५	Discount of -10.47%
३८	रिलायबल सम्बृद्धि योजना	१,२०,००,००,०००	१०.४३	१९-१२-२०२५	९.१६	२८-१२-२०२५	Discount of -12.18%
३९	ग्लोबल आइएमई समुन्नत योजना-२	१,५०,००,००,०००	९.६५	१९-१२-२०२५	९.२६	२८-१२-२०२५	Discount of -4.04%
४०	एचएलआई लार्ज क्याप फण्ड	५,००,००,००,०००			९.३८	२८-१२-२०२५	- of - %

स्रोत : https://www.sharesansar.com/mutual-fund-navs

हालसम्मको अवस्थामा आइपुग्दा सामूहिक लगानी कोषले पूँजी बजारमा हुने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सो कुरालाई विगतमा परिपक्व (Matured) भईसकेका र हाल संचालनमा रहेका योजनाहरुले समेत प्रमाणित गरेका छन् । आम लगानीकर्ताहरुले सामूहिक लगानी कोष मार्फत गरिने लगानीका क्षेत्रहरुलाई आफ्नो लगानीको "मोडल" समेत बनाउने गरेकोले यसको महत्व दिन प्रतिदिन बढ्दै गइरहेको देखिन्छ । यस क्यापिटलले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिष्पर्धी रहन बजार अनुकुल रणनीति तयार गरी लागू गरेको छ । यस कम्पनीले लगानीमा हुने जोखिमहरुलाई मध्यनजर गरी विभिन्न नीति नियम मार्फत लगानीलाई विविधिकरण, पारदर्शि तथा विवेकपूर्ण बनाई आगामी दिनमा पूँजी बजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास गरिएको 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' लक्ष्मी सनराइज 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.१,००,००,००,०००/-(अक्षेरपी एक अर्ब मात्र) रहेको छ। उक्त पूंजीरू. १०० का दरले १,००,००,००० (एक करोड)थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ख) जारी पूंजी : रू. ४८,८९,००,०००/-(अक्षेरपी अठ्चालिस करोड उनानब्बे लाखमात्र) रहेको छ। उक्त पूंजी रू. १०० का दरले ४८,८९,००० (अठ्चालिस लाख उनानब्बे हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

(ग) चुक्ता पूंजी : रू. ४८,८९,००,०००/-(अक्षेरपी अठ्चालिस करोड उनानब्बे लाखमात्र) रहेको छ। उक्त पूंजी रू. १०० का दरले ४८,८९,००० (अठ्चालिस लाख उनानब्बे हजार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ।

यस संस्थाको स्थापनाकाल देखि हाल सम्मको पूँजीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार छ :

क्र.सं.	अधिकृत पूँजी	जारी पूँजी	चुक्ता पूँजी	आर्थिक वर्ष	कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयबाट प्रमाणित मिति
१	१,००,००,००,०००	४८,८९,००,०००	४८,८९,००,०००	२०८०.८१	२०८०.०८.२९

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी

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

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री लक्ष्मी सनराइज बैंक लिमिटेड	हात्तिसार, काठमाण्डौ	नेपाली	१००%	--	बैंकिङ क्षेत्रमा २५ 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	अनुभव
१.	राजिव सापकोटा (लक्ष्मी सन्राइज बैंक लि. को तर्फबाट)	अध्यक्ष	५२	बालुवाटार काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा २५ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी सन्राइज बैंकमा उप- प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत।
२.	दिपेश अमात्य (लक्ष्मी सन्राइज बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	५०	काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी सन्राइज बैंकमा जोखिम व्यवस्थापन इकाई प्रमुखको रुपमा कार्यरत।
३.	दिलिप मैनाली (लक्ष्मी सन्राइज बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	४७	पेप्सीकोला, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा २४ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी सन्राइज बैंकमा सुचना प्रविधि इकाई प्रमुखको रुपमा कार्यरत।
४.	सन्ध्या अत्री (लक्ष्मी सन्राइज बैंक लि. को तर्फबाट)	सदस्य	३७	काठमाडौं	नेपाली	चार्टड एकाउन्टेन्टस	• बैंक तथा बित्तिय क्षेत्रमा १३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • हाल लक्ष्मी सन्राइज बैंकमा वरिष्ठ कर्जा विश्लेषकको रुपमा कार्यरत।
५.	राम प्रसाद खनाल (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य	६०	डिल्लीबजार, काठमाडौं	नेपाली	स्नातकोत्तर	• बित्तिय क्षेत्रमा २९ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव
६.	सतीश कुमार कर्ण (स्वतन्त्र सञ्चालक)	सदस्य	५४	सितापाइला, काठमाडौं	नेपाली	चार्टड एकाउन्टेन्ट	• अन्नपूर्ण एग्रो एण्ड रिफाइनेरीमा ४ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • नेपाल दूसंचार संस्थानमा १७ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव। • पिआर उपाध्याय एण्ड कम्पनी चार्टड एकाउन्टेस्मा ३ वर्ष भन्दा बढिको अनुभव

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	व्यवसाय	सञ्चालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	बैंकिङ्ग	रमण नेपाल	अध्यक्ष	काठमाडौं
			दिनेश पैडेल	सञ्चालक	ज्ञानेश्वर, काठमाडौं
			स्वाती रुंगटा	सञ्चालक	विरगञ्ज, पर्सा
			मनोज कुमार भट्टराई	सञ्चालक	विरगञ्ज, पर्सा
			विद्या वस्न्यात	स्वतन्त्र सञ्चालक	काठमाडौं

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

क्र.सं.	सञ्चालकको नाम	आवद्ध अन्य संस्थाको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	राजिव सापकोटा	श्री लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	उप- प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
२.	दिपेश अमात्य	श्री लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	उप- महाप्रबन्धक
३.	दिलिप मैनाली	श्री लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	प्रमुख प्रबन्धक
४.	सन्ध्या अत्री	श्री लक्ष्मी सन्राइज बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं	उप- प्रबन्धक
५.	राम प्रसाद खनाल	विभिन्न संघसंस्थामा फ्रीलांसर	अधिवक्ता तथा रजिष्टर अडिटर
६.	सतीश कुमार कर्ण	श्री अन्नपूर्ण एग्रो एण्ड रिफाइनेरी	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 सुबिधाहरु तथा भ्रमण भत्ताहरु हालसम्म उपलब्ध गराईएको छैन।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी

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

क्र. सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	शैक्षिक योग्यता	व्यवसायिक अनुभव
१	बिजय लाल श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४८	स्नातकोत्तर (वित्तीय अर्थशास्त्र)	• वि.सं. २०८०/०९/२३ देखि हाल सम्म श्री लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत। • वि.सं. २०७४/०२/१० देखि वि.सं. २०८०/०९/२२ सम्म श्री सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको कार्यानुभव। • वि.सं. २०६८/११/०५ देखि वि.सं. २०७४/०२/०९ सम्म श्री एन.सि.एम.मर्चेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा प्रबन्ध सञ्चालकको कार्यानुभव। • वि.सं. २०६२/०२/०४ देखि वि.सं. २०६८/११/०४ सम्म श्री एन.आइ.डि.सि. क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडमा अधिकृत तह देखी नायब महाप्रबन्धक तहसम्मको कार्यानुभव।
२	अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख–विशिष्टीकृत लगानी कोष	३८	चार्टड एकाउन्टेन्ट स, एम.बि.ए	• ६ वर्ष भन्दा बढिको लेखा तथा परामर्श सम्बन्धी अनुभव (Deloittee Haskins and Sells, India., Lochan and company, India) • १० वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत • वि.सं. २०८०/०९/२३ देखि हाल सम्म श्री लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख विशिष्टीकृत लगानी कोषको रुपमा कार्यरत।
३	बिजेन्द्र न्हुछें प्रधान	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिङ्ग	४९	स्नातकोत्तर (वित्तीय अर्थशास्त्र)	• वि.सं. २०८०/०९/२३ देखि हाल सम्म श्री लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख मर्चेन्ट बैंकिङ्गको रुपमा कार्यरत। • वि.सं. २०७४/०२/१० देखि मिति २०८०/०९/२२ सम्म श्री सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत। • वि.सं. २०६८/११/०५ देखि वि.सं. २०७४/०२/०९ सम्म श्री एन.सि.एम.मर्चेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको कार्यानुभव। • वि.सं. २०६२/०२/०४ देखि वि.सं. २०६८/११/०४ सम्म श्री एन.आइ.डि.सि. क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडमा सहायक तह देखी अधिकृत तहसम्मको कार्यानुभव।
४	सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-लगानी अधिकृत	४२	स्नातकोत्तर (वित्तीय अर्थशास्त्र)	• लक्ष्मी बैंकमा सुपरभाइजर नगद काउन्टर, ब्याक अफिस लगायत सहायक शाखा प्रमुखको ५ वर्षको अनुभव, • १२ वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ/कम्पनी सचिवको रुपमा कार्यरत • वि.सं. २०८०/०९/२३ देखि हाल सम्म श्री लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा कम्पनी सचिव/ प्रमुख-लगानी अधिकृतको रुपमा कार्यरत।
५	बिन्दी श्रेष्ठ	प्रमुख व्यापार समर्थन	४९	एम.ए., एम.बि.ए स.	• वि.सं. २०८०/०९/२३ देखि हाल सम्म श्री लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख बिजनेश सर्पोटको रुपमा कार्यरत। • वि.सं. २०७४/०२/१० देखि हाल सम्म श्री सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडमा प्रशासन तथा मानव संशाधन विभाग प्रमुखको रुपमा कार्यरत • वि.सं. २०६८/११/०५ देखि वि.सं. २०७४/०२/०९ सम्म श्री एन.सि.एम.मर्चेण्ट बैंकिङ्ग लिमिटेडमा मानव संशाधन तथा सामान्य प्रशासन विभाग प्रमुखको कार्यानुभव

					• वि.सं. २०६५/०३/०१ देखि वि.सं. २०६८/११/०४ सम्म श्री एन.आइ.डि.सि. क्यापिटल मार्केट्स लिमिटेडमा अधिकृत तह देखी मानव संशाधन तथा सामान्य प्रशासन विभाग प्रमुखको कार्यानुभव।

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०८१/०८२ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रू.)
१	श्री विजय लाल श्रेष्ठ	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६०,८१,८४०.००
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख–विशिष्टीकृत लगानी कोष	२६,८६,०६२.८५
३	श्री बिजेन्द्र न्हुछें प्रधान	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिङ्ग	२६,८०,४१७.१३
४	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-लगानी अधिकृत	२८,६७,५५१.३०
५	श्री बिन्दी श्रेष्ठ	प्रमुख व्यापार समर्थन	२५,६६,२२२.७३

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 :

लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि.

क. वासलात

रु.हजारमा

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
सम्पत्ति		
चालु सम्पत्ति		
नगद तथा नगद समान	१६५,२१९	३३८,७९३
Financial Investments - FVTPL	२७,३८९	३६,१०५
Financial Investments - Amortized Cost	१९३,६१०	१७५,०००
अन्य वित्तिय सम्पत्ति	१९,९७५	४६,५७७
अन्य गैर वित्तिय सम्पत्ति	२,५०२	२,७२८
चालु कर सम्पत्ति	-	-
गैर चालु सम्पत्ति		
सम्पत्ति तथा उपकरण	१७,०१८	१५,१८४
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	७७३	१,४२०
Financial Investments - Amortized Cost	५१,५९२	५६,५९२
अन्य सँस्थाको शेयर पूँजीको लागी अग्रिम भुक्तानी	-	५,१००
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	२१,५३१	१६,४२७
स्थगन कर सम्पत्ति	६,८८७	७,५१३
कूल सम्पत्ति	**५०६,४९७**	**७०१,४३९**
दायित्व		
चालु दायित्व		
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	१	-
अन्य वित्तीय दायित्व	१५८,९४१	३२४,०४६
चालु कर दायित्व	२,१२७	४,४१४
गैर चालु दायित्व		
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	२९३	१,१२८
व्यवस्था	२,२५५	१०,८५२
लिज दायित्व	२२,१४४	१७,७४४
स्थगन कर दायित्व	-	-
कूल दायित्व	**१८५,७६२**	**३५८,१८४**
इक्विटि		
शेयर पूँजी	२७०,०००	२८८,९००
संचित मुनाफा	३८,८२४	३८,२०७
सामाजिक उतरदायित्व जगेडा	११,७८०	१६,०१६
अन्य पूँजी	१३१	१३३
कूल इक्विटी	**३२०,७३५**	**३४३,२५५**

कूल दायित्व र इक्विटी	**५०६,४९७**	**७०१,४३९**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१०१,११९	९१,०८८
मुनाफा वित्तीय लगानी	(१५,७६९)	७,०६६
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**८५,३४९**	**९८,१५३**
कर्मचारी खर्च	२६,९३१	३१,५१८
अन्य सञ्चालन खर्च	२३,६६०	३०,६७१
ह्रास कट्टी र परिशोधन	३,८१३	४,४२२
Depriciation under NFRS 16	४,८८२	५,४३७
Finance Cost under NFRS 16	१,५५३	१,५२८
जम्मा सञ्चालन खर्च	**६०,८३९**	**७३,५७६**
सञ्चालन मुनाफा	**२४,५१०**	**२४,५७८**
अन्य आम्दानी	२९,८३५	३५,८६१
आय कर अघिको मुनाफा	**५४,३४५**	**६०,४३९**
आयकर खर्च		
चालु कर	२५,०७३	१८,८६७
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	(६,८१९)	(६२७)
यस अवधिको मुनाफा	**३६,०९१**	**४२,१९९**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	१३.३७	१४.६१
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	१३.३७	१४.६१

अन्य समष्टिगत आम्दानी (OCI)

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
यस वर्षको नाफा	**३६,०९१**	**४२,१९९**
अन्य विस्तृत आम्दानी		
अवकाश लाभ दायित्वमा वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	-	-
बिकी लगानीको लागि उपलब्ध	-	-
बिक्रीको लागि राखिएको गैर चालू सम्पत्तिको उचित मूल्य	-	-
खुद विस्तृत आम्दानी	**३६,०९१**	**४२,१९९**
अन्य व्यापक आयका घटकहरुसँग सम्बन्धित आयकर (आय)/खर्च	-	-
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-
यस वर्षको खुद विस्तृत आम्दानी	**३६,०९१**	**४२,१९९**
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी		
गैर नियन्त्रण ब्याज	-	-
इक्विटी शेयरधनी	-	-
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**३६,०९१**	**४२,१९९**

स्व : पूर्जीमा भएको परिवर्तन

रु. हजारमा

विवरण	**संचित मुनाफा**	**संचित मुनाफा**	**समान्य रिर्जव**	**प्रस्तावित रिर्जव**	**लगानी कोष**	**CSR कोष**	**जम्मा**
आ.व. २०७८/७९ को शुरुको मौज्दात	**२७०,०००**	**४६,५३७**	**७,२८१**	**-**	**१३१**	**५२८**	३२४,४७८
समायोजन NFRS 16	-	९६३	-	-	-	-	९६३
खुद नाफा/(नोक्सान)	-	३६,०९१	-	-	-	-	३६,०९१
अघिल्लो आ.व. को समायोजन	-	(२९६)	-	-	-	-	(२९६)
AFS रिर्जवमा समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	(३,९७०)	३,६०९	-	-	३६१	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	(४०,५००)	-	-	-	-	(४०,५००)

इक्विटीमा लगानी	-	-	-	-	-	-	-
आ.व. २०७८/२०७९ को अन्त्य मौज्दात	**२७०,०००**	**३८,८२४**	**१०,८९०**	**-**	**१३१**	**८८९**	**३२०,७३५**
समायोजन NFRS 16	-	-	-	-	-	-	-
खुद नाफा/(नोक्सान)	-	४२,१९९	-	-	-	-	४२,१९९
अघिल्लो आ.व. को समायोजन	-	(२७७)	-	-	-	-	(२७७)
AFS रिर्जवमा समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	(४,६४३)	४,२२०		१	४२२	(०)
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	(९६)	-	-	-	(४०६)	(५०२)
नगद लाभांश भुक्तानी	-	(३७,८००)	-	-	-	-	(३७,८००)
इक्विटीमा लगानी	१८,९००	-	-	-	-	-	१८,९००
चैत्र २०७९/२०८० को अन्त्य मौज्दात	**२८८,९००**	**३८,२०७**	**१५,११०**	**-**	**१३३**	**९०५**	**३४३,२५५**

ग. नगद प्रवाह विवरण

रु.हजारमा

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह		
कर अघिको नाफा	५४,३४५	६०,४३९
समायोजन		
ह्रास खर्च तथा परिशोधन	३,८१३	४,४२२
सम्पत्तिको घाटाको प्रावधान	-	२७
Leave encashment को प्रावधान	६४०	५२३
DP Expenses को प्रावधान	-	६,८४०
खर्चहरुको प्रावधान	-	१,२३३
छोटो समयको कर्मचारी लाभको प्रावधान	-	-
नाफा/नोक्सान मार्फत उचित मूल्यमा लगानी धितोपत्रहरुमा खुद लाभ	१५,७६९	(७,०६६)
सहायक कम्पनीहरुबाट लाभांश	-	-
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	(२०,४३३)	(३३,८१७)
संचालन सम्पत्तिमा समायोजन		
व्यापारको लागि राखिएको लगानी	७,०७६	(१,६५०)
अन्य सम्पक्ति	(५,६१५)	(२६,८२७)
Right to use Asset	(२१,५३१)	५,१०४
संचालन दायित्वमा समायोजन		
ग्राहकलाई तिर्न बाँकी दायित्व	२९४	८३४
अन्य बित्तीय दायित्व	१९,६१४	१६४,७००
आयकर भुक्तानी	(२४,४६६)	(१६,५८०)
प्याएर पिरेड आइटम	(२९६)	(३७३)
लिज दायित्वको समायोजन	२३,१०७	(४,४००)
खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	**५२,३१७**	**१५३,४०९**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह		
सम्पत्ति तथा उपकरणको निपटान	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणको खरिद	(१५,०२९)	(२,१७७)
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(५८४)	(१,०८५)
परिपक्वतासम्म राखिएको लगानी धितोपत्रहरुको खरीद/निपटान	(२६,१२७)	१३,६१०
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	२०,४३३	३३,८१७
अन्य सँस्थाको शेयर पूँजीको लागी अग्रिम भुक्तानी	-	(५,१००)
खुद लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(२१,३०८)**	**३९,०६५**
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	-	१८,९००
लाभांश भुक्तानी	(४०,५००)	(३७,८००)
खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(४०,५००)**	**(१८,९००)**
नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**(९,४९०)**	**१७३,५७४**

वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	१७४,७१०	१६५,२१९
वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**१६५,२१९**	**३३८,७९३**

सनराइज क्यापिटल लि.

क. वासलात

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
सम्पत्ति		
गैर चालु सम्पत्ति		
सम्पत्ति तथा उपकरण	६,१५९	६,३५७
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	४७०	३५५
Investments - Held for Trading	६५,०९६	५८,२४१
Investments - Held for Maturity	३६०,०००	३७०,०००
स्थगन कर सम्पत्ति	१३,३२४	५,३०२
कर्मचारी कर्जा	**४४५,०४९**	**४४०,२५५**
चालु सम्पत्ति		
लगानीहरु	-	-
ट्रेड आसामी, अग्रिम तथा निक्षेप	१४,८८२	२१,२३५
चालु कर सम्पत्ति	४,४०३	४,९४२
नगद तथा नगद सरह	३२७,३८७	२९८,१७७
कूल चालु सम्पत्ति	**३४६,६७२**	**३२४,३५४**
कूल सम्पत्ति	**७९१,७२२**	**७६४,६१०**
दायित्व		
इक्विटि		
चुक्ता पूँजी	२००,०००	२००,०००
संचित मुनाफा	७६,१६८	८५,४७३
कूल इक्विटी	**२७६,१६८**	**२८५,४७३**
गैर चालु दायित्व		
स्थगन कर दायित्व	-	-
कर्मचारी लाभ	१०,७३२	१२,२१८
कुल गैर चालु दायित्व	**१०,७३२**	**१२,२१८**
चालु दायित्व		
ट्रेड तथा अन्य भुक्तानीहरु	४९५,७४४	४५५,९८९
अन्य वित्तीय दायित्व	९,०७८	१०,९२९
प्रावधानहरु	-	-
कुल चालु दायित्व	**५०४,८२२**	**४६६,९१८**
कूल दायित्व	**५१५,५५४**	**४७९,१३६**
कूल दायित्व र इक्विटी	**७९१,७२२**	**७६४,६१०**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
आम्दानी		
संचालनबाट आम्दानी	११७,७९३	९४,८४९
अन्य आम्दानी	३६,१६४	४६,६२५
FVTPL मा वित्तीय सम्पत्ति र दायित्वहरुमा नाफा/नोक्सानमा खुद परिवर्तनहरु	(२३,३११)	१०,०२६
जम्मा आम्दानी	**१३०,६४५**	**१५१,५००**
खर्चहरु		
कर्मचारी खर्च	(३४,३१७)	(३७,१०२)
सामान्य तथा सञ्चालन खर्च	(१९,०४३)	(१७,९३६)
ह्रास कट्टी र परिशोधन	(१,४३०)	(१,९३३)
जम्मा सञ्चालन खर्च	**(५४,७९०)**	**(५६,९७२)**
आय कर अघिको मुनाफा	**७५,८५५**	**९४,५२८**

आयकर खर्च		
चालु कर	(३३,८०१)	(२९,०९०)
अघिल्लो वर्षको कर	–	–
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	९,१९४	(८,०२३)
यस अवधिको मुनाफा	**५१,२४९**	**५७,४१६**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	२८.७१	२५.६२
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	२८.७१	२५.६२

अन्य समष्टिगत आम्दानी (OCI)

विवरण	**२०७८/७९**	**२०७९/८०**
यस वर्षको नाफा	**५१,२४९**	**५७,४१६**
वर्षको नाफा		
बिक्रीको लागि उपलब्ध वित्तीय सम्पत्तिहरुको पूर्णमुल्याङ्कनमा नाफा/नोक्सान	–	–
परिभाषित लाभ दायित्वको वास्तविक मूल्याङ्कनमा नाफा/नोक्सान	–	–
खुद अन्य विस्तृत आम्दानी		
अन्य व्यापक आयका घटकहरुसँग सम्बन्धित आयकर (आय)/खर्च	–	–
यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–
यस वर्षको खुद विस्तृत आम्दानी	**५१,२४९**	**५७,४१६**

स्व : पूजींमा भएको परिवर्तन

विवरण	**शेयर पूँजी**	**संचित मुनाफा**	**सामान्य रिर्जव**	**बिकीकोलागि उप्लब्ध**	**अन्य रिर्जव**	**CSR रिर्जव**	**जम्मा**
आ.व. २०७८/७९ को शुरुको मौज्दात	**२००,०००**	**९०,९८८**	**१०,३६८**	**–**	**–**	**९३७**	**३०२,२९२**
समायोजन							
शेयर पूँजी जारी	–	–	–	–	–	–	–
लाभांश भुक्तानी	–	(८०,०००)	–	–	–	–	(८०,०००)
CSR कोष प्रयोग गरिएको	–	–	–	–	–	(७२)	(७२)
पूर्व अवधि अधिशेष कर समायोजन	–	२,६९८	–	–	–	–	२,६९८
वर्षको खुद नाफा	–	५१,२४९	–	–	–	–	५१,२४९
सामान्य रिजर्वमा स्तानतरण	–	(५,१२५)	५,१२५	–	–	–	–
CSR कोष विनियोजन	–	(५१२)	–	–	–	५१२	–
आ.व. २०७८/२०७९ को अन्त्य मौज्दात	**२००,०००**	**५९,२९७**	**१५,४९३**	**–**	**–**	**१,३७७**	**२७६,१६७**
समायोजन							
शेयर पूँजी जारी	–	–	–	–	–	–	–
लाभांश भुक्तानी	–	(५०,०००)	–	–	–	०	(५०,०००)
CSR कोष प्रयोग गरिएको	–	–	–	–	–	– १११.९५३	(११२)
पूर्व अवधि अधिशेष कर समायोजन	–	२,२४४	–	–	–	–	२,२४४
बीज पूँजी (HTM) समायोजन	–	(२४२)	–	–	–	–	(२४२)
वर्षको खुद नाफा	–	५७,४१६	–	–	–	–	५७,४१६
सामान्य रिजर्वमा स्तानतरण	–	(५,७४२)	५७४१.५६३	–	–	–	–
CSR कोष विनियोजन	–	(५७४)	–	–	–	५७४.१५६	–
आ.व. २०७९/२०८० को अन्त्य मौज्दात	**२००,०००**	**६२,३९८**	–	–	–	**१,८४०**	**२८५,४७२**
			–	–	–		

ग. नगद प्रवाह विवरण

रु.हजारमा

विवरण	२०७८/७९	२०७९/८०
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह		
मर्चेन्ट बैक संचालनबाट आम्दानी	४३,५०६	४३,७८८
म्युटुअल फण्द संचालनबाट आम्दानी	४२,३०९	४७,१५२
अन्य आम्दानी	३६,९९५	१२,४२८
आम्दानी	**१२२,८१०**	**१०३,३६८**
कर्मचारी खर्चहरु	(३७,५५८)	(३३,५४१)
सामान्य तथा सञ्चालन खर्च	(१९,०४३)	(१७,९३६)
ब्याज खर्चहरु	-	-
आयकर भुक्तानी	(२८,८२५)	(२७,६२७)
भुक्तानी	**(८५,४२६)**	**(७९,१०४)**
कारोवार संचालनमा परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**३७,३८४**	**२४,२६४**
चालु सम्पत्तिमा परिवर्तन		
अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा परिवर्तन	९,९१९	(७,३५४)
अन्य सम्पत्तिमा परिवर्तन	(१,५३९)	१,००१
चालु दायित्वमा परिवर्तन		
ट्रेड तथा अन्य भुक्तानीहरुमा परिवर्तन	(४७९,१५७)	(३५,२२३)
अन्य दायित्वमा परिवर्तन	(८,१०७)	(४,८६८)
खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	**(४४१,५००)**	**(२२,१८१)**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह		
HTM लगानीमा परिवर्तन	(७५,०००)	(१०,०००)
HFT लगानीमा परिवर्तन	(६३,३६७)	५,८२३
वित्तीय लगानीमा लाभ/हानि महसुस गरिएको	६,०७९	११,०५७
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	३१,१४७	३८,०१६
स्थीर सम्पत्ति खरीद	(५,११०)	(२,०१६)
खुद लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(१०६,२५१)**	**४२,८८०**
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह		
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-
लाभांश भुक्तानी	(८०,०००)	(५०,०००)
खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(८०,०००)**	**(५०,०००)**
नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**(६२७,७५१)**	**(२९,३०१)**
वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	९५५,१३९	३२७,३८७
वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**३२७,३८७**	**२९८,०८६**

लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल लि. (मर्जर पश्चात)

क. वासलात

रु.हजारमा

विवरण	२०८०/८१	२०८१/८२	पुस मसान्त २०८२
सम्पत्ति			
चालु सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	५६२,९५४	७७५,६२४	१५२,६८४
Financial Investments - FVTPL	७९,५९४	७८,८४४	१०८,५०९
Financial Investments - Amortized Cost	३६०,०००	४८०,०००	५४०,०००
अन्य वित्तिय सम्पत्ति	८९,१५९	९६,५३६	९१,४१९
अन्य गैर वित्तिय सम्पत्ति	५,९८७	७,०९५	६,६८७
चालु कर सम्पत्ति	२,८३५	१०,५७९	४७,८२१
गैर चालु सम्पत्ति			-
सम्पत्ति तथा उपकरण	२१,६९३	२७,४२१	२२,५४१
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	१,२८८	१,०१५	७८९

Financial Investments - Amortized Cost	४५,५४१	४५,५४१	३०,५४१
लगानीको लागि अग्रिम तथा बीज लगानी	६९,१३५	६९,१३५	६९,१३५
सम्पत्ति प्रयोग गर्ने अधिकार	२५,१९३	२२,७६८	२२,७६८
स्थगन कर सम्पत्ति	१२,०१४	१२,७२१	१२,७२१
कूल सम्पत्ति	**१,२७५,३९३**	**१,६२७,२७९**	**१,१०५,६१६**
दायित्व			
चालु दायित्व			
अन्य वित्तीय दायित्व	५८४,६९४	९३१,६२४	४०७,५७५
गैर चालु दायित्व			
प्रावधानहरु	३८,२४१	३३,०४९	७२,३५०
लिज दायित्व	२६,७१६	२५,००५	२५,००५
कूल दायित्व	**६४९,६५१**	**९८९,६७८**	**५०४,९३०**
इक्विटि			
शेयर पूँजी	४८८,९००	४८८,९००	४८८,९००
संचित मुनाफा	८७,४८४	८७,१८२	४५,३२६
Statutory Reserves	४८,६६३	५७,९८१	६२,३३०
अन्य पूँजी	६९५	३,५३८	४,१३०
कूल इक्विटी	**६२५,७४२**	**६३७,६०१**	**६००,६८६**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१,२७५,३९३**	**१,६२७,२७९**	**१,१०५,६१६**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब **रु.हजारमा**

विवरण	**२०८०/८१**	**२०८१/८२**	**पुस मसान्त २०८२**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१८३,०४८	२००,१३५	९५,९२०
मुनाफा वित्तीय लगानी	३,२८९	२८,२४१	१२,८६४
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**१८६,३३७**	**२२८,३७६**	**१०८,७८३**
कर्मचारी खर्च	६६,३३६	८०,६६८	३९,३०४
अन्य सञ्चालन खर्च	३७,९८१	४९,६७१	२२,३१४
ह्रास कट्टी र परिशोधन	५,१३१	९,८१५	५,३०६
Depriciation under NFRS 16	६,२०८	७,५२७	-
Finance Cost under NFRS 16	१,६०२	१,९८३	-
जम्मा सञ्चालन खर्च	**११७,२५९**	**१४९,६६५**	**६६,९२४**
सञ्चालन मुनाफा	६९,०७८	७८,७१२	४१,८६०
अन्य आम्दानी	**५३,६९०**	४९,७८४	१५,८१०
आय कर अधिको मुनाफा	**१२२,७६८**	**१२८,४९६**	**५७,६६९**
आयकर खर्च		-	
चालु कर	४०,६३५	३९,८२८	१७,३०१
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	१,५९८	(७०७)	-
यस अवधिको मुनाफा	**८०,५३५**	**८९,३७५**	**४०,३६९**
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	१६.४७	१८.२८	१६.५१
डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	१६.४७	१८.२८	१६.५१

अन्य समष्टिगत आम्दानी (OCI) **रु.हजारमा**

विवरण	**२०८०/८१**	**२०८१/८२**	**पुस मसान्त २०८२**
यस वर्षको नाफा	**८०,५३५**	**८९,३७५**	**४०,३६९**
अन्य विस्तृत आम्दानी		-	-
अवकाश लाभ दायित्वमा वास्तविक नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
बिक्री लगानीको लागि उपलब्ध	-	-	-
बिक्रीको लागि राखिएको गैर चालू सम्पत्तिको उचित मूल्य	-	-	-
खुद विस्तृत आम्दानी	**८०,५३५**	**८९,३७५**	**४०,३६९**
अन्य व्यापक आयका घटकहरुसँग सम्बन्धित आयकर (आय)/खर्च	-	-	-

यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–
यस वर्षको खुद विस्तृत आम्दानी	**८०,५३५**	**८९,३७५**	**४०,३६९**
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गिकरण गरिएका वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत		–	–
गैर नियन्त्रण ब्याज	–	–	–
इक्विटी शेयरधनी	–	–	–
यस वर्षको जम्मा विस्तृत आम्दानी	**८०,५३५**	**८९,३७५**	**४०,३६९**

ख : पूर्जीमा भएको परिवर्तन **रु.हजारमा**

विवरण	**जारी पूँजी**	**संचित मुनाफा**	**समान्य रिर्जव**	**प्रस्तावित रिर्जव**	**लगानी कोष**	**CSR कोष**	**जम्मा**
आ.व. २०७९/२०८० को शुरुको मौज्दात	४८८,९००	८७,४८४	४५,५९५	–	६९५	३,०६८	६२५,७४२
खुद नाफा/(नोक्सान)	–	७७,४६८	–	–	–	–	७७,४६८
रिर्जवमा समायोजन	–	१,७३७	–	–	–	(१२९)	१,६०८
रिर्जवमा सारिएको रकम	–	(११,१३५)	७,७४७	–	२,६१४	७७५	–
रिर्जवबाट निकालिएको रकम	–	–	–	–	–	–	–
नगद लाभांश भुक्तानी	–	(७७,१९५)	–	–	–	–	(७७,१९५)
आ.व. २०८०/२०८१ को मौज्दात	४८८,९००	७८,३५९	५३,३४२	–	३,३०९	३,७१४	६२७,६२४
रिर्जवमा अघिल्लो वर्षको समायोजन	–	**१९२**	–	–	–	–	**१९२**
आ.व. २०८०/२०८१ को पुनः मौज्दात	४८८,९००	**८७,६७६**	**४५,५९५**	–	**६९५**	**३,०६८**	**६२५,९३४**
खुद नाफा/(नोक्सान)	–	**८९,३७५**	–	–	–	–	**८९,३७५**
रिर्जवमा सारिएको रकम	–	**(१२,६७४)**	**८,९३८**	–	**२,८४३**	**८९४**	–
रिर्जवबाट निकालिएको रकम	–	–	–	–	–	**(५१३)**	**(५१३)**
लाभांश भुक्तानी	–	**(७७,१९५)**	–	–	–	–	**(७७,१९५)**
आ.व. २०८१/२०८२ को अन्त्य मौज्दात	४८८,९००	**८७,१८२**	५४,५३३	–	**३,५३८**	३,४४९	**६३७,६०१**
रिर्जवमा अघिल्लो वर्षको समायोजन	–	३	–	–	–	–	३
आ.व. २०८१/२०८२ को पुनः मौज्दात	४८८,९००	**८७,१८५**	५४,५३३	–	**३,५३८**	३,४४९	**६३७,६०४**
खुद नाफा/(नोक्सान)	–	४०,३६९	–	–	–	–	४०,३६९
रिर्जवमा सारिएको रकम	–	**(५,०३३)**	४,०३७	–	**५९२**	४०४	–
रिर्जवबाट निकालिएको रकम	–	–	–	–	–	(९२)	(९२)
लाभांश भुक्तानी	–	**(७७,१९५)**	–	–	–	–	**(७७,१९५)**
आ.व. २०८१/२०८२ पुस अन्त्य मौज्दात	४८८,९००	४५,३२६	**५८,५७०**	–	४,१३०	३,७६०	६००,६८६

ग. नगद प्रवाह विवरण **रु.हजारमा**

विवरण	**२०८०/८१**	**२०८१/८२**	**पुस मसान्त २०८२**
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह			
कर अघिको नाफा	१२२,७६८	१२८,४९६	५७,६६९
समायोजन			
ह्रास खर्च तथा परिशोधन	५,१३१	९,८१५	५,३०६
सम्पत्तिको घाटाको प्रावधान	–	–	–
नाफा/नोक्सान मार्फत उचित मूल्यमा लगानी धितोपत्रहरुमा खुद लाभ	(३,२८९)	२५,६४४	५,९२५
सहायक कम्पनीहरुबाट लाभांश	–	–	–
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	(५१,२११)	(४४,४८६)	(१४,९६३)
स्थीर सम्पत्तिको निपटानमा लाभ	–	(१४६)	–
संचालन सम्पत्तिमा समायोजन			
व्यापारको लागि राखिएको लगानी	(३७,०८५)	(२४,८९५)	(३५,५९०)
अन्य वित्तीय सम्पक्ति	(६९,०७४)	(७,३७८)	५,११८
अन्य गैर वित्तीय सम्पक्ति	(४,८३६)	(१,१०८)	४०८
Right to use Asset	(२५,१९३)	२,४२६	–
संचालन दायित्वमा समायोजन			

प्रावधान	२६,०२२	(५,१९२)	३९,३०१
अन्य वित्तीय दायित्व	११७,१९९	३४६,९३०	(५२४,०४९)
आयकर भुक्तानी	(३८,५२८)	(४७,५७१)	(५४,५४४)
रिर्जवमा समायोजन	३,३२३	१,२९३	३
CSR रिर्जवमा समायोजन	–	(५१३)	(९२)
स्थगन कर (Merger Adjusments)	(८,३१०)	–	–
लिज दायित्वको समायोजन	२६,७१६	(१,७११)	–
खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	**६३,६३४**	**३८१,६०४**	**(५१५,५०८)**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह			
सम्पत्ति तथा उपकरणको निपटान	–	२१६	–
सम्पत्ति तथा उपकरणको खरिद	(२०,०५८)	(१६,१९३)	(२००)
अमूर्त सम्पत्ति खरिद	(१,३४२)	(२४९)	–
परिपक्वतासम्म राखिएको लगानी धितोपत्रहरुको खरीद/निपटान	(३५,५४१)	(१२०,०००)	(४५,०००)
परिपक्वतासम्म राखिएको लगानीबाट ब्याज आम्दानी	५१,२११	४४,४८६	१४,९६३
उद्धृत नगरिएका संस्थाहरुमा लगानी	(५०,११४)	–	–
खुद लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**(५५,८४४)**	**(९१,७३९)**	**(३०,२३७)**
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	२८८,९००	–	–
लाभांश भुक्तानी	(६०,०००)	(७७,१९५)	(७७,१९५)
रिर्जव	२८,०८८	–	–
खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**२५६,९८८**	**(७७,१९५)**	**(७७,१९५)**
नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**२६४,७७७**	**२१२,६७०**	**(६२२,९४०)**
वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	२९८,१७७	५६२,९५४	७७५,६२४
वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**५६२,९५४**	**७७५,६२४**	**१५२,६८४**

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 :

एन. बि. एस. एम. एण्ड एसोसियट्स काठमाडौंका 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 सन्राइज म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत बन्दामुखि योजना लक्ष्मी उन्नती कोष, लक्ष्मी भ्यालू फण्ड २ रहेको छ र सन्राइज म्यूचुअल फण्ड अन्तर्गत बन्दामुखि योजना सन्राइज फर्स्ट म्यूचुअल फण्ड, सन्राइज ब्लूचिप फण्ड, सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड रहेको छ। उक्त योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) निम्नलिखित छन् ।

मिति	लक्ष्मी उन्नती कोष	लक्ष्मी भ्यालू फण्ड २	सन्राइज फर्स्ट म्यूचुअल फण्ड	सन्राइज ब्लूचिप फण्ड	सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड
	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)
कात्तिक २०७६	–	–	९.९४	–	–
मंसिर २०७६	–	–	१०	–	–
पुस २०७६	–	–	१०.२१	–	–
माघ २०७६	–	–	१०.४२	–	–
फागुन २०७६	–	–	१०.५६	–	–
चैत्र २०७६	–	–	१०.२८	–	–

वैशाख २०७७	–	–	१०.१४	–	–
जेठ २०७७	–	–	१०.२१	–	–
आषाढ २०७७	–	–	१०.९४	–	–
साउन २०७७	–	–	११.२	–	–
भाद्र २०७७	१०.०४	–	११.८१	–	–
असोज २०७७	१०.०५	–	११.२३	–	–
कात्तिक २०७७	१०.२७	–	११.८२	–	–
मंसिर २०७७	११	–	१३.१९	–	–
पुस २०७७	११.८५	–	१४.०८	–	–
माघ २०७७	१२.५५	–	१५.०५	–	–
फागुन २०७७	१३.२३	–	१७.०५	–	–
चैत्र २०७७	१४.१७	–	१८.६	९.९६	–
वैशाख २०७८	१४.०२	–	१८.५७	९.९५	–
जेठ २०७८	१५.२५	–	१९.५८	१०.०७	–
असार २०७८	१४.९२	–	१९.२१	१०.०६	–
साउन २०७८	१३.५	–	२०.४८	१०.५	–
भदौ २०७८	१२.६१	–	१४.६२	१०.१५	–
असोज २०७८	१२.३५	–	१४.३८	१०.०३	–
कात्तिक २०७८	१२.५३	–	१४.६७	१०.१८	–
मंसिर २०७८	११.४३	–	१३.४८	९.३८	–
पुस २०७८	१२.७४	–	१४.८८	१०.३९	–
माघ २०७८	१२.५२	–	१४.६५	१०.१६	–
फागुन २०७८	१२.११	–	१४.३५	९.९३	–
चैत्र २०७८	११.६३	–	१३.७५	९.५१	–
वैशाख २०७९	११.४७	–	१३.६१	९.४७	–
जेठ २०७९	१०.४९	–	१२.६३	८.७५	–
असार २०७९	१०.५६	–	१२.७६	८.८२	–
साउन २०७९	१०.७	–	१२.९	८.८६	–
भदौ २०७९	९.८८	–	११.३२	८.६७	–
असोज २०७९	९.६७	–	११.१९	८.५४	–
कात्तिक २०७९	९.८५	–	११.३७	८.७	–
मंसिर २०७९	९.७१	–	११.३९	८.७८	–
पुस २०७९	१०.६३	–	१२.३९	९.६५	–
माघ २०७९	१०.५९	–	१२.५५	९.५८	–
फागुन २०७९	१०.२४	–	१२.०७	९.१९	–
चैत्र २०७९	१०.२५	–	१२.०४	९.१७	९.९७
वैशाख २०८०	९.९८	–	११.७७	८.९५	९.८८
जेठ २०८०	१०.६९	–	१२.५३	९.६३	१०.०५
असार २०८०	१०.९९	–	१२.९२	९.८९	१०.२४
साउन २०८०	९.८९	–	१२.९०	९.९२	१०.१७
भदौ २०८०	९.६९	९.९४	१२.६५	९.६८	१०.०३
असोज २०८०	९.४१	९.७६	१०.७०	९.३३	९.६५
कात्तिक २०८०	९.३५	९.७२	१०.६२	९.२६	९.६३
मंसिर २०८०	१०.०४	१०.१३	११.०६	९.६८	१०.०४
पुस २०८०	१०.३८	१०.४१	११.३७	९.९४	१०.३३
माघ २०८०	१०.२९	१०.३५	११.२५	९.७८	१०.१७
फागुन २०८०	१०.२६	१०.३६	११.३	९.८	१०.२४
चैत्र २०८०	१०.१४	१०.१६	११.०७	९.६१	९.९४
वैशाख २०८१	१०.०८	१०.०४	११	९.५२	९.८२

जेठ २०८१	१०.३१	१०.२८	११.२७	९.५२	१०.०९
असार २०८१	१०.७९	१०.६७	११.६७	१०.२९	१०.५४
साउन २०८१	१२.८७	१२.४०	१४.०५	१२.६४	१३.१८
भदौ २०८१	११.४५	११.००	११.२९	११.२२	११.२८
असोज २०८१	१२.०३	११.५६	११.८६	११.८५	११.८५
कात्तिक २०८१	१२.०२	११.६५	११.८४	११.७६	११.७५
मंसिर २०८१	११.५०	११.२१	११.२८	११.२१	११.३६
पुस २०८१	११.१८	१०.९६	११.०६	१०.९७	११.०५
माघ २०८१	११.६२	११.४१	११.३१	११.२४	११.३३
फागुन २०८१	११.९०	११.७८	११.५७	११.५४	११.७१
चैत्र २०८१	११।५३	११।४८	११।३०	११।२४	११।४५
वैशाख २०८२	११।५५	११।४३	११।२१	११।२३	११।३४
जेठ २०८२	११।६६	११।४१	११।३०	११।३४	११।४३
असार २०८२	१२।४६	१२।१४	११।९१	११।९५	१२।१३
साउन २०८२	१२।४६	१०।७७	११।९९	१०।१०	१२।१९
भदौ २०८२	१०।१०	१०।३५	१०।२४	९।७४	१०।४७
असोज २०८२	९।४६	९।६०	९।७८	९।२४	९।९३
कात्तिक २०८२	९।५६	९।८०	१०।०९	९।४५	१०।१०
मंसिर २०८२	९।८६	१०।०७	१०।१५	९।६४	१०।३८
पुस २०८२	१०।०३	१०।२४	१०।३०	९।८४	१०।५४

लक्ष्मी सन्राइज म्यूचुअल 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.)	मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)
भदौ २०७९	९.८९	वैशाख २०८१	९.९२
असोज २०७९	९.८७	जेठ २०८१	१०.२९
कात्तिक २०७९	९.९५	असार २०८१	१०.७६
मंसिर २०७९	९.९५	साउन २०८१	१२.९२
पुस २०७९	१०.२७	भदौ २०८१	११.४५
माघ २०७९	१०.१	असोज २०८१	१२.०८
फागुन २०७९	९.६७	कात्तिक २०८१	१२.०३
चैत्र २०७९	९.६७	मंसिर २०८१	११.५७
वैशाख २०८०	९.२६	पुस २०८१	११.२४
जेठ २०८०	९.९६	माघ २०८१	११.५८
असार २०८०	१०.०७	फागुन २०८१	११.९२
साउन २०८०	९.८९	चैत्र २०८१	१०
भदौ २०८०	९.६९	वैशाख २०८२	९।९२
असोज २०८०	९.४९	जेठ २०८२	१०।२९
कात्तिक २०८०	९.३८	असार २०८२	१२।३८
मंसिर २०८०	९.६९	साउन २०८२	१०।८५
पुस २०८०	१०.३६	भदौ २०८२	१०।४५
माघ २०८०	१०.२७	असोज २०८२	९।७८
फागुन २०८०	१०.२४	कात्तिक २०८२	९।९७
चैत्र २०८०	१०.००	मंसिर २०८२	१०।२१
		पुस २०८२	१०।३६

अघिल्ला योजनाहरुको प्रक्षेपित विवरणको संक्षिप्त तुलनात्मक विवरण :

क्र.सं.	योजनाको नाम	विवरण	वर्ष	प्रक्षेपित (%)	वास्तविक (%)	फरक (%)	कारण
१.	लक्ष्मी उन्नती कोष	खुद सम्पत्ति मूल्य	७७/७८	११.३१	१४.९२	३१.९२	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			७८/७९	११.८५	१०.५६	(१०.८९)	
			७९/८०	१२.४२	१०.९९	(११.५१)	
			८०/८१	१३.०५	१०.७९	(१७.३२)	
			८१/८२	१३.५०	१२.४६	(७.७०)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	७७/७८	११.००	२५.००	१२७.२७	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			७८/७९	१२.००	५.००	(५८.३३)	
			७९/८०	१२.००	९.५०	(२०.८३)	
			८०/८१	१५.००	७.५०	(५०.००)	
			८१/८२	१५.००	२०.००	३३.३३	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आएकोले
२.	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २	खुद सम्पत्ति मूल्य	८०/८१	११.६४	१०.६७	(८.३३)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८१/८२	१२.४४	१२.१४	(२.४१)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	८०/८१	८.००	४.५०	(४३.७५)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८१/८२	८.००	१५.००	८७.५०	
३.	शुभ लक्ष्मी कोष	खुद सम्पत्ति मूल्य	७९/८०	१०.८८	१०.०७	(७.४४)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८०/८१	११.७८	१०.७६	(८.६६)	
			८१/८२	१२.९७	१२.३८	(४.५५)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	७९/८०	८.००	-	(१००.००)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८०/८१	१०.००	७.५०	(२५.००)	
			८१/८२	१२.००	१६.००	३३.३३	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आएकोले
४	सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड	खुद सम्पत्ति मूल्य	७६/७७	१०.९१	१०.९८	०.६४	
			७७/७८	११.३१	१९.२१	६९.८५	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			७८/७९	११.८३	१२.७८	८.०३	
			७९/८०	१२.२७	१२.९२	५.३०	
			८०/८१	१२.९५	११.५२	(११.०४)	
			८१/८२	१३.८०	११.९३	(१३.५५)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	७६/७७	१०.००	७.००	(३०.००)	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
			७७/७८	१२.००	५०.००	३१६.६७	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भई उच्च प्रतिफल प्रदान गरिएको ।
			७८/७९	१२.००	१२.००	-	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आएकोले
			७९/८०	१४.००	१६.००	१४.२९	
			८०/८१	१४.००	१२.५०	(१०.७१)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८१/८२	१६.००	१४.००	(१२.५०)	
५	सन्राइज ब्लूचिप फण्ड	खुद सम्पत्ति मूल्य	७७/७८	११.१५	१०.०६	(९.७८)	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको तथा इकाईको बाँडफाँड तेस्रो त्रैमासिकको अन्तिममा भई लगानी गरिएकोले ।
			७८/७९	११.४७	८.८२	(२३.१०)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले ।
			७९/८०	११.८०	९.८९	(१६.१९)	
			८०/८१	१२.१८	१०.२३	(१६.०१)	
			८१/८२	१२.७७	११.९६	(६.३४)	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आएकोले
		लाभांश वितरण प्रतिशत	७७/७८	१०.००	-	(१००.००)	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको तथा इकाईको बाँडफाँड तेस्रो त्रैमासिकको अन्तिममा भई लगानी गरिएकोले ।
			७८/७९	१२.००	-	(१००.००)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले ।
			७९/८०	१३.००	-	(१००.००)	
			८०/८१	१४.००	-	(१००.००)	
			८१/८२	१४.००	१९.००	३५.७१	धितोपत्र बजारमा राम्रो प्रतिफल आएकोले
६	सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड	खुद सम्पत्ति मूल्य	७९/८०	११.०८	१०.२४	(७.५८)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८०/८१	१२.०३	१०.५४	(१२.३९)	
			८१/८२	१२.५९	१२.१३	(३.६५)	
		लाभांश वितरण प्रतिशत	७९/८०	१३.००	-	(१००.००)	धितोबजारमा आएको उतार चढावका कारणले
			८०/८१	१५.००	४.५०	(७०.००)	
			८१/८२	१७.००	१३.५०	(२०.५९)	

वितरित लाभांश सम्बन्धी विवरण :

आ.व.	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०	२०८०/८१	२०८१/८२
लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २					४.५०%	१५.००%
लक्ष्मी उन्नती कोष		२५.००%	५.००%	९.५०%	७.५०%	२०.००%
शुभ लक्ष्मी कोष				-	७.५०%	१६.००%
सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड	७.००%	५०.००%	१२.००%	१६.००%	१२.५०%	१४.००%
सन्राइज ब्लूचिप फण्ड		-	-	-	-	१९.०० %
सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड				-	४.५० %	१३.५० %

सि.नं.	योजनाको नाम	योजनाको आकार	परिपक्व मिति
१	सन्राइज फर्ष्ट म्युचुअल फण्ड	८६०,०००,०००	११।०४।२०२९
२	लक्ष्मी उन्नति कोष	६५२,६२३,६००	१४।०८।२०३०
३	सनराइज ब्लूचिप फण्ड	१,२५०,०००,०००	०९।०३।२०३१
४	सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड	१,०००,०००,०००	०२।१२।२०३२
५	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २	८००,०००,०००	०९।०३।२०३३
६	शुभ लक्ष्मी कोष	२५०,०००,०००	-

सि.नं.	परिपक्व भएका योजनाहरु	अन्तिम खुद सम्पत्ति मूल्य
१	लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१	१०.५२
२	लक्ष्मी इक्विटी फण्ड	११.१४

परिपक्व योजनाहरुको लाभांशको विवरण :

विवरण	२०७२/७३	२०७३/७४	२०७४/७५	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९	२०७९/८०
लक्ष्मी भ्यालु फण्ड–१	२५.००%	२५.००%	-	१५.००%				
लक्ष्मी इक्विटी फण्ड					४.२५ %	३५.००%	५.००%	८.००%

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 :

लक्ष्मी उन्नती कोष

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७७/७८			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**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 पुन: लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	३२,०००	६४,४४८	१०१.४०	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**	

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**पहिलो 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 बिकीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६४,८००	३२८,६७२	४०७.२१	बिकीमा 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				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४१७५	११,०३१	(२२.१८)	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	१८९०	१,४७१	(२२.१७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६००	२१३	(६४.५०)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	११३	(५.८३)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०.५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क	८००			
सूचना तथा विज्ञापन	१२०	९६	(२०.००)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१००			
निष्काशन शुल्क	१५००			
CDS charge for dematerilization	४१०			
अन्य खर्च	१७२५	३१७२	८३.८८	पुर्व 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

वासलातः **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 बिक्रीबाट 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	१५४१४	११,८६५	(२३.०२)	योजनाको आकार घटेकोले
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 ।

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७९/८०			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	८३८,९१४	५७७,३००	(३१.१८)	जारी भएको इकाई सबै बिक्री नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१३६,८१२	१४०,८२५	२.९३	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	३५,२८०	४,१३६	(८८.२८)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,०११,००६**	**७२२,२६१**	**(२८.५६)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	६५२,६२४	(१८.४२)	जारी भएको इकाई सबै बिक्री नभएकाले
जगेडा तथा कोष	१९३,३६६	६४,६५५	(६६.५६)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	१७,६४०	४,९८२	(७१.७६)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,०११,००६**	**७२२,२६१**		

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१३,६००	१२,४६७	(८.३३)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	२९,७०५	६३९०	(७८.४९)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित	०			
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	९५,२९२	४८,३६२	(४९.२५)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,७६९	५३४६	१२.१०	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त रकम बढेकोले
जम्मा आम्दानी	**१४३,३६६**	**७२,५६५**	**(४९.३८)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१६१००	१०,०१३	(३७.८१)	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	२१४७	१,३३५	(३७.८२)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७२६	३०८	(५७.५८)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१४५	११३	(२२.०७)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०.५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१४५	१२५	(१३.७९)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१००	–	(१००.००)	
निष्काशन शुल्क		०		
CDS charge for dematerilization		१२०		
अन्य खर्च		३		
जम्मा खर्च	**१९,५३३**	**१२,०६७**	**(३८.२२)**	
खुद नाफा	**१२३,८३३**	**६०,४९८**	**(५१.१५)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	८०,०००	६१,९९९	(२२.५०)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	१५१,५२९	२,६५६	(९८.२५)	मुनाफा कम भएकोले ।

वासलात: रु. हजारमा

	२०८०/८१			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	८६०,७२०	६६०,४८२	(२३.२६)	जारी भएको इकाई सबै बिक्री नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१६४,९२१	४४,४८२	(७३.०३)	नगद पुन: लगानी गरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	३७,०४४	२,५६६	(९३.०७)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,०६२,६८५**	**७०७,५३०**	**(३३.४२)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	६५२,६२४	(१८.४२)	जारी भएको इकाई सबै बिक्री नभएकाले
जगेडा तथा कोष	२४४,१६३	५१,७४८	(७८.८१)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	१८,५२२	३,१५८	(८२.९५)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,०६२,६८५**	**७०७,५३०**		

नाफा नोक्सान हिसाब रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१३,६००	९,१०९	(३३.०२)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	३०,५९६	५३०८	(८२.६५)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	११५,७८९	४२,६४४	(६३.१७)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	५,६००	३९०४	(३०.२९)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त रकम घटेकोले ।
जम्मा आम्दानी	**१६५,५८५**	**६०,९६५**	**(६३.१८)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७१०२	९,८३७	(४२.४८)	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	२२८०	१,३१२	(४२.४६)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	७९९	२८८	(६३.९५)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१६०	११३	(२९.३८)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०.५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१६०	१४१	(११.८८)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१००	-	(१००.००)	
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization				
अन्य खर्च		१३२		
जम्मा खर्च	**२०,७७१**	**११,८७३**	(४२.८४)	
खुद नाफा	**१४४,८१४**	**४९,०९२**	**(६६.१०)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	९६,०००	४८,९४७	(४९.०१)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	२०१,५५२	२,८०१	(९८.६१)	मुनाफा कम भएकोले ।

वासलात: रु. हजारमा

२०८१/८२

विवरण	**प्रक्षेपित**	**पाँचौ वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	**८,८०,९१४**	**६,४४,३०९**	**(२६.८६)**	जारी भएको इकाई सबै बिक्री नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१७९२५५	११६२०२.४७९	(३५.१७)	नगद पुन: लगानी गरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	३८,८९६	८३,२१७	११३.९५	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	१०९९०६५	८४३७२८.६	२३.२३	

दायित्व				
इकाई पूँजी	८,००,०००	६,५२,६२४	(१८.४२)	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
जगेडा तथा कोष	२,७९,६१६	१,६०,८५९.९४	(४२.४७)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	१९,४४९	३०,२४५.०६	५५.५२	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	१०,९९,०६५	८,४३,७२९	२३.२३	

नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**पाँचौ वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१३,६००	९,१०९	(३३.०२)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	३१,५१४	६,८२५.८५	(७८.३४)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१,२४,५४३	१,६१,०३३	२९.३०	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	**५,८५४**	**३,९०४**	**(३३.३१)**	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त रकम घटेकोले ।
जम्मा आम्दानी	१,७५,५११	६०,९६५	६५.२६	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,९९४	११,५२०	(३५.९८)	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	२,३९९	१,५३६	(३६.९७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	८७८	४९४	४३.७४)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१७६	११३	(३५.८०)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१७०	५०	(७०.५९)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	१७६	४०२.३३	१२९	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दर बढेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१००	-	१००	
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization		१२०		
अन्य खर्च		४५.११		
जम्मा खर्च	२१,८९३	१४,२८०	३४.७७	
खुद नाफा	१,५३,६१७	१,५८,१०१.२६	२.९२	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	१,२०,०००	१,३०,५२५.७२	८.७७	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	**२,१४,९८८**	**२,३३१.३५**	**(९८.९२)**	मुनाफा कम भएकोले ।

लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २

वासलातः

	२०८०/८१			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	७३७,३८०	६४५,१६२	(१२.५१)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१८५,४८७	१४८,१५०	(२०.१३)	नगद पुनः लगानी गरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	१६,०००	७६,०२१	३७५.१३	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**९३८,८६७**	**८६९,३३३**	**(७.४१)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	८००,०००	०.००	
जगेडा तथा कोष	१३०,८६७	५३,४८१	(५९.१३)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	८,०००	१५,८५२	९८.१५	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा दायित्व	**९३८,८६७**	**८६९,३३३**		

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

लेखापरिक्षक शुल्क	**प्रक्षेपित**	**पहिलो वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१४,४००	९,९८१	(३०.६९)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले

नगद लाभांश	१८,८४०	३३५९	(८२.१७)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	८४,७८०	५२,६४५	(३७.९०)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	३,१०४	४२७८	३७.८२	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त रकम बढेकोले ।
जम्मा आम्दानी	**१२१,१२४**	**७०,२६३**	**(४१.९९)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४९२३	१०,६९५	(२८.३३)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	१९८९	१,४२६	(२८.३१)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६००	३१६	(४७.३३)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	११३	(५.८३)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	३०५		(१००.००)	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क	८००	८००	०.००	
सूचना तथा विज्ञापन	१८०	१२४	(३१.११)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१२०		(१००.००)	
निष्काशन शुल्क	३५८०	३,१७७		
Cds charge for dematerilization	१०२०	१२०		
अन्य खर्च		११		
जम्मा खर्च	**२३,६३७**	**१६,७८२**	**(२९.००)**	
खुद नाफा	**९७,४८७**	**५३,४८१**	**(४५.१४)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	६४,०००	३६,०००	(४३.७५)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	३३,४८७	१७,४८१	(४७.८०)	मुनाफा कम भएकोले ।

वासलात: २०८१/८२

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तविक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	७७२,९२३	८४९,५९८	९.९२%	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२१४,४७४	१२६,४४५	(४१.०४%)	नगद पुन: लगानी गरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	१६,४००	३०,१६९	८३.९६%	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**१,००३,७९७**	**१,००६,२१२**	**०.२४%**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	८००,०००	८००,०००	०.००%	जारी भएको इकाई सबै बिक्री भएकोले
जगेडा तथा कोष	१९५,५९७	१७१,०१७	(१२.५७%)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	८,२००	३५,१९५	३२९.२१%	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा दायित्व	**१,००३,७९७**	**१,००६,२१२**		

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तविक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१४,९०३	१७.५३	(९९.८८%)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी नगरिएकोले
नगद लाभांश	१९,७८२	५,५१०.०७	(७२.१५%)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१०३,१००	१६१,७२१	५६.८६%	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	४,७६०	३२७०.८८४	(३१.२८%)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त ब्याज घटेकोले ।
पुन खरिद इकाईमा गरिएको जगेडा				
जम्मा आम्दानी	**१४२,५४५**	**१७०,५२०**	**१९.६३%**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१५८९४	१३,७८३	(१३.२८%)	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	२११९	१,८३७.६९	(१३.२८%)	

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	६६०	५९८	(९.३९%)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१३२	११३	(१४.३९%)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	१९०	५०		योजनाको आकार घटेकोल
योजना दर्ता शुल्क	०			
सूचना तथा विज्ञापन	१९८	४८०.५१२	१४२.६८%	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दर बढेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	१२०			
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization	०	१२०	०%	
अन्य खर्च	०	१.१२३	०%	
जम्मा खर्च	**१९,३१३**	**१६,९८३**	**(१२.०६%)**	
खुद नाफा	**१२३,२३२**	**१५३,५३७**	**२४.५९%**	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
नगद लाभांश	**६४,०००**	**१२०,०००**	**८७.५०%**	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	**९२,७१८**	**१,७८१**	**(९८.०८%)**	मुनाफा कम भएकोले ।

शुभ लक्ष्मी कोष

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०७९/८०			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**प्रथम वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	२५४,४००	२४५,०२४	(३.६९)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३२,२५७	३७,१३३	१५.१२	नगद पुनः लगानी नगरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	१०,०००	६,८१२	(३१.८८)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**२९६,६५७**	**२८८,९६९**	**(२.५९)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	२६८,०००	२८३,६७७	५.८५	इकाई बिक्री बढेकोले नभएकाले
जगेडा तथा कोष	२३,६५७	२,०५९	(९१.३०)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	५,०००	३,२३३	(३५.३४)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**२९६,६५७**	**२८८,९६९**		

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

	प्रक्षेपित	**प्रथम वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	४,०७२	४,५७०	१२.२३	मुद्दती निक्षेपमा लगानी बढेकोले
नगद लाभांश	५,४००	६५९	(८७.८०)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२१,६००	१,९१५	(९१.१३)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,०००	१९५९	(२.०५)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त रकम घटेकोले ।
पुन खरिद इकाईमा गरिएको जगेडा	१३०	१०४	(२०.००)	
जम्मा आम्दानी	**३३,२०२**	**९,२०७**	**(७२.२७)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	४६७६	३,६३८	(२२.२०)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	६२४	४८५	(२२.२८)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४००	१०१	(७४.७५)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१२०	११३	(५.८३)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०			
योजना दर्ता शुल्क	५४५		(१००.००)	
सूचना तथा विज्ञापन	११२०	१०३	(९०.८०)	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	०			
निष्काशन शुल्क	१०६५	२५४३		

Cds charge for dematerilization	१२०	७०		
अन्य खर्च	१००	८३		
जम्मा खर्च	**८,७७०**	**७,१३६**	**(१८.६३)**	
खुद नाफा	**२४,४३२**	**२,०७१**	**(९१.५२)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	२०,१००	०	(१००.००)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	४,३३२	२,०५९	(५२.४७)	मुनाफा कम भएकोले ।

वासलातः **रु. हजारमा**

	२०८०/८१			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	२९७,४२०	२७७,६८६	(६.६४)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३६,२६४	४१,१४४	१३.४६	नगद पुनः लगानी नगरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	१०,५००	१२,७९२	२१.८३	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**३४४,१८४**	**३३१,६२२**	**(३.६५)**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	२८७,८००	३०४,८८२	५.९४	इकाई बिक्री बढेकोले ।
जगेडा तथा कोष	५१,१३४	२३,३१८	(५४.४०)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
अन्य दायित्व	५,२५०	३,४२२	(३४.८२)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**३४४,१८४**	**३३१,६२२**		

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	४,२३६	३,९१०	(७.७०)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	६,४८०	१६४६	(७४.६०)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	४४,४००	१८,८३०	(५७.५९)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,२७०	१६७६	(२६.१७)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त रकम घटेकोले ।
पुन खरिद इकाईमा गरिएको जगेडा	१५०	१९५	३०.००	
जम्मा आम्दानी	**५७,५३६**	**२६,२५७**	**(५४.३६)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	५५१६	४,३९६	(२०.३०)	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	७३५	५८६	(२०.२७)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४२०	११८	(७१.९०)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१३२	११३	(१४.३९)	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०			योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क	-			
सूचना तथा विज्ञापन	१३२	१५२	१५.१५	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क				
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization	५०	५०		
अन्य खर्च	१००	३२		
जम्मा खर्च	**७,०८५**	**५,४४७**	**(२३.१२)**	
खुद नाफा	**५०,४५१**	**२०,८१०**	**(५८.७५)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	२०,१००	२२,८६६	१३.७६	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	४,३३२	२८,२६८	५५२.५४	मुनाफा कम भएकोले ।

वासलातः **रु. हजारमा**

२०८१□८२				
विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	२,९३,४३९	३,७५,३९२	२७.९३%	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	१,०२,५२३	७०,५७७	(३१.१६%)	नगद पुनः लगानी गरिएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	११,०२५	३९,७२७	(२६०.३४%)	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**४,०६,९८७**	**४,८५,६९६**	**१९.३४%**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	३,०९,५८०	३,८९,५७३	२५.८४%	इकाई बिकी बढेकोले
जगेडा तथा कोष	९१,८९४	९२,६५३	०.८३%	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
अन्य दायित्व	५,५१३	३,४७०	(३५.३४)	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**४,०६,९८७**	**४,८५,६९६**		

नाफा नोक्सान हिसाब **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**प्रथम वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	४,४०६	१,५७५	(६४.२४%)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी नगरिएकोले
नगद लाभांश	७,७७६	२,२६६.९७	(७०.८५)	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	६३,४५६	६१,२१४	(३.५३%)	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	२,३८५	५८१.२९४२८	(७५.६३%)	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त ब्याज घटेकोले ।
पुन खरिद इकाईमा गरिएको जगेडा	१७५		(१००%)	
जम्मा आम्दानी	**७८,१९८**	**६५,६३८**	**(१६.०६%)**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	६५७९	६,१४९	६.५३%	योजनाको आकार घटेकोले
डिपोजीटरी शुल्क	८७७	८१९.८९	६.५१%	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	४२०	२०८	५०.४८%	
लेखापरिक्षक शुल्क	१४५	११३	२२.०७%	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	०			
योजना दर्ता शुल्क	०		(१००)	
सूचना तथा विज्ञापन	१४५	४६६.०४	२२१.४१%	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दर बढेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	०			
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization	५०	७०	४०%	
अन्य खर्च	१००	७.०१७६९	(९२.९८%)	
जम्मा खर्च	**८,३१६**	**७,८३३**	**(५.८१%)**	
खुद नाफा	**६९,८८२**	**५७,८०५**	**(१७.२८%)**	धितोपत्र बजार घटेकोले ।
नगद लाभांश	३७,१५०	६२९८१.९२९४६	६९.५३%	लगानी गरिएको धितोपत्र बढेकोले ।
वितरण नगरेको मुनाफा	५८,७३४	१,७३८	(९७.०४%)	मुनाफा कम भएकोले ।

सन्राइज ब्लूचिप फण्ड वासलात २०७७/७८ **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**पहिलो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ति					
लगानी	१,०२८,७५०	१,२३८,७४८	२०९,९९८	२०	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भए पछि धितोपत्रमा गरिएको लगानी वृद्धि भएको ।
चालु सम्पत्ती	१९८,३१२	३८,४४३	(१५९,८६९)	(८१)	धितोपत्र बिक्रीबाट प्राप्त हुनु पर्ने रकममा सामान्य कमि भएको ।
कूल (क)	**१,२२७,०६२**	**१,२७७,१९१**			

दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको ।
बचत तथा जगेडा	११५,३२०	६,८९४	(१०८,४२६)	(९४)	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१११,७४२	२०,२९७	(९१,४४५)	(८२)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,२२७,०६२**	**१,२७७,१९१**	**५०,१२९**		

सन्राइज ब्लूचिप फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०७७/७८

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**पहिलो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	१८,०००	६,६०४	(११,३९६)	(६३.३१)	
नगद लाभांश	३३,७५०	११	(३३,७३९)	(१००)	योजनाको बाँडफाट तेस्रो त्रैमासको अन्तिममा भई सो पश्चात मात्र शेयरमा लागानी गरिएकोले इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	११२,५००	१२,९७१	(९९,५२९)	(८८)	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट प्रक्षेपित लाभ प्राप्त नभएकोले ।
अपलेखन कमिसन	१०००	-	(१,०००)	१००	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**१६५,२५०**	**१९,५८६**			
खर्च	-	-	-	-	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,२३०	५,६६२	(१२,५६८)	(६९)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	२२५	(२,०२५)	(९०)	कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेको तथा शुल्क प्रति बैठकको आधारमा मापन गरिउको ।।
डिपोजीटरी शुल्क	२,४३१	७५५	(१,६७६)	(६९)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
लेखापरिक्षक शुल्क	१५०	१००	(५०)	(३३)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	३००	९८३	६८३.००	२२८	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको तथा इकाईधनिहरुको संख्यामा वृद्धि भई सिडिएससिमा सूचीकरण शुल्क वृद्धि भएको ।
योजना दर्ता शुल्क	१,०००	१,०००	-	-	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	२७	(४७३)	(९५)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	-	(५०)	(१००)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क	५,७७०.००	३,९३९.००	(१,८३१.००)	(३२)	निष्काशन गर्ने क्रममा खर्चमा मितव्ययिता कायम गरिएको तथा प्रक्षेपण भन्दा कम प्रवर्द्धन तथा विज्ञापन खर्च गरिएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	-	-	-	-	
जम्मा खर्च	**३०,६८१**	**१२,६९१**	**(१७,९९०)**	**(५९)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१३४,५६९	६,८९५	(१२७,६७४)	(९५)	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको तथा इकाईको बाँडफाँड तेस्रो त्रैमासिकको अन्तिममा भई लगानी गरिएकोले ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१३४,५६९**	**६,८९५**	**(१२७,६७४)**	**(९५)**	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको तथा इकाईको बाँडफाँड तेस्रो त्रैमासिकको अन्तिममा भई लगानी गरिएकोले ।

नगद लाभांश	१००,०००	-	(१००,०००)	(१००)	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको तथा इकाईको बाँडफाँड तेस्रो त्रैमासिकको अन्तिममा भई लगानी गरिएकोले ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१३४,५६९**	**६,८९५**	**(१२७,६७४)**	**(९५)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**३६,५७०**	**६,८९५**	**९,२६९**	**(८१)**	

सन्राइज ब्लूचिप फण्ड वासलात २०७८/७९

रु.हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**दोस्रो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ति					
लगानी	१,०६६,३७१	९५४,८५५	(१११,५१६)	(१०)	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावट तथा धितोपत्रहरु विक्री गरिएको ।
चालु सम्पत्ती	२१२,४३४	१५७,८७१	(५४,५६३)	(२६)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,२७८,८०५**	**१,११२,७२६**			
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको ।
बचत तथा जगेडा	१४६,६१२	-१४७,४०४	(२९४,०१६)	(२०१)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएको ।
चालु दायित्व	१३२,१९३	१०,१३०	(१२२,०६३)	(९२)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,२७८,८०५**	**१,११२,७२६**			

सन्राइज ब्लूचिप फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०७८/७९ रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**दोस्रो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२०,७३१	३२,५८०	११,८४९	५७	मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा वृद्धिको कारणले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	३४,९८४	२,१२९	(३२,८५५)	(९४)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	११६,६१४	(१६६,७५७)	(२८३,३७१)	(२४३)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
अपलेखन कमिसन	१०००	-	(१,०००)	१००	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**१७३,३२९**	**(१३२,०४८)**			
खर्च	-	-	-	-	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१८,९९९	१८,३३५	(६६४)	(३)	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	९००	(१,३५०)	(६०)	कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेको तथा शुल्क प्रति बैठकको आधारमा मापन गरिउको ।
डिपोजीटरी शुल्क	२,५३३	२,४४५	(८८)	(३)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१६५	१००	(६५)	(३९)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	२००	५०.००	३३	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको तथा इकाईधनिहरुको संख्यामा वृद्धि भई सिडिएससिमा सूचीकरण शुल्क वृद्धि भएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१४९	(३५१)	(७०)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	-	(५०)	(१००)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।

सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	१२२	(१४८)	(५५)	सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क अपेक्षाकृत भन्दा कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**२४,९१७**	**२२,२५१**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१४८,४१२	(१५४,२९९)	(३०२,७११)	(२०४)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१४८,४१२**	**(१५४,२९९)**	**(३०२,७११)**	**(२०४)**	
नगद लाभांश			-		
सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सान)	**१४८,४१२**	**(१५४,२९९)**	**(२८३,३९५)**	**(१७६)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**६४,९८२**	**-१५४,२९९**	**(२१९,२८१)**	**(३३७)**	
लाभांश वितरण (%)	१२%	-	(१२%)	(१००)	

सन्राइज ब्लूचिप फण्ड वासलात
२०७९/८० **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
सम्पत्ति					
लगानी	१,१३३,२२१	१,११४,१३८	(१९,०८३)	(२%)	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावटले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको ।
चालु सम्पत्ती	१८९,२४१	१२९,३३५	(५९,९०६)	(३२%)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको
कूल (क)	**१,३२२,४६२**	**१,२४३,४७३**			
दायित्व	-	-			
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५%	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको ।
बचत तथा जगेडा	१७९,५७६	-१३,५४३	(१९३,११९)	(१०८%)	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१४२,८८६	७,०१६	(१३५,८७०)	(९५%)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,३२२,४६२**	**१,२४३,४७३**			

सन्राइज ब्लूचिप फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०७९/८० **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१९,८२८	२०,१५६	३२८	२%	मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा ब्याज दर गिरावट भएकोले ।
नगद लाभांश	३७,१७७	७,६०३	(२९,५७४)	(८०%)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१२३,९२५	११८,२९६	(५,६२९)	(५%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले ।
ब्याज आम्दानी कल निक्षेप	२,२०३	८,६३८	६,४३५	२९२%	कल निक्षेप रकम बढेकोले
अपलेखन कमिसन	१,०००		(१,०००)	(१००%)	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**१८४,१३३**	**१५४,६९३**			
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२०,१९२	१७,०६०	(३,१३२)	(१६%)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	९००	(१,३५०)	(७%)	
डिपोजीटरी शुल्क	२,६९२	२,२७५	(४१७)	(१९%)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१८२	१००	(८२)	(३%)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	२२०	७०	३८%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।

सूचना तथा विज्ञापन	५००	१७७	(३२३)	(२१५%)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	०	(५०)		कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	-	(२७०)	(५४०%)	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
अन्य खर्च		१०१			
जम्मा खर्च	**२६,२८६**	**२०,८३३**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१५७,८४७	१३३,८६०	(२३,९८७)	(१५%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१५७,८४७**	**१३३,८६०**	**(२३,९८७)**		
नगद लाभांश	**१३०,०००**	**-**	**(१३०,०००)**		योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१५७,८४७**	**१३३,८६०**	**(२३,९८७)**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**९२,८२९**	**५३,७७४**	**(३९,०५५)**		

वर्ष ४ सन्राइज ब्लूचिप फण्ड वासलात २०८०/८१ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,०४९,५६२	१,१९४,९६२	१४५,४००	१३.८५%	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भए पछि धितोपत्रमा गरिएको लगानी वृद्धि भएको ।
चालु सम्पत्ती	३२२,५२५	८९,५८८	(२३२,९३७)	(७२.२२%)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,३७२,०८७**	**१,२८४,५५०**			
दायित्व	-				
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५.००%	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको ।
बचत तथा जगेडा	२१८,२१६	२९,३१७	(१८८,८९९)	(८६.५७%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१५३,८७०	५,२३३	(१४८,६३७)	(९६.६०%)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,३७२,०८६**	**१,२८४,५५०**			

वर्ष ४ सन्राइज ब्लूचिप फण्ड नाफा नोक्सान हिसाब २०८०/८१ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२१,४९९	१३,५०७	(७,९९२)	(३७%)	मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा वृद्धिको कारणले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	४०,३१०	८,२६७	(३२,०४३)	(७९%)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१३४,३६८	३७,३१२	(९७,०५६)	(७२%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले ।
ब्याज आम्दानी कल निक्षेप	२,३८९	५,७८९	३,४००	१४२%	कल निक्षेप रकम बढेकोले
अपलेखन कमिसन	१,०००	०	(१,०००)	(१००%)	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**१९९,५६६**	**६४,८७५**			
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,८९७	१८,१०६	(३,७९१)	(१७%)	

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	९००	(१,३५०)	(६०%)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	२,९२०	२,४१४	(५०६)	(१७%)	
लेखापरिक्षक शुल्क	२००	१००	(१००)	(५०%)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	५०	(१००)	(६७%)	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१६३	(३३७)	(६७%)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	–	(५०)	(१००%)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	–	(२७०)	(१००%)	सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क अपेक्षाकृत भन्दा कम गरिएकोले ।
अन्य खर्च	–	३१७	३१७		
जम्मा खर्च	**२८,२३७**	**२२,०५०**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१७१,३२९	४२,८२५	(१२८,५०४)	(७५%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१७१,३२९**	**४२,८२५**	**(१२८,५०४)**		
नगद लाभांश	१४०,०००	०	(१४०,०००)		धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१७१,३२९**	**४२,८२५**	**(१२८,५०४)**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१२४,१५९**	**१३३,६९४**	**(३७,६३५)**		

सनराइज ब्लूचिप फण्ड वासलात २०८१/८२ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	पाचौ वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१५८,६६६	१,५२८,६८३	३७०,०१७	३२%	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भए पछि धितोपत्रमा गरिएको लगानी वृद्धि भएको ।
चालु सम्पत्ती	२७३,८७७	१,३९४	-२७२,४८३	-९९%	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,४३२,५४३**	**१,५३०,०७७**	**९७,५३४**	७%	
दायित्व	–	–			
इकाई पूँजी	१,०००,०००	१,२५०,०००	२५०,०००	२५%	योजनाको आकार १०० करोडबाट बढेर १२५ करोड भएको ।
बचत तथा जगेडा	२७७,३६२	२४४,५९९	-३२,७६३	-१२%	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१५५,१८२	३५,४७९	-११९,७०३	-७७%	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,४३२,५४४**	**१,५००,७५९**	**६८,२१५**		

सनराइज ब्लूचिप फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०८१/८२ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	पाचौ वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२३,७३४	६,७६५	-१६,९६९	-७१%	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	४४,५०१	१३,५८९	-३०,९१२	-६९%	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१४८,३३६	२२१,१०३	७२,७६७	४९%	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
अपलेखन कमिसन	१,०००	–	-१,०००	-१००%	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।

जम्मा आम्दानी	**२१७,५७१**	**२४१,४५७**			
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२४,१७६	२१,३९९	-२,७७७	-११%	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	९००	-१,३५०	-६०%	
डिपोजीटरी शुल्क	३,२२३	२,८५३	-३७०	-११%	
लेखापरिक्षक शुल्क	२२०	११३	-१०७	-४९%	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	५०	-१००	-६७%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	५३५	३५	७%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा वृद्धि गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	०	-५०	-१००%	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	-	-२७०	-१००%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
अन्य खर्च	_	३२६	३२६		
जम्मा खर्च	**३०,८३९**	**२०,८३३**	**-१०,००६**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१८९,३६८	१३३,८६०	-५५,५०८	-२९%	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	_	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१८९,३६८**	**१३३,८६०**	**-५५,५०८**		
नगद लाभांश	**१४०,०००**	**२३७,५००**	**९७,५००**		धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भई उच्च प्रतिफल प्रदान गरिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१८९,३६८**	**२१५,२८१**	**२५,९१३**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१७३,५२७**				

सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड वास्लात २०८०/८१ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	पहिलो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	९५७,७५६	९५२,००५	-५,७५१	-१%	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावटले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको ।
चालु सम्पत्ती	५४०,८५७	१०६,४४१	-४३४,४१६	-८०%	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको
कूल (क)	**१,४९८,६१३**	**१,०५८,४४६**			
दायित्व	-	-			
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,०००,०००	-२००,०००	-१७%	योजनाको प्रारम्भिक आकार १२० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्वारा १०० करोडको इकाई माग भएको ।
बचत तथा जगेडा	१२९,१४०	५४,११२	-७५,०२८	-५८%	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१६९,४७३	४,३३४	-१६५,१३९	-९७%	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,४९८,६१३**	**१,०५८,४४६**			

सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड

नाफा नोक्सान हिसाव २०८०/८१ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	पहिलो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	१०,८००	१७,९३७	७,१३७	६६%	मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा ब्याज दर गिरावट भएकोले ।
नगद लाभांश	३२,४००	६,४६३	-२५,९३७	-८०%	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१५०,१५६	२४,२२५	-१२५,९३१	-८४%	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले ।
ब्याज आम्दानी कल निक्षेप	७,२००				
शेयर प्रत्याभूति कमिसन	१,०००	०	-१,०००	-१००%	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**२०१,५५६**	**४८,६२५**			
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२२,२७७	१५,०१४	-७,२६३	-३३%	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,१२५	६००	-५२५	-२%	
डिपोजीटरी शुल्क	२,९७०	२,००२	-९६८	-८६%	
लेखापरिक्षक शुल्क	१५०	५७	-९३	-३%	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	३३०	१७०	-१६०	-१०७%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१६४	-३३६	-१०२%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
योजना दर्ता शुल्क	१०००				
कानुनी शुल्क	५०	०	-५०		कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क	५७७०				
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क		१३७	१३७	२७४%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
जम्मा खर्च	**३४,१७२**	**१८,१४४**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१६७,३८४**	**३०,४८१**	-१३६,९०३	-८२%	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१६७,३८४**	**३०,४८१**	**-१३६,९०३**		
नगद लाभांश	**१५६,०००**	४५,०००	**-१११,०००**		योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१६७,३८४**	**३०,४८१**	**-१३६,९०३**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**११,३८४**	**११४,७९६**	**-५२,५८८**		

सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड वासलात

२०८१/८२ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	दोस्रो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,४०१,६५९	१,०४७,५१७	(३५४,१४२)	(२५%)	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावटले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको ।
चालु सम्पत्ती	३२८,१६८	२२७,९७७	(१००,१९१)	(३१%)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको
कूल (क)	**११,७२९,८२७**	**१,२७५,४९३**	**-१०,४५४,३३४**		
दायित्व	-	-	-		
इकाई पूँजी	१,२००,०० ०	१,०००,०००	(२००,०००)	(१७%)	योजनाको प्रारम्भिक आकार १२० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्धारा १०० करोडको इकाई माग भएको ।

बचत तथा जगेडा	३१०,२७७	०	(३१०,२७७)		धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	२१९,५५०	६२,५८१	(१५६,९६९)		बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**११,७२९,८२७**	**१,०६२,५८१**	**(१०,६६७,२४६)**		

सन्राइज फोकस्ड इक्विटी फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०८१/८२ **रु. हजारमा**

विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	११,५८४	८,२१२	(३,३७२)		मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा ब्याज दर गिरावट भएकोले ।
नगद लाभांश	४९,२३१	१३,१०२	(३६,१२९)		इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	२२८,१५८	२०३,९०७	(२४,२५१)		धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले ।
अन्य आम्दानी	०	९.०३	९		
शेयर प्रत्याभूति कमिसन	१,०००	०	(१,०००)		धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**२,२९१,२६०**	**२२५,२३०**	(२,०६६,०३०)		
खर्च		-	-		
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,८८५	१७,३५८	(८,५२७)		सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,१२५	६००	(५२५)		
डिपोजीटरी शुल्क	३,४५१	२,३१४	(१,१३७)		
लेखापरिक्षक शुल्क	१८२	८४.७५	(९७)		लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	१७०	२०		वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	४९३.४३८	(७)		विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
योजना दर्ता शुल्क		०	०		
कानुनी शुल्क	५०	०	(५०)		कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क		०	०		
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	०	(२७०)		वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
अन्य सञ्चालन शुल्क	०	१५०.८३४३	१५१		
जम्मा खर्च	**३३१,६१३**	**२१,१७२**	**(३१०,४४१)**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२५९,६४८**	**२०४,०५९**	**(५५,५८९)**		धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**२,२५९,६४८**	**२०४,०५९**	**(२,०५५,५८९)**		
नगद लाभांश	२०४,०००	**१३,१०२**	**(१९०,८९८)**		योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२५९,६४८**	**२०४,०५९**	**(५५,५८९)**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१३१,३५०**	**०**	**(१३१,३५०)**		

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड वासलात २०७६/७७ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)	पहिलो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	६५४,०००	५३१,७५१	(१२२,२४९)	(१९)	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको।
चालु सम्पत्ती	२५१,६२७	४२२,९०८	१७१,२८१	६८	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले नगद मौज्दात रहन गएको।
कूल (क)	**९०५,६२७**	**९५४,६५९**			
दायित्व					
इकाई पूँजी	७५०,०००	८६०,०००	११०,०००		
बचत तथा जगेडा	६८,४००	८३,८६९	१५,४६९	२३	योजनाको लगानी कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको विशेषज्ञता तथा अनुसन्धानमूलक ढंगले गरि मुनाफायुक्त हुन गई बचत तथा जगेडामा रकम जम्मा भएको।
चालु दायित्व	८७,२२७	१०,७९०	(७६,४३७)	(८८)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको।
कूल (ख)	**९०५,६२७**	**९५४,६५९**	४९,०३२		

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०७६/७७

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)	पहिलो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	१९,५००	२६,०७४	६,५७४	३४	बैंक ब्याजदर उच्च रहेकोले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले।
नगद लाभांश	२२,५००	१,७३५	(२०,७६५)	(९२)	योजनाको बाँडफाट पश्चात लगानी गरिएका अधिकांश कम्पनीहरुको शेयर दाखिल खारेज बन्द भएको तथा सो पश्चात मात्र शेयरमा लागानी गरिएको।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	७६,५००	७४,६४२	(१,८५८)	(२)	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको।
अपलेखन कमिसन	७५०	-	(७५०)	१००	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको।
जम्मा आम्दानी	**११९,२५०**	**१०२,४५१**			
खर्च	-	-	-	-	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१७,८६८	१०,४२८	(७,४४०)	(४२)	योजना संचालनको अवधि ९ महिना मात्र भएकोले तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेको।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,६८८	१,२५०	(४३८)	(२६)	
डिपोजीटरी शुल्क	४,४६७	१,९५५	(२,५१२)	(५६)	
लेखापरिक्षक शुल्क	११३	११३	०	०	
सुचीकरण शुल्क	२२५	४९४	२६९	१२०	वास्तविक शुल्क समावेश गएको।
योजना दर्ता शुल्क	७५०	१,०००	२५०	३३	वास्तविक शुल्क समावेश गएको।

सूचना तथा विज्ञापन	३७५	१,२५०	८७५	२३३	योजनाको प्रक्षेपणको कममा योजनाको निष्कासनको कममा गरिने विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन खर्चहरु निष्कासन शुल्क अन्तर्गत समावेश गरिएकोमा यस्ता खर्चहरु यस शिर्षकमा समावेश गरिएको ।
कानुनी शुल्क	३८	–	३८	(१००)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क	४,३२८	२,०९३	(२,२३५)	(५२)	योजनाको प्रक्षेपणको कममा योजनाको निष्कासनको कममा गरिने विज्ञापन तथा प्रवर्द्धन खर्चहरु समेत यस शिर्षकमा समावेश गरिएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	–	–	–	–	
जम्मा खर्च	**२९,८५२**	**१८,५८३**	**(११,२६९)**	**(३८)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	८९,४००	८३,८६९	(५,५३१)	(६)	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	–	–	–	–	
नाफा /(नोक्सान)	**८९,४००**	**८३,८६९**	**(५,५३१)**	**(६)**	
नगद लाभांश	७५,०००	६०२००	(१४,८००)	(२०)	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सान)	८९,४००	८३,८६९	(५,५३१)	(२०)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१४,४००	२३,६६९	९,२६९	६४	योजना सञ्चालनको कममा सिर्जित धितोपत्रको कारोबारबाट प्राप्त हुन बाँकी आम्दानीको अंश पर्याप्त रहेको र सो रकमलाई इकाईधनिलाई बाँडिने लाभांशको रकममा एकरुपता बनाउने उद्देश्यले राखिएको ।
लाभांश वितरण (%)	८%	७%	१%	(१३)	विश्वव्यापि रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरसको प्रकोपको कारणवश: नेपाल स्टक एक्सेञ्ज लि. समेत तिन महिना बन्द रहन गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड वासलात २०७७/७८ **रु. हजारमा**

विवरण	प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)	दोस्रो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,००२,८९३	१,१०१,७५५	९८,८६२	१०	योजनाको आकार १०० करोडबाट घटेर ८६ करोड भएता पनि धितोपत्र बजारका गरिएको लगानीको मूल्यमा बृद्धि भएको ।
चालु सम्पत्ती	२६४,७१०	५५७,५०३	२९२,७९३	१११	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा सो लगानीलाई विक्री गरि प्राप्त रकम बैंक खातामा राखिएको ।
कूल (क)	**१,२६७,६०३**	**१,६५९,२५८**			
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००	८६०,०००	(१४०,०००)	(१४)	योजनाको प्रारम्भिक आकार १०० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्वारा ८६ करोडको इकाई माग भएको ।
बचत तथा जगेडा	१३०,५४३	७९१,७९५	६६१,२५२	५०७	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा वृद्धि भएको ।
चालु दायित्व	१३७,०६०	७,४६३	(१२९,५९७)	(९५)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,२६७,६०३**	**१,६५९,२५८**	**३९१,६५५**		

सनराइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव ०७७/७८ रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)**	**दोस्रो वर्षको वास्तविक**	**फरक**	**फरक प्रतिशत**	**कारण**
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२२,४२२	२६,६७७	४,२५५	१९	ब्याज दरमा मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा वृद्धिको कारणले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	३५,६७२	२,५९३	(३३,०७९)	(९३)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१२१,२८५	७६२,६६२	६४१,३७७	५२९	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भएकोले ।
अपलेखन कमिसन	१०००	-	(१,०००)	१००	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**१८०,३७९**	**७९१,९३२**			
खर्च	-	-	-	-	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२५,०११	१९,२२१	(५,७९०)	(२३)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	१,५००	(७५०)	(३३)	
डिपोजीटरी शुल्क	६,२५३	२,५६३	(३,६९०)	(५९)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१६५	११३	(५२)	(३२)	लेखापरिक्षण शुल्कमा वृद्धि नगरिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	१५०	-	-	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
योजना दर्ता शुल्क	-	-	-	-	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१५४	(३४६)	(६९)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	-	(५०)	(१००)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
निष्काशन शुल्क	-	-	-	-	
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	१०४	(१६६)	(६१)	सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क अपेक्षाकृत भन्दा कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**३४,६४९**	**२३,८०५**	**(१०,८४४)**	**(३१)**	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१४५,७३१	७६८,१२६	६२२,३९५	४२७	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भएकोले ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१४५,७३१**	**७६८,१२६**	**६२२,३९५**	**४२७**	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भएकोले ।
नगद लाभांश	१२०,०००	४३००००	३१०,०००	२५८	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भई उच्च प्रतिफ प्रदान गरिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सान)	**१४५,७३१**	**७६८,१२६**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१४५,७३१**	**७६८,१२६**	**९,२६९**	**४२७**	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्तको ।
लाभांश वितरण (%)	१२%	५०%	३८%	३१७	धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि भएको तथा शेयरहरुको बिक्रीबाट उच्च लाभ प्राप्त भई उच्च प्रतिफल प्रदान गरिएको ।

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड वासलात २०७८/७९ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)	तेस्रो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१०६,६९६	९४६,९३३	(१५९,७६३)	(१४)	योजनाको आकार १०० करोडबाट घटेर ८६ करोड भएको तथा धितोपत्रहरु बिक्री गरिएको।
चालु सम्पत्ती	२१३,६३१	१६२,६२३	(५१,००८)	(२४)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,३२०,३२७**	**१,१०९,५५६**			
दायित्व					
इकाई पूँजी	१,०००,०००	८६०,०००	(१४०,०००)	(१४)	योजनाको प्रारम्भिक आकार १०० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्धारा ८६ करोडको इकाई माग भएको ।
बचत तथा जगेडा	१८२,६००	२३९,२९९	५६,६९९	३१	आ.व. २०७७/७८ मा धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा वृद्धि भई बचत भएकोले ।
चालु दायित्व	१३७,७२७	१०,२५७	(१२७,४७०)	(९३)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,३२०,३२७**	**१,१०९,५५६**			

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०७८/७९ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित (कोष संचालनको समानुपातिक हिसाबमा गणना गरिएको)	तेस्रो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	१९,१५४	३५,९११	१६,७५७	८७	ब्याज दर, मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा वृद्धिको कारणले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	३९,९०५	२,७८६	(३७,११९)	(९३)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१३५,६७७	(१३७,४८२)	(२७३,१५९)	(२०१)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
अपलेखन कमिसन	२१२८	-	(२,१२८)	१००	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**१९६,८६४**	**-९८,७८५**			
खर्च	-	-	-	-	
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२६,०५२	१८,९९७	(७,०५५)	(२७)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	१,५००	(७५०)	(३३)	
डिपोजीटरी शुल्क	६,५१३	२,५३३	(३,९८०)	(६१)	
लेखापरिक्षक शुल्क	१८१.५	११३	(६९)	(३८)	लेखापरिक्षण शुल्कमा वृद्धि नगरिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	१५०	-	-	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	१७३	(३२७)	(६५)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	-	(५०)	(१००)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	२४६	(२४)	(९)	सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क अपेक्षाकृत भन्दा कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**३५,९६७**	**२३,७१२**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१६०,८९८	(१२२,४९७)	(२८३,३९५)	(१७६)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।

आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१६०,८९८**	(१२२,४९७)	(२८३,३९५)	(१७६)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
नगद लाभांश	१२०,०००	१०७५००	(१२,५००)	(१०)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
सञ्चालन मुनाफा/ (नोक्सान)	**१६०,८९८**	(१२२,४९७)	(२८३,३९५)	(१७६)	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	८६,८२८	(१२२,४९७)	(२०९,३२५)	(२४१)	
लाभांश वितरण (%)	१२%	१३%	१%	४	

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड वासलात २०७९/८० रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,०२४,३५३	९७६,१५५	(४८,१९८)	(५%)	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावटले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको ।
चालु सम्पत्ती	३६०,९४७	१४०,६७२	(२२०,२७५)	(६१%)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,३८५,३००**	**१,११६,८२७**			
दायित्व	-	-			
इकाई पूँजी	१,०००,०००	८६०,०००	(१४०,०००)	(१४%)	योजनाको प्रारम्भिक आकार १०० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्धारा ८६ करोडको इकाई माग भएको ।
बचत तथा जगेडा	२२६,७५३	२५०,८९३	२४,१४०	११%	योजनाको लगानी कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको विशेषज्ञता तथा अनुसन्धानमूलक ढंगले गरि मुनाफायुक्त हुन गई बचत तथा जगेडामा रकम जम्मा भएको ।
चालु दायित्व	१५८,५४७	५,९३४	(१५२,६१३)	(९६%)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,३८५,३००**	**१,११६,८२७**			

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०७९/८० रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२०,७१७	२२,८०५	२,०८८	१०%	मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा वृद्धिको कारणले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	४३,१६१	६,७१५	(३६,४४६)	(८४%)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१४६,७४७	९५,२४७	(५१,५००)	(३५%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले ।
ब्याज आम्दानी कल निक्षेप	२,३०२	९,७७४	७,४७२	३२५%	कल निक्षेप रकम बढेकोले
अपलेखन कमिसन	१,०००	०	(१,०००)	(१००%)	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	**२१३,९२७**	**१३४,५४१**			
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२७,३३५	१५,५६४	(११,७७१)	(४३%)	

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	१,५००	(७५०)	(३%)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
डिपोजीटरी शुल्क	६,८३४	२,०७५	(४,७५९)	(२११%)	
लेखापरिक्षक शुल्क	२००	११३	(८७)	(१%)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	१७०	२०	१०%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	२२०	(२८०)	(१८७%)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	०	(५०)		कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	१०२	(१६८)	(३३७%)	सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क अपेक्षाकृत भन्दा कम गरिएकोले ।
जम्मा खर्च	**३७,५८९**	**१९,७४४**			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१७६,३३८	११४,७९६.४१	(६१,५४२)	(३५%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**१७६,३३८**	**११४,७९६**	**(६१,५४२)**		
नगद लाभांश	**१४०,०००**	**१३६,०००**	**(४,०००)**		योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**१७६,३३८**	**११४,७९६**	**(६१,५४२)**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**१२३,१६७**	**११४,७९६**	**(६१,५४२)**		

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड वासलात २०८०/८१ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	पाचौ वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,१३३,९७२	९०१,२९५	(२३२,६७७)	(२१%)	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावटले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको र धितोपत्रहरु विक्री गरिएको
चालु सम्पत्ती	३२०,६८२	९३,२७०	(२२७,४१२)	(७१%)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,४५४,६५४**	**९९४,५६५**			
दायित्व	-	-			
इकाई पूँजी	१,०००,०००	८६०,०००	(१४०,०००)	(१४%)	योजनाको प्रारम्भिक आकार १०० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्धारा ८६ करोडको इकाई माग भएको ।
बचत तथा जगेडा	२९५,२३१	१३०,५८६	(१६४,६४५)	(५६%)	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१५९,४२३	३,९७९	(१५५,४४४)	(९८%)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,४५४,६५४**	**९९४,५६५**			

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०८०/८१ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	पाचौ वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२२,९३४	१६,०९२	(६,८४२)	(२९.८३%)	मुद्दती निक्षेप तथा डिवेञ्चर लगानीमा वृद्धिको कारणले तथा कल तथा मुद्दती निक्षेपबाट प्राप्त आम्दानी तथा डिवेञ्चरमा गरिएको लगानीको ब्याज आम्दानीलाई एक मुष्ठ देखाइएकोले ।
नगद लाभांश	४७,७८०	७,८१३	(३९,९६७)	(८४%)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।

धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१६२,४५१	४,९५३	(१५७,४९८)	(९७%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गत आ.व. मा नेप्से परिसूचकमा ३०.३० प्रतिशतले गिरावट आएकोले ।
ब्याज आम्दानी कल निक्षेप	२,५४८	६,८९७	४,३४९	१७१%	कल निक्षेप रकम बढेकोले
अन्य आम्दानी	-	११९	११९		
अपलेखन कमिसन	१,०००	-	(१,०००)	(१००%)	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
जम्मा आम्दानी	२३६,७१३	३५,८७४			
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२८,७०५	१४,५०८	(१४,१९७)	(४९%)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	१,५००	(७५०)	(३३%)	
डिपोजीटरी शुल्क	७,१७६	१,९३४	(५,२४२)	(७३%)	
लेखापरिक्षक शुल्क	२२०	११३	(१०७)	(४९%)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	१७०	२०	१३%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	२०५	(२९५)	(५९%)	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा कम गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	०	(५०)	(१००%)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	-	(२७०)	(१००%)	
अन्य सञ्चालन शुल्क	-	१४७	१४७		
जम्मा खर्च	३९,३२१	१८,५७७			
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१९७,३९३	१७,२९६.६५	(१८०,०९६)	(९१%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा भारि गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	१९७,३९३	१७,२९७	(१८०,०९६)		
नगद लाभांश	१४००००	१०७५००	(३२,५००)		धितोपत्र बजारमा शेयरको मूल्यमा वृद्धि अपेक्षाकृत नभएको
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१९७,३९३	१७,२९७	(१८०,०९६)		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	१८०,५६०	५६,९८९	(१४०,४०४)		

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड वासलात २०८१/८२ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	छैटौं वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
सम्पत्ति					
लगानी	१,२४०,१२०	१,०३६,३७४	(२०३,७४६)	(१६%)	धितोपत्र बजारमा भएको गिरावटले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएको र धितोपत्रहरु विक्री गरिएको
चालु सम्पत्ती	३२०,२७६	१४,७०४	(३०५,५७२)	(९५%)	प्राप्त हुन बाँकी रकमहरु नभएको ।
कूल (क)	**१,५६०,३९६**	**१,०५१,०७८**	(५०९,३१८)	(३३%)	
दायित्व	-	-			
इकाई पूँजी	१,०००,०००	८६०,०००	(१४०,०००)	(१४%)	योजनाको प्रारम्भिक आकार १०० करोड भएता पनि लगानीकर्ताद्धारा ८६ करोडको इकाई माग भएको ।
बचत तथा जगेडा	३७९,६४६	१६५,८६३	(२१३,७८३)	(५६%)	धितोपत्र बजारमा गरिएको लगानीको मूल्यमा प्रक्षेपित रुपमा वृद्धि नभएको ।
चालु दायित्व	१८०,७५०	२५,२१६	(१५५,५३४)	(८६%)	बर्षको अन्तिममा खरिद गरेको लगानीको रकम धितोपत्र दलाललाई भुक्तानी गरि सकिएको तथा तिर्नुपर्ने दायित्वहरु भुक्तानी भएको ।
कूल (ख)	**१,५६०,३९६**	**१,०५१,०७८**	**(५०९,३१८)**		

सन्राइज फर्स्ट म्युचुअल फण्ड नाफा नोक्सान हिसाव २०८१/८२ रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	छैटौं वर्षको वास्तविक	फरक	फरक प्रतिशत	कारण
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी	२६,१८४	१२,८०९	(१३,३७५)	(५१%)	मुद्दती निक्षेपमा लगानी घटेकोले
नगद लाभांश	५४,५५१	११,०७९	(४३,४७२)	(८०%)	इक्विटीहरुमा लगानीबाट कम लाभांश प्राप्त भएकोले ।
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१८५,४७२	१३८,३३५	(४७,१३७)	(२५%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले ।
अन्य आम्दानी	-	२	२		
अपलेखन कमिसन	१,०००	-	(१,०००)	(१००%)	धितोपत्रको अपलेखन नगरिएको ।
खर्च		-			
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३०,७९३	१४,९७३	(१५,८२०)	(५१%)	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को तस्रो संशोधनले कोष व्यवस्थापन शुल्क २ बाट १.५, डिपोजिटरी शुल्क ०.५ बाट ०.२ तथा कोष सुपरिवेक्षकको बैठक मासिक रुपमा मात्र बसेकोले ।
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	२,२५०	१,५००	(७५०)	(३३%)	
डिपोजीटरी शुल्क	७,६९८	१,९९६	(५,७०२)	(७४%)	
लेखापरिक्षक शुल्क	२४२	११३	(१२९)	(५३%)	लेखापरिक्षण शुल्क वास्तविक राखिएको ।
सुचीकरण शुल्क	१५०	१७०	२०	१३%	वास्तविक शुल्क समावेश गएको ।
सूचना तथा विज्ञापन	५००	५४१	४१	८%	विज्ञापनहरु अपेक्षाकृत संख्या भन्दा वृद्धि गरिएकोले ।
कानुनी शुल्क	५०	०	(५०)	(१००%)	कुनै किसिमका कानुनी राय सल्लाह नलिएकोले यस शिर्षकमा खर्च नभएको ।
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०		(२७०)	(१००%)	
अन्य खर्च	-	१५६	१५६		
जम्मा खर्च	**४१,९५३**	**१९,४४९**		0	
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	२२८,१६४.००	१४२,७७६.८९	(८५,३८७)	(३७%)	धितोपत्र बजारमा शेयरहरुको मूल्यमा गिरावट भएकोले । गएकोले योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	
नाफा /(नोक्सान)	**२२८,१६४**	**१४२,७७७**	**(८५,३८७)**		
नगद लाभांश	**१६०,०००**	**१२०,४००**	**(३९,६००)**		योजना अनुरुप धितोपत्रको प्राथमिक तथा दोस्रो बजारमा लगानी गर्न नसकिएकोले पर्याप्त नाफा आर्जन गर्न नसकिएको ।
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	**२२८,१६४**	**१४२,७७७**	**(८५,३८७)**		
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	**२४८,७२४**	**११४,७९६**	**(१३३,९२८)**		

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 केयर रेटिङ्गस् नेपाल लिमिटेडले CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3+) जसलेAdequate Assurance on Management Quality भन्ने आधार जनाउदछ। **उक्त रेटिङ्ग सन् २०२५, ०८, जुलाई मा प्राप्त भएको र यसको वैधता सन् २०२६, १०, जुलाई सम्म रहनेछ।**

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षक सँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता:

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	योग्यता	सम्झौता भएको मिति
१	अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा	सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर।	८०	स्नातकोत्तर	२०८२/१०/२१
२	वरिष्ठ अधिवक्ता परशुराम कोइराला	सन्राइज टावर, धोविघाट, ललितपुर	५६	स्नातकोत्तर	२०८२/१०/२१
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४	७५	पि.एच.डी	२०८२/१०/२१
४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	काभ्रेपलाञ्चोक–७।	४५	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	२०८२/१०/२१
५	परीष्ठ नाथ पौड्याल	मिलन चोक, बानेश्वर।	५८	स्नातकोत्तर	२०८२/१०/२१

नोट : लक्ष्मी उन्नती कोष, शुभ लक्ष्मी कोष र लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २ का 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 ५५ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	नीति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत
२	वरिष्ठ अधिवक्ता परशुराम कोइराला	कानून व्यवसायमा ३३ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	Koirala & Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	त्रिभुवन विश्वविद्यालयमा ५० बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	शिक्षण	प्राध्यापन सेवामा संलग्न
४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	लेखापरीक्षण सम्बन्धी २१ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव।	लेखापरिक्षण	हाल Pradhan &Shakya Associatesमा साझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत
५	परीष्ठ नाथ पौड्याल	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	हाल कुनै पेशा/व्यवसायमा आवद्ध नरहेको	नभएको

नोट : लक्ष्मी उन्नती कोष, शुभ लक्ष्मी कोष र लक्ष्मी भ्यालु फण्ड २ का 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 वैठक रु. ३०,०००/- (अक्षेरुपी तीस हजार रुपैयाँ मात्र) बैठक भत्ता प्रदान गरिएको तथा उक्त शुल्कमा प्रचलित कानुन बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर कट्टा गरी लक्ष्मी सनराइज 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	एलएस होराइजन १२ (LS Horizon 12)
	ख	योजनाको आकार	रु.१,२०,००,००,०००/- (एक अर्ब बीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
(ख)	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	१२,००,००,०००/- (बाह्र करोड) इकाई
	ख	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुपैंया मात्र)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई सङ्ख्या	६,००,००,००० (छ करोड) इकाई
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई सङ्ख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड) इकाई(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 ।)
	ङ	आवेदन दिन सकिने अधिकतम संख्या	१,२०,००,०००(एक करोड बीस लाख) इकाई
	च	योजनाको अवधि	१२ बर्ष
	छ	योजना परिपक्व हुने मिति	योजना इकाई बांडफांड भएको मितिले १२ 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 व्यवस्था बमोजिम 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 सनराइज क्यापिटल 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 बन्दमुखी सामुहिक लगानी योजनाको बारेमा लगानीकर्ताहरुमा जनचेतना अभिबृद्धि गराई उनीहरुको बचत रकम इकाई बिक्रीको माध्यमबाट पूँजी बजारमा परिचालन गरी दोस्रो 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 सन्राइज म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको 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

						प्रक्षेपित वासलात					रु. हजारमा	
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
सम्पत्ति												
लगानी	९८६,४००	१,३९७,७२८	१,५५७,८०५	१,६४४,७५५	१,७५२,००८	१,७६९,६१८	१,८४५,२५७	१,९३०,९९३	२,११६,५२०	२,२३१,४४३	१,४५२,७०६	१,२५६,५८४
बैंक मौज्दात	४३७,२१४	२२३,२३२	२६३,५५०	१९५,७६६	१०९,५४६	५४,६११	१७३,७३३	२७३,७७७	३१७,८३५	२५२,५३४	९७१,९१३	१,०२८,८२४
चालु सम्पत्ती	५,५५०	५,३४५	६,३३०	७,११८	७,८०६	७,८८४	७,७१८	८,०७७	९,१०५	१०,०६२	१७,४४०	२७,९४९
कूल (क)	**१,४२९,१६४**	**१,६२६,३०५**	**१,८२७,६८५**	**१,८४७,६४०**	**१,८६९,३५९**	**१,८३२,११३**	**२,०२६,७०८**	**२,२१२,८४७**	**२,४४३,४६१**	**२,४९४,०३९**	**२,४४२,०५९**	**२,३१३,३५७**
दायित्व												
इकाई पूँजी	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००	१,२००,०००
बचत तथा जगेडा	२२२,६६०	४१७,५७९	६१७,८७६	६३७,७१९	६५९,१४७	६२१,७७३	८१५,४२८	१,०००,६६५	१,२३०,१६५	१,२८०,४८१	१,२२८,७२१	१,१००,६००
चालु दायित्व	६,५०३	८,७२६	९,८०९	९,९२१	१०,२१२	१०,३३९	११,२८०	१२,१८२	१३,२९५	१३,५५९	१३,३३९	१२,७५७
कूल (ख)	**१,४२९,१६४**	**१,६२६,३०५**	**१,८२७,६८५**	**१,८४७,६४०**	**१,८६९,३५९**	**१,८३२,११३**	**२,०२६,७०८**	**२,२१२,८४७**	**२,४४३,४६१**	**२,४९४,०३९**	**२,४४२,०५९**	**२,३१३,३५७**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

ख. प्रक्षेपित नाफा नोक्सान हिसाब विवरण											**रु. हजारमा**	
विवरण	**वर्ष १**	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**	**वर्ष ११**	**वर्ष १२**
आम्दानी												
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	११,७००	१४,६९९	१७,८७२	२०,०९९	२१,४०९	२१,६२५	२१,१६९	२२,१५३	२४,२८१	२६,८३१	२६,८३१	६२,६०६
नगद लाभांश	२१,६००	३२,०७०	३५,७४३	४०,१९८	४२,८१९	४३,२४९	४२,३३९	४४,३०६	४८,५६३	५३,६६२	३१,६२२	१३,४१५
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	१२९,६००	२५७,२२१	३१०,६७०	२२७,८२२	१६८,६५४	१७२,५६७	२९७,२८१	३९२,८५०	४२४,२९३	३४२,४४८	१८९,२८६	७९,३७५
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	६,०००	१,३३६	१,४८९	१,६७५	२,६७६	२,७०३	२,६४६	२,७६९	४,०४७	४,४७२	३३,९८६	४०,२४६
अपलेखन कमिसन	५००	५००	५००	५००	५००	५००	५००	५००	५००	-	-	-
जम्मा आम्दानी	**१६९,४००**	**३०५,८२७**	**३६६,२७४**	**२९०,२९४**	**२३६,०५९**	**२४०,६४४**	**३६३,९३५**	**४६२,५७८**	**५०१,६८४**	**४२७,४१३**	**२८१,७२५**	**१९५,६४३**
Check	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
खर्च												
कोष व्यवस्थापन शुल्क	२१,३४०	२६,०६४	२९,४२८	२९,७२६	३०,५८७	३०,९२७	३३,८३१	३६,६१०	४०,०५२	४०,८०७	४०,०३१	३८,१०९
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००	१,८००
डिपोजीटरी शुल्क	२,८४५	३,४७५	३,९२४	३,९६३	४,०७८	४,१२४	४,५११	४,८८१	५,३४०	५,४४१	५,३३७	५,०८१
लेखापरिक्षक शुल्क	१७०	१७८	१८७	१९६	२०६	२१६	२२७	२३९	२५०	२६३	२७६	२९०
सिडिएससी दर्ता शुल्क	१५०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सिडिएससी वार्षिक शुल्क	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०
नेप्से दर्ता तथा नविकरण शुल्क	११५	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०	५०
योजना दर्ता शुल्क	१,०५०	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नियमित सूचना प्रवाह	५००	५२५	५५१	५७९	६०८	६३८	६७०	७०४	७३९	७७६	८१४	८५५
विज्ञापन तथा बजारिकरण	२,५००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कानुनी शुल्क	५०	५५	६१	६७	७३	८१	८९	९७	१०७	११८	१३०	१४३
निष्काशन शुल्क	२,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सफ्टवेयर मेण्टिनेन्स शुल्क	२७०	२७३	२७५	२७८	२८१	२८४	२८७	२८९	२९२	२९५	२९८	३०१
अन्य शुल्क	२००	२२०	२४२	२६६	२९३	३२२	३५४	३९०	४२९	४७२	५१९	५७१
जम्मा खर्च	**३३,१४०**	**३२,७९०**	**३६,६६८**	**३७,०७५**	**३८,१२६**	**३८,५९१**	**४१,९६९**	**४५,२१०**	**४९,२१०**	**५०,१७२**	**४९,४०५**	**४७,३५०**
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१३६,२६०	२७३,०३७	३२९,६०६	२५३,२१९	१९७,९३३	२०२,०५३	३२१,९६६	४१७,३६८	४५२,४७३	३७७,२४२	२३२,३२०	१४८,२९३
आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा /(नोक्सान)	**१३६,२६०**	**२७३,०३७**	**३२९,६०६**	**२५३,२१९**	**१९७,९३३**	**२०२,०५३**	**३२१,९६६**	**४१७,३६८**	**४५२,४७३**	**३७७,२४२**	**२३२,३२०**	**१४८,२९३**
नगद लाभांश	-	१२०,०००	१४४,०००	१४४,०००	१८०,०००	२४०,०००	२४०,०००	२४०,०००	२४०,०००	२४०,०००	२४०,०००	२४०,०००
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान)	१३६,२६०	२७३,०३७	३२९,६०६	२५३,२१९	१९७,९३३	२०२,०५३	३२१,९६६	४१७,३६८	४५२,४७३	३७७,२४२	२३२,३२०	१४८,२९३
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको	२२२,६६०	४१७,५७९	६१७,८७६	६३७,७१९	६५९,१४७	६२१,७७३	८१५,४२८	१,०००,६६५	१,२३०,१६५	१,२८०,४८१	१,२२८,७२१	१,१००,६००
लाभांश वितरण (%)	**१०%**	**१२%**	**१२%**	**१५%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**	**२०%**

ग. नगद प्रवाहको विवरण

					प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण						रु. हजारमा	
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह :												
नगद प्राप्ती	१६९,४००	३०५,८२७	३६६,२७४	२९०,२९४	२३६,०५९	२४०,६४४	३६३,९३५	४६२,५७८	५०१,६८४	४२७,४१३	२८१,७२५	१९५,६४३
नगद भुक्तानी	(३३,१४०)	(३२,७९०)	(३६,६६८)	(३७,०७५)	(३८,१२६)	(३८,५९१)	(४१,९६९)	(४५,२१०)	(४९,२१०)	(५०,१७२)	(४९,४०५)	(४७,३५०)
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगद प्रवाह :	**१३६,२६०**	**२७३,०३७**	**३२९,६०६**	**२५३,२१९**	**१९७,९३३**	**२०२,०५३**	**३२१,९६६**	**४१७,३६८**	**४५२,४७३**	**३७७,२४२**	**२३२,३२०**	**१४८,२९३**
चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	(५,५५०)	२०५	(९८४)	(७८९)	(६८७)	(७८)	१६६	(३५९)	(१,०२९)	(९५६)	(७,३७९)	(१०,५०९)
चालु दायित्व बढि/(घटि)	६,५०३	२,२२३	१,०८२	११२	२९१	१२७	९४१	९०२	१,११३	२६३	(२२०)	(५८१)
कूल (क)	**१३७,२१४**	**२७५,४६५**	**३२९,७०३**	**२५२,५४२**	**१९७,५३७**	**२०२,१०२**	**३२३,०७३**	**४१७,९११**	**४५२,५५८**	**३७६,५४९**	**२२४,७२१**	**१३७,२०३**
लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह :												
धितोपत्रमा लगानी	(९००,०००)	(३६९,४४७)	(१४५,३८५)	(१७६,३२५)	(१०३,७५८)	(१७,०३६)	३६,०५०	(७७,८६८)	(१६८,५००)	(२०१,८५०)	७३४,६५८	१५९,७०८
कूल (ख)	(९००,०००)	(३६९,४४७)	(१४५,३८५)	(१७६,३२५)	(१०३,७५८)	(१७,०३६)	३६,०५०	(७७,८६८)	(१६८,५००)	(२०१,८५०)	७३४,६५८	१५९,७०८
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इकाई पूँजी बढ/(घटि)	१,२००,०००	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	(१२०,०००)	(१४४,०००)	(१४४,०००)	(१८०,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)	(२४०,०००)
कूल (ग)	**१,२००,०००**	**(१२०,०००)**	**(१४४,०००)**	**(१४४,०००)**	**(१८०,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**	**(२४०,०००)**
खुद नगद प्रवाह (कखंग)	**४३७,२१४**	**(२१३,९८२)**	**४०,३१८**	**(६७,७८४)**	**(८६,२२१)**	**(५४,९३४)**	**११९,१२२**	**१००,०४४**	**४४,०५८**	**(६५,३०१)**	**७१९,३७९**	**५६,९११**
शुरु नगद तथा बैंक मौज्दात	**-**	**४३७,२१४**	**२२३,२३२**	**२६३,५५०**	**१९५,७६६**	**१०९,५४६**	**५४,६११**	**१७३,७३३**	**२७३,७७७**	**३१७,८३५**	**२५२,५३४**	**९७१,९१३**
अन्तिम नगद तथा बैंक मौज्दात	**४३७,२१४**	**२२३,२३२**	**२६३,५५०**	**१९५,७६६**	**१०९,५४६**	**५४,६११**	**१७३,७३३**	**२७३,७७७**	**३१७,८३५**	**२५२,५३४**	**९७१,९१३**	**१,०२८,८२४**

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

रु. हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
लगानी	१,४२३,६१४	१,६२०,९६०	१,८२१,३५५	१,८४०,५२१	१,८६१,५५३	१,८२४,२२९	२,०१८,९९०	२,२०४,७७०	२,४३४,३५५	२,४८३,९७८	२,४२४,६१९	२,२८५,४०८
चालु सम्पत्ति	५,५५०	५,३४५	६,३३०	७,११८	७,८०६	७,८८४	७,७१८	८,०७७	९,१०५	१०,०६२	१७,४४०	२७,९४९
कुल सम्पत्ति	१,४२९,१६४	१,६२६,३०५	१,८२७,६८५	१,८४७,६४०	१,८६९,३५९	१,८३२,११३	२,०२६,७०८	२,२१२,८४७	२,४४३,४६१	२,४९४,०३९	२,४४२,०५९	२,३१३,३५७
चालु दयित्व	३०७	३२३	३४०	३५८	३७६	३९६	४१७	४३९	४६२	४८६	५१२	५३९
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअघिको खुद सम्पत्ति मूल्य	६,१९६	८,४०३	९,४६९	९,५६३	९,८३६	९,९४३	१०,८६३	११,७४३	१२,८३३	१३,०७२	१२,८२६	१२,२१८
कोष व्यवस्थापन शुल्क	५,३३५	६,५१६	७,३५७	७,४३१	७,६४७	७,७३२	८,४५८	९,१५२	१०,०१३	१०,२०२	१०,००८	९,५२७
सुपरिवेक्षक शुल्क	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०	१५०
डिपोजीटरी शुल्क	७११	१,७३८	१,९६२	१,९८२	२,०३९	२,०६२	२,२५५	२,४४१	२,६७०	२,७२०	२,६६९	२,५४१
खुद सम्पत्ति मुल्य	१,४२२,६६०	१,६१७,५७९	१,८१७,८७६	१,८३७,७१९	१,८५९,१४७	१,८२१,७७३	२,०१५,४२८	२,२००,६६५	२,४३०,१६५	२,४८०,४८१	२,४२८,७२१	२,३००,६००
इकाई संख्या	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००	१२०,०००
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**११.८६**	**१३.४८**	**१५.१५**	**१५.३१**	**१५.४९**	**१५.१८**	**१६.८०**	**१८.३४**	**२०.२५**	**२०.६७**	**२०.२४**	**१९.१७**
लाभांश वितरण	१०%	१२%	१२%	१५%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%	२०%
लगानीमा प्रतिफल	१०.००%	१०.१२%	८.९०%	९.९०%	१३.०६%	१२.९१%	१३.१७%	११.९१%	१०.९१%	९.८८%	९.६८%	९.८८%
Cumulative Capital Gains	१८.५६%	३४.८०%	५१.४९%	५३.१४%	५४.९३%	५१.८१%	६७.९५%	८३.३९%	१०२.५१%	१०६.७१%	१०२.३९%	९१.७२%
बार्षिक पूँजीगत लाभ	१८.५६%	१६.२४%	१६.६९%	१.६५%	१.७९%	-३.११%	१६.१४%	१५.४४%	१९.१३%	४.१९%	-४.३१%	-१०.६८%
लगानीमा कुल प्रतिफल (बार्षिक)	२८.५६%	२८.२४%	२८.६९%	१६.६५%	२१.७९%	१६.८९%	३६.१४%	३५.४४%	३९.१३%	२४.१९%	१५.६९%	९.३२%

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१.अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन (प्रतिशतमा)

लगानीको क्षेत्रहरू	न्यूनतम सीमा	अधिकतम सीमा
साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	२०	८०
वण्ड तथा ऋणपत्र	५	५
बैंकको मुद्दती निक्षेप	१०	३०
बैंकको कल निक्षेप	५	४५

नोट : बैंक मुद्दती निक्षेपमा सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६(१) (ङ) को अधिकतम १५% को सिमा ननाघ्ने गरि लगानी गरिनेछ। सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६(ङ) को अधिनमा रही योजनाको १२ औं वर्ष समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि १५% भन्दा बढी रकम मुद्दती निक्षेपमा लगानी गर्न सकिनेछ।
माथि उल्लेखित विवरण वित्तीय प्रक्षेपण तथा सो का आधारहरु सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ।
आ) उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्यनजर गरी प्रतिफलको आधारमा एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रको लगानीमा सार्न सकिनेछ।
इ) यो योजनाले नियमित रुपमा बजारमा देखिएका लगानीको अनुकुलता अथवा प्रतिकुलताको आधारमा योजना अन्तर्गत बिभिन्न क्षेत्रमा भएको लगानीको अनुपातलाई फेरबदल गर्न सक्नेछ।

२.योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँट (प्रतिशतमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
साधारण शेयर र सूचिकृत धितोपत्र	६०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	८०%	४७%	२०%
वण्ड तथा ऋणपत्र	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
बैंकको मुद्दती निक्षेप	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	३०%
बैंकको कल निक्षेप	२५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	३८%	४५%
जम्मा	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%	१००%

- उल्लिखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो। यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अन्तर्गतका प्रत्येक लगानीलाई सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेको सीमा तथा अधिनमा रही व्यवस्थापन गरिनेछ।
- योजनाले न्यूनतम लगानी आधार निर्माणका लागि विभिन्न उद्देश्य राखी सूचिकृत धितोपत्रमा गर्ने लगानीको अनुमानित सीमा निर्धारण गरिएको छ। बजारको अवस्था, लगानी गरिएको धितोपत्रको मूल्यमा आउने उतार चढाव आदिका कारण उक्त सीमामा हेरफेर हुन सक्ने छ।

३. लगानीमा प्रक्षेपित आय (प्रतिफल) (प्रतिशतमा)

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०	वर्ष ११	वर्ष १२
बैंकको मुद्दती निक्षेप	६%	७%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%
वण्ड तथा ऋणपत्र	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%
नगद लाभांश	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%
वोनस शेयर	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%
बैंकको कल निक्षेप	२%	२%	२%	२%	३%	३%	३%	३%	४%	४%	४%	४%
प्राप्त पूँजीगत नाफा/नोक्सान Realized Capital Gain / (Loss)	२५%	२५%	२५%	१५%	१५%	१५%	२५%	२५%	२५%	२०%	१८%	१०%
प्राप्त हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/नोक्सान Unrealized Capital Gain /	२०%	२०%	२०%	१०%	१०%	१०%	२०%	२०%	२०%	१५%	१५%	१५%
अन्डरराइटिङ कमीशन	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%	०.५%

नोट : माथि उल्लिखित प्रक्षेपित प्रतिफल दर लगानीयोग्य रकमका आधारमा गणना गरिएको छ। उल्लिखित प्रतिफल दरहरु बजारको सामान्य प्रक्षेपणमा आधारित रहेका छन् जुन वास्तविक विवरणसँग फरक रहन सक्नेछन्।

- यस प्रक्षेपणका लागि बुल (Bull) र बियर (Bear) मार्केटको अवधि ३-३ वर्ष सम्म रहने अनुमान गरिएको छ, जहाँ वर्ष १ देखि वर्ष ३ सम्ममा बुल मार्केट, वर्ष ४ देखि वर्ष ६ सम्ममा बियर मार्केट, वर्ष ७ देखि वर्ष ९ सम्ममा बुल मार्केट र वर्ष १० देखि वर्ष १२ मा बियर मार्केट कायम रहने अनुमान गरिएको छ।
  उक्त अनुमानको लागि नेप्से (NEPSE) को विगत १० वर्षको मार्केट चक्रलाइ नियालिएको छ जहाँ अक्टोबर २०१३ देखि सेप्टेम्बर २०१६ सम्म Bullish Sentiment, सेटेम्बर २०१६ देखि नोभम्बर २०१९ सम्म Bearish Sentiment, नोभम्बर २०१९ देखि अगस्ट २०२१ सम्म Bullish Sentiment, र अगस्ट २०२१ देखि मे २०२४ सम्म Bearish Sentiment लाई आधार मानिएको छ।
- नेपाल राष्ट्र बैंकले बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी मासिक रुपमा प्रकाशित गर्ने (प्रत्येक त्रैमासिक अवधिका - डिसेम्बर २०१५ देखि सेप्टेम्बर २०२३ सम्मको) स्थिर आय उपकरणको विवरण अध्ययन गर्दा मुद्दती खाताबाट प्राप्त हुने भारित औसत ब्याजदर औसतमा ९.१३% रहेको पाइएको छ। हरेक वर्ष मुद्दती निक्षेपको दरमा उतारचढाव हुने भएतापनि हामीले सहजताको लागि उपर्युक्त तथ्याङ्कको आधारमा भारित औषत ब्याजदर ६% देखि ८% प्रतिशत अनुमान गरेका छौं।

- स्थिर आय उपकरण - डिवेञ्चर / सरकारी ऋणपत्रमा गरिने लगानीबाट प्राप्त हुने आय हाल नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत रहेका कर्पोरेट डिवेञ्चर तथा सरकारले जारी गरेका ट्रेजरी बिलहरुमा प्राप्त हुने कुपन (ब्याज) दर औसतमा ९.३०% रहेको पाइएको छ। उपर्युक्त तथ्याङ्कको आधारमा भारित औषत ब्याजदर ८% प्रतिशत अनुमान गरेका छौं।
- कुल निक्षेप खातामा प्राप्त हुने औषत ब्याजदर २% देखि ४ % हुने अनुमान गरिएको छ।
- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज (नेप्से) को २०१२ को सुरुवात देखि २०२४ मे २२ सम्मको सूचाङ्कलाई अध्ययन गर्दा मिश्रित वार्षिक वृद्धि दर (CAGR) औसतमा १६.६१% रहेको पाइएको छ। हामीले यस प्रक्षेपणमा वार्षिक प्राप्ती भैसकेको पूँजीगत नाफा (Realized Gain) को आयदर बुल मार्केटमा २०% देखि २५% र बियर मार्केटमा १५% अनुमान गरेका छौं। त्यस्तै, वार्षिक प्राप्ती भइनसकेको पूँजीगत नाफा (Unrealized Gain) बुल मार्केटमा १५% देखि २०% र बियर मार्केटमा १०% अनुमान गरेका छौं। Realized र Unrealized नाफाको अनुपात बुल मार्केट र बियर मार्केटमा क्रमशः ६०:४० अनुमान गरेका छौं।
- विगत १० वर्षमा नगद लाभांश वितरण गरेका सूचीकृत कम्पनीहरुले औषतमा वार्षिक १७.४१ प्रतिशतका दरले (Paid Up Value मा) नगद लाभांश वितरण गरेको पाइएको छ। नेपाल राष्ट्र बैंकले प्रत्येक महिना प्रकाशन गर्ने देशको वर्तमान आर्थिक तथा वित्तीय स्थिति (आर्थिक वर्ष २०८०/८१ को नौ महिनाको तथ्याङ्कमा आधारित) विवरण अनुसार Total Paid Up Capital to Market Capitalization को अनुपात २५.५१% रहेको पाइएको छ। तसर्थ, हामीले दोश्रो बजारमा गरिने शेयर लगानीबाट औसतमा वार्षिक ३ प्रतिशतसम्म नगद लाभांश उपज (Dividend Yield) प्राप्त गर्न सकिने अपेक्षा गरेका छौं।

४. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशनको समयमा तथा नियमित प्रकारका) :

- योजना दर्ता तथा निवेदन शुल्क : योजनाको ०.०७५% वा न्यूनतम १० लाख रुपैयाँ। निवेदन शुल्क - रु. ५०,००० /
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क : रु.२०,००,०००/—
- कोष सुपरिवेक्षकलाई प्रदान गरिने शुल्क : नियमावलीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा सो हदमा नबढने गरी प्रति बैठक प्रति व्यक्ति रु. ३०,००० (तीस हजार)
- योजना व्यवस्थापकलाई प्रदान गरिने शुल्क खुद सम्पति मूल्य (NAV) को वार्षिक १.५० प्रतिशत।
- डिपोजिटरीलाई प्रदान गरिने शुल्क : खुद सम्पति मूल्य (NAV) को वार्षिक ०.२० प्रतिशत।
- नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा दर्ता तथा वार्षिक शुल्क : दर्ता शुल्क -११५०००/-, वार्षिक शुल्क -५००००/-।
- सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा दर्ता तथा वार्षिक शुल्क : दर्ता शुल्क -जारी पुँजीको ०.१०% वा न्यूनतम १५००००/-, वार्षिक शुल्क -१५००००/-
- लेखापरीक्षण शुल्क : पहिलो वर्ष रु. १६९,५००/-, तत्पश्चात् वार्षिक ५% ले वृद्धि हुने अनुमान।
- कानूनी परामर्श शुल्क वार्षिक रु. ५०,०००/-, तत्पश्चात् वार्षिक १०% ले वृद्धि हुने अनुमान।
- नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क : पहिलो वर्ष रु. ५००,०००/-, तत्पश्चात् वार्षिक ५% ले वृद्धि हुने अनुमान।
- विज्ञापन तथा योजना बिक्री सम्बन्धी पहिलो वर्ष मात्र रु. २५,००,०००/-

खर्चको विवरण	रकम
छपाई तथा प्रकाशन	३००,०००
विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार	२,०००,०००
बाँडफाँट सम्बन्धी खर्च	२००,०००
जम्मा	**२,५००,०००**

- सफ्टवेयर शुल्क : वार्षिक रु. २,७०,०००/-, तत्पश्चात् वार्षिक १% ले वृद्धि हुने अनुमान, सफ्टवेयर जडान शुल्क सफ्टवेयर कम्पनी संग गरिने सम्झौता अनुसार हुने।
- "अन्य शुल्क" शीर्षक अन्तर्गतको खर्च लगायतका प्रक्षेपण गरिएका अन्य खर्चहरु नीति नियमको परिधिमा रही वास्तविक रुपमा खर्च भए मात्र लेखाङ्कन गरिनेछ। वास्तवमा खर्च नभई प्रक्षेपण गरिएकै आधारमा मात्र खर्च लेखाङ्कन गरिने छैन।

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरण तयार गर्ने र प्रमाणित गर्ने विज्ञ श्री जी एस एन एशोशिएटस्का चार्टर्ड एकाउन्टेण्ट रहनु भएको छ।

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 जि. एस. एन एशोशिएटस् बाट प्रमाणित भएको हो।

लक्ष्मी सन्राइज क्यापिटल 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 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 सन्राइज क्यापिटल लिमिटेडको आन्तरिक लेखापरिक्षकले हरेक योजनाको छुट्टाछुट्टै आन्तरिक लेखापरिक्षण गर्दछ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनको लागि गरिने खर्च :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.०७५ प्रतिशत वा न्युनतम दश 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 नबढ्ने गरी प्रति बैठक प्रति व्यक्ति रू ३०,००० (तीस 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 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 खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई सङ्ख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ। खूद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सूत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य = (मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य + प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरु – तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु) / (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 बिक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेबसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद 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 अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अङ्कित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन्। यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ। प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ। खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (retained earning) को रुपमा रहनेछ। कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ। योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन।

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

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ। साथै बजारको अवस्था तथा बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ। योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ। ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज 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 रेटिडको राय र धितोपत्र बजारको कुनै अन्तर सम्बन्ध नहुने भएकोले यस्तो रेटिडले 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 व्याजदरमा 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 दुवै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हन्छन् ।

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

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतिनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदि बारे :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्र तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त ब्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ। यदि ब्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त ब्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ।

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

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

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

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

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

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापन कम्पनी सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी आफ्नो लगानी गरिएको क्षेत्र तथा आवश्यक सूचनाहरुको विश्लेषण गरिनेछ।

(२) सवल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयाको विकास गरिनेछ। यसका लागि एउटा छुट्टै अनुसन्धान इकाई खडा गरी विशेषज्ञद्वारा अध्ययन तथा अनुसन्धान गराइनेछ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ। यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिनेछ।

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

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा प्रतिफल उच्च राख्नको लागि प्रत्येक लगानीको जोखिम र प्रतिफलको विश्लेषण गरी कम जोखिम उच्च प्रतिफल प्राप्त गर्ने उपकरणमा लगानी गरिनेछ र यसरी लगानी गर्दा सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिकाले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा केन्द्रीत गरिनेछ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ।

(७) हाल बजारमा संचालनमा रहेका सामूहिक लगानी कोषका योजनाहरुले प्रारम्भिक निष्काशनमा सफलता हासिल गरी दोश्रो बजारमा समेत राम्रो कारोबार गरिरहेको अवस्थाले लगानीकर्ताहरुमा यस्तो प्रकारको उपकरण प्रति सकारात्मक सोच रहेको देखिएको हुंदा यस योजनाले समेत सोही अनुरुपको सफलता हासिल गर्न सक्छ भन्ने कुरामा योजना व्यवस्थापक विश्वस्त रहेको छ। साथै योजनाको समयावधि समाप्ति पश्चात

योजनाबाट खरीद गरिएका धितोपत्रहरुको समेत पूर्ण रुपमा 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-आस्बा (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 १,२०,००,००० (एक करोड बीस 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 दिंदा "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 दिंदा 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 १,२०,००,००० 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 आवेदन 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 समाधान गराउने,

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

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

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकको कम्पनी सचिव श्री सन्दिप प्रधानलाई र नियम पालना अधिकृतको रुपमा श्री बिन्दी श्रेष्ठलाई 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 email : info@lscapital.com.np

निष्काशन बैंकहरु :

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

क्र. सं.	निष्काशन बैंकको नाम, ठेगाना	खताको नाम	खाता नं.
१.	लक्ष्मी सनराइज बैंक लिमिटेड, महाराजगञ्ज, काठमाडौं।	LS Horizon 12	१७२१६४५३६५०३४००१

१२.योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र(ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट) को प्रति:

L S CAPITAL

लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल लिमिटेड

A Wholly Owned Subsidiary of Laxmi Sunrise Bank

Ref. No. 210 D/82/83

मिति : २०८२/१०/२८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय: प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस लक्ष्मी सनराइज क्यापिटल लिमिटेडले लक्ष्मी सनराइज म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत "एलएस होराइजन १२ " को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनको लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

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

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

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

भवदीय,

....
विजय लाल श्रेष्ठ
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

PIONEER IN MERCHANT BANKING

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

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम	पद	दस्तखत
१	राजिव सापकोटा	अध्यक्ष	
२	दिपेश अमात्य	सदस्य	
३	दिलिप मैनाली	सदस्य	
४	सन्ध्या अत्री	सदस्य	
५	राम प्रसाद खनाल	सदस्य	
६	सतीश कुमार कर्ण	सदस्य	