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

शुभ लक्ष्मी कोष (खुलामुखी)
(Shubha Laxmi Kosh)
को
विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु १०/– दरको ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाईमध्ये न्यूनतम ७५,००,०००(पचहत्तर लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाई सङ्ख्याको न्यूनतम १५ (पन्ध्र प्रतिशत) बिज पूँजी बापत इकाई कोष प्रवर्द्धक श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेडलाई सुरक्षित राखी बाँकी न्यूनतम ४,२५,००,०००(चार करोड पच्चीस लाख) इकाई मध्ये प्रथम चरणमा सर्वसाधारणमा १,७५,००,०००(एक करोड पचहत्तर लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्तानुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ।
योजनाको किसिम : खुलामुखी
योजनाको अवधि : लागु नहुने।
योजना परिपक्व हुने : लागु नहुने।
कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग :"[ICRANP-IR] BBB+"। उक्त रेटिङ्ग ले **Moderate Credit Quality Rating** (मध्यम क्रेडिट गुणस्तर रेटिङ्ग) जनाउँछ।   क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति: २८ फेब्रुअरी २०२२ (फागुन १६, २०७८) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि: २७ फेब्रुअरी २०२३ (फागुन १५, २०७९)
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग: **[ICRANP] AMC Quality 3 +(AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three plus)**। उक्त रेटिङ्ग ले **adequate assurance on management quality** जनाउँछ।   क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति: २३ मे २०२२ (जेठ ९, २०७९) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि: २२ मे २०२३ (जेठ ८, २०८०)
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : ३१/०२/२०७९
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति : १९/०४/२०७९
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २३/०४/२०७९ (बैंकिंग समय पश्चात्)।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : ०२/०५/२०७९ (बैंकिंग समय पश्चात्)।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या : १०० (एक सय)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या : ५०,००,०००(पचास लाख)
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : रु.१०/-प्रति इकाईका दरले शत्प्रतिशत

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

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

कोष सुपरिवेक्षक:

१. अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा - कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४६ 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 २८ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव। हाल Koirala& Associates सञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत।
ठेगाना: सनराईज टावर, धोबिघाट, ललितपुर।

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

४. सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान– लेखापरीक्षण सम्बन्धी १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । हाल Pradhan & Shakya Associates मासाझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत ।

५.श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल- नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।

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

क.सं.	विवरण	पृष्ठ
२.२	विवरण-पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	3
२.३	विवरण-पुस्तिका तथा आवेदन प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु	3
२.४	विवरण-पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्वसम्बन्धमा	3
३	**उद्घोषण**	
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण	4
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उदघोषण	4
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	4
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	4
४	**योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी**	4
५	**कोष प्रबर्द्धकसम्बन्धी जानकारी**	
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	6
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	6
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/ नियमसम्बन्धी विवरण	6
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	6
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उदेश्यहरु	6
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	7
६	**योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण**	
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	10
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	11
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था	11
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	11
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी	12
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारीसम्बन्धी जानकारी	13
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	13
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था	15
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	16
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	16
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्यालु) सम्बन्धी विवरण	16
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत	24
७	**कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण**	
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	24
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	24

७.३	योजनासम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	25
७.४	कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य-मुख्य बुँदाहरु	25
८	**योजनासम्बन्धी जानकारी**	
८.१	योजनासम्बन्धी विवरण	26
८.२	योजनाको उद्देश्य	26
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	27
८.४	विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था	27
८.५	योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण	28
८.६	योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण	33
८.७	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	34
८.८	लगानी तथा लाभांशकासम्बन्धमा लागू हुने करसम्बन्धी व्यवस्था	34
८.९	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	34
८.१०	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	34
८.११	योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	34
९	**इकाई निष्काशनसम्बन्धी विवरण**	
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	37
९.२	आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	37
९.३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	37
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या	37
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था	37
९.६	आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	38
१०	**इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा**	39
११	**गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया**	39
१२	**योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स् सर्टिफिकेट)**	40
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**	41

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनुपर्दछ।

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

(ग) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनुपर्दछ।

(घ) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनुपर्दछ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा सम्भावित लगानीकर्तालाई जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि निर्देशिकाबमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्छ।

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

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

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

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

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

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

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

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजनाअन्तर्गतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारीसम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्नेजस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमतिप्राप्त लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड सम्झनुपर्दछ।

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

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

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

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

क्र. सं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने स्थानको नाम र ठेगाना
१.	लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं र वेवसाइटः www.laxmicapital.com.np
२.	लक्ष्मी बैंक लिमिटेड लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं र वेवसाइटः www.laxmibank.com
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्डको वेवसाइट :www.sebon.gov.np

ख) निवेदन बुझाउने स्थानहरु :

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

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजनासम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ। यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत तथा सामूहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन 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 गरीएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदी सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु पयाप्त रहेको र यसबाट लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने देखिएकोले विवरण पुस्तिका स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमती दिइएको छ।

४. योजनासम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

४.१	क	योजनाको नाम	शुभ लक्ष्मी कोष
	ख	योजनाको आकार	रु.५०,००,००,०००/- (पचास करोड) प्रारम्भिक आकार-रु.२५,००,००,०००/- (पच्चीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी(Open-end)
४.२	क	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई सङ्ख्या	२,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी दश रुपैया मात्र)
	ग	कुल निष्काशन मध्ये न्यूनतम खरिद गर्न पाउने इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	घ	कुल निष्काशन मध्ये अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	५,००,००,०००/– (पाँच करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	लागु नहुने
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
	छ	इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :	१९/०४/२०७९
	ज	इकाई बिक्री बन्द हुने मिति	२३/०४/२०७९ (छिट्टोमा) ०२/०५/२०७९ (ढिलोमा)
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालहरु।
	ञ	आवेदकले खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	१०० (एक सय)
	ट	आवेदकले खरिद गर्न सक्ने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	५०,००,०००(पचास लाख)
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भएपश्चात् धितोपत्र बांडफांड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने।
	ड	सूचिकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने। योजना व्यबस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाई खरिद बिक्रीको व्यबस्था गरिनेछ।
४.३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ। खुद मुनाफाबाट मुनाफा वितरण कट्टा

			गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा(Retained Earning)पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
४.४		इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानूनबमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु, जस्तै सञ्चयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्ने ।
४.५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगानाः स्थापना गर्ने ऐन दर्ता मितिः बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मितिः	लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड, नयाँ बानेश्वर, काठमाडौं । कम्पनी ऐन, २०६३ र धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ । कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति २०६६/०२/०७ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति : २०७०/०४/२७
४.६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	टि.आर.उपाध्याय एण्ड कम्पनी, चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स,काठमाडौं ।
४.७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत लिई लेखापरिक्षक नियुक्त गरिने ।
४.८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	(क) अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा सुरुचीटोल, संखमुल मार्ग, नयां बानेश्वर । (ख) अधिवक्ता परशुराम कोइराला सनराईज टावर, धोबिघाट, ललितपुर । (ग) डा. राधेश्याम प्रधान ३७ भिमगल्ली कुलेश्वर, काठमाडौं-१४ (घ) सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान काभ्रेपलाञ्चोक–७ (ङ)श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल मिलन चोक, बानेश्वर
४.९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र कोष प्रवर्द्धक रेटिङ्ग संकेत	**योजना व्यवस्थापकरेटिङ्गगन]{** M श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । **योजना व्यवस्थापककोरेटिङ्ग**M "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+)" (Upgraded) जसले Adequate Assurance on Management Qualityभन्ने आधार जनाउदछ । **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने** M ईक्रा नेपाल लिमिटेड, डिल्लीबजार, काठमाण्डौ . **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग**: ICRA Nepal - " [ICRANP-IR] BBB+" Issuer with this rating are considered to have a moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. जसले"Moderate Credit Risk." भन्ने आधार जनाउदछ ।
४.१०		लगानीका क्षेत्रहरु	१.नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएका वा नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सुचीकृत भएका शेयर, डिवेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु । २.बैंक तथा वित्तिय संस्थामा निक्षेप । ३.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु । उपरोक्त अनुसार उल्लेखित क्षेत्रहरुमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमासामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को सिमा ननाध्ने गरी सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी बैंक वित्तियसंस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ती खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
४.११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड नयाँ बानेश्वर काठमाडौंले नै डिपोजिटरीको कार्य गर्ने ।
४.१२		खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमवलीले व्यवस्था गरेबमोजिम सार्वजनिक गरिने छ। सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.९(क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ।

५. कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम :श्री लक्ष्मी बैंक लिमिटेड।

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

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

५.४ कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

लक्ष्मी बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५८/०६/११ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रार कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको रूपमा दर्ता भएको हो। 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 सम्बन्धीअध्यादेश, २०६१) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको वित्तीय संस्थाको रूपमा बैंकलाई मिति २०६२/१०/०५ मा पुनः इजाजत प्राप्त भई "क" वर्गको इजाजत प्राप्त संस्थाको रूपमा बैंकले आप्नो कारोबार सञ्चालन गरिरहेको छ। यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको छ।

५.५ कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

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

(ख) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो बैंकिङ्ग तथा वित्तीय सेवा उपलव्ध गराउने।

(ग) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य ब्यवसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील ब्यवसायको स्थापना, विकास, बिस्तार र क्षमता एवम् उत्पादकत्व बृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य श्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, ब्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशिलता ल्याउन सहयोग पुर्‍याउने,

(घ) उपलब्ध श्रम, शीप तथा पुँजीलाई उचीत परिचालन गरी ग्रामिण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवम् रोजगारीमूलक ब्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवम् प्रबर्धन गर्ने कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय श्रोत, साधन, प्राविधिक तथा ब्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने, र

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

५.६ कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बांडफांड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण , (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा) तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण :

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

क. समष्टिकृत वासलात

				समूह (रु.हजारमा)
विवरण	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)**
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	10,509,370	9,564,439	11,020,224	11,203,014
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	4,821,331	9,463,992	7,285,871	6,362,030
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	47,300	281,585	236,850	75,344
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	5,122,320	6,224,514	6,073,905	362,812
अन्य व्यपारिक सम्पत्तिहरु	67,520	16,120	-	10,090
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	730,816	490,169	960,879	3,033,793
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	78,178,795	92,835,959	111,582,348	135,522,072
धितोपत्र (Securities) मा लगानी	7,091,365	10,613,449	13,104,976	15,921,395
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	14,456	134,162	72,556	142,693
सहायक कम्पनीमा लगानी	0	0	-	0
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	0	0	2,838,545	2,507,285
लगानी सम्पत्तिहरु	37,330	108,977	105,943	70,536
सम्पत्ति तथा उपकरण	1,396,668	1,455,793	1,395,356	1,808,446
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	56,350	92,104	91,422	74,603
स्थगन कर सम्पत्ति	0	0	-	0
अन्य सम्पत्ति	1,238,030	1,227,476	1,702,873	563,514
कूल सम्पत्ति	**109,311,651**	**132,508,742**	**156,471,748**	**177,657,625**
दायित्व				
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	7,258,067	4,350,049	4,190,280	5,109,778
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	1,229,862	500,461	4,364,945	2,569,073
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरणहरु	5,046,112	6,181,977	6,050,418	363,508
ग्राहकबाट निक्षेप दायित्व	81,374,377	99,625,266	116,490,857	139,692,615
सापटी	0	3,634,800	3,591,572	6,433,106
यस वर्षको आयकर दायित्व	0	0	8,656	382
व्यवस्था	0	0	-	0
स्थगन कर दायित्व	97,416	233,857	171,047	291,349
अन्य दायित्व	867,867	1,586,169	1,342,591	1,278,115
जारी गरिएका ऋणपत्र	401,403	2,008,197	2,008,219	4,016,219
सुरक्षण नराखिएको आवद्धिक दायित्व			-	0
कूल दायित्व	**96,275,103**	**118,120,777**	**138,218,585**	**159,754,145**
इक्विटि				
शेयर पूँजी	8,920,509	9,812,560	10,695,690	11,551,345

शेयर प्रिमियम	0	0	-	0
संचित मुनाफा	1,625,682	1,487,895	3,951,074	1,593,581
जगेडा कोषहरु	2,342,269	2,927,967	3,398,745	4,514,550
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**12,888,461**	**14,228,421**	**18,045,509**	**17,659,477**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	148,087	159,544	207,653	244,003
कूल इक्विटी	**13,036,548**	**14,387,965**	**18,253,162**	**17,903,480**
कूल दायित्व र इक्विटी	**109,311,651**	**132,508,742**	**156,471,748**	**177,657,625**
संभावित दायित्व तथा प्रतिबद्धता	**54,814,769**	**60,801,573**	**64,468,294**	**68,045,416**
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	**144.48**	**145**	**169**	**153**

ख. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

	समूह			**(रु.हजारमा)**
विवरण	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)**
व्याज आम्दानी	9,401,633	10,771,859	10,107,780	14,144,368
व्याज खर्च	5,915,939	6,933,776	6,122,746	-9,534,477
खुद व्याज आम्दानी	**3,485,694**	**3,838,083**	**3,985,034**	**4,609,890**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	873,757	927,121	1,176,788	1,363,140
शुल्क तथा कमिशन खर्च	76,212	101,152	104,297	-199,462
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**797,545**	**825,969**	**1,072,491**	**1,163,678**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**4,283,239**	**4,664,052**	**5,057,525**	**5,773,569**
खुद व्यापारिक आम्दानी	360,977	332,897	340,542	277,398
अन्य सञ्चालन आम्दानी	132,271	56,878	972,801	337,378
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**4,776,486**	**5,053,827**	**6,370,868**	**6,388,345**
कर्जा जोखिम व्यवस्था/फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी	153,095	578,313	538,687	-592,764
खुद सञ्चालन आम्दानी	**4,623,391**	**4,475,514**	**5,832,181**	**5,795,581**
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	1,323,374	1,437,965	1,840,710	-2,118,326
अन्य सञ्चालन खर्च	666,061	754,054	741,071	-900,532
ह्रास कट्टी र परिशोधन	142,681	177,116	201,106	-215,805
सञ्चालन मुनाफा	**2,491,274**	**2,106,379**	**3,049,293**	**2,560,917**
गैर सञ्चालन आम्दानी	11,604	16,535	4,452	10,489
गैर सञ्चालन खर्च	61,814	47,943	11,447	-36,903
आय कर अधिको मुनाफा	**2,441,063**	**2,074,971**	**3,042,297**	**2,534,503**
आयकर खर्च	710,133	620,802	758,707	-745,295
चालु कर	718,071	638,434	782,527	0
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	-7,938	-17,632	-23,820	0
यस अवधिको मुनाफा	**1,730,930**	**1,454,168**	**2,283,590**	**1,789,208**
Other Comprehensive Income	**-60588.8**	**359503.7**	**877,719**	**-629,944**
Total Comprehensive Income	**1,670,341**	**1,813,672**	**3,161,309**	**1,159,264**
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयर धनी	1,637,464	1,792,389	3,103,446	1,112,154
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	32,877	21,282	57,864	47,111
यस अवधिको मुनाफा	**1,670,341**	**1,813,672**	**3,161,310**	**1,159,264**
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	19.4	14.82	21.35	15.49

डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	19.4	14.82	21.35	15.49

ग. समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

				समूह रु. हजारमा
विवरण	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)**
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	9,210,106	9,728,524	9,831,256	12,769,415
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	888,922	927,121	1,176,788	1,363,140
लाभांश प्राप्ती	0	0	0	0
अन्य कारोवार सञ्चालनबाट प्राप्ती	90,778	419,299	52,264	236,321
व्याज खर्च	-6,047,507	-6,730,348	-5,923,003	-10,396,102
कमिशन तथा शुल्क खर्च	-78,425	-101,152	-104,297	-199,462
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	-1,371,913	-1,402,792	-1,891,135	-1,867,411
अन्य खर्च भुक्तानी	-1,636,221	-1,445,929	-1,381,594	-901,085
सञ्चालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**1,055,739**	**1,394,723**	**1,760,277**	**1,004,817**
सञ्चालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	-1,350,762	-4,642,661	2,178,121	923,841
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात		(234,285)	44,735	161,506
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	-44,000	51,400	16,120	-10,090
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटी	-282,296	243,077	-478,388	-2,072,913
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सपटी	-15,770,491	-14,483,686	-19,468,296	-23,836,446
अन्य सम्पत्ति	-1,367,162	-1,383,158	64,301	6,850,453
सञ्चालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (घट)/बढ				
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	4,497,185	-2,908,017	-159,770	919,498
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	548,662	-729,401	3,864,485	-1,795,872
ग्राहकको निक्षेप	15,100,661	18,250,889	16,865,591	24,063,382
ऋण सापटी	0	3,616,500	-43,227	2,841,533
अन्य दायित्व	1,934,941	2,615,638	312,825	-5,419,296
आयकर अगाडीको कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**4,322,477**	**1,791,018**	**4,956,774**	**3,630,413**
आयकर भुक्तानी	-679,643	-744,898	-700,331	-823,705
कारोवार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	**3,642,835**	**1,046,119**	**4,256,443**	**2,806,708**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र खरिद	267,475	-3,193,309	-3,142,135	-3,115,103
धितोपत्र विक्रिबाट प्राप्ती	98,500	176,595	391,100	0
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	-227,230	-215,114	-113,536	-621,905
स्थिर सम्पत्तिको विक्रिबाट प्राप्ती	5,046	2,291	258	0
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	-44,270	-57,680	-28,584	9,829
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	0	0	0	0
लगानीमा सम्पत्ति खरिद	159	-71,647	3,034	35,407
लगानीको सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	0	0	0	0
व्याज आम्दानी	282,805	313,211	467,850	678,910
लाभांश आम्दानी	106,486	53,379	66,198	388,944
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**488,970**	**-2,992,273**	**-2,355,815**	**-2,623,918**
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह				

ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	130,000	2,000,000	0	0
ऋणपत्रको भुक्तानी		-400,000	0	0
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	0	0	0	0
असुरक्षित दायित्वको भुक्तानी	0	0	0	0
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	0	0	0	0
लाभांश खर्च	-130,465	-448,671	(245, 096)	0
व्याज खर्च	0	-150,105	-199,747	0
अन्य प्राप्ती/खर्च	0	0	0	0
वित्तिय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**-465**	**1,001,223**	**-444,843**	0
नगद तथा नगद समानमा खुद (घट)/बढ	**4,131,340**	**-944,930**	**1,455,784**	**182,790**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	6,378,030	10,509,370	9,564,440	11,020,224
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	0	0	0	0
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**10,509,370**	**9,564,439**	**11,020,224**	**11,203,014**

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

	वास्तविक (रु.हजारमा)			
विवरण	**०७५/७६**	**०७६/७७**	**०७७/७८**	**आषाढ मसान्त २०७९(अपरिष्कृत)**
	समूह	**समूह**	**समूह**	**समूह**
चुक्ता पुँजी	8,920,509	9,812,560	10,695,690	11,551,345
जगेडा तथा कोषहरु	3,967,951	5,381,188	7,349,819	6,108,132
जम्मा नेटवर्थ	12,888,460	15,193,748	18,045,509	17,659,477
शेयर संख्या हजारमा	89,205	98,125	106,956	11,551
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	144	145	169	153
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	19.4	14.82	21.35	15.49

६. योजना व्यवस्थापकसम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

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

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण:
योजना व्यवस्थापक कम्पनी : श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न अनुमती प्राप्त संस्था हो।

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

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :
लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६६/०२/०७ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो। कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रूपमा कार्य गर्न बोर्डबाट मिति २०६७/०९/१३ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरी सोही मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिंग सेवा प्रदान गर्दै आएको छ। कम्पनीले आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधीकरण गर्दै शेयर प्रत्याभूती सेवा, शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवा समेत प्रदान गर्दै आइरहेको छ। साथै यस कम्पनीले बोर्डबाट मिति २०६९/०२/२४ मा निक्षेप सदस्यको र मिति २०७०/०४/२७ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य अन'मतिसमेत प्राप्त गरेको छ।

(ङ) **योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :**

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

१. धितोपत्र निष्काशनका लागि विवरणपत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्ध सम्बन्धी 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 व्यवसायीको रूपमा गुणस्तरीय तथा भरपर्दो सेवा उवलब्ध गराउने ।

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

६. बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरी सामुहिक लगानी कोष को व्यवस्थापन सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्ने

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

योजना व्यवस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली प्राप्त गर्न तथा हेर्न योजना व्यवस्थापकको कार्यालय नयाँ बानेश्वर, काठमाडौंमा कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राख्न सक्न'ह'नेछ ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति

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

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

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

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

६.३ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्वसम्बन्धी व्यवस्था :

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

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

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

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

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

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

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालकसम्बन्धी जानकारी

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

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

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

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

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

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

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

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

कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ८९ (१) (छ) तथा सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को व्यवस्थाहरु पूर्ण रुपमा पालना गरीएको छ ।

(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	श्री राजिव सापकोटा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४८	स्नातकोत्तर	बैंक तथा वित्तिय क्षेत्रमा (हिमालयन बैंक- असिस्टेन्ट म्यानेजर सनराईज बैंक-डेपुटी म्यानेजर समेत गरी) २१ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव हाल लक्ष्मी बैंकमा प्रमुख - संस्थागत बैकिङ्ग तथा व्यवसाय विकासको रुपमा कार्यरत
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३४	चार्टड एकाउन्टेन्टस	६ बर्ष भन्दा बढिको लेखा तथा परामर्श सम्ब१न्धी अनुभव (Deloittee Haskins and Sells, India., Lochan and company, India) ,८वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख सञ्चालन अधिकृतको रुपमा कार्यरत
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ	३८	स्नातकोत्तर	लक्ष्मी बैंकमा सुपरभाइजर नगद काउन्टर, ब्याक अफिस लगायत सहायक शाखा प्रमुखको ५ बर्षको अनुभव,११वर्ष देखि लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेडमा प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ/कम्पनी सचिवको रुपमा कार्यरत

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

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०७७/०७८ को तलव, भत्ता तथा पारिश्रमिक (रू.)
१	श्री राजिव सापकोटा	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	नभएको (लक्ष्मी बैंकबाट तलव भत्ता प्रदान गरिएको)
२	श्री अतिस श्रेष्ठ	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	1,874,349.98
३	श्री सन्दिप प्रधान	कम्पनी सचिव/ प्रमुख-इन्भेष्टमेन्ट बैंकिङ	1,852,097.05

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

क. वासलात

रु.हजारमा

विवरण	२०७५/७६	२०७६/७७	२०७७/७८	आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान				
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौजदात	200,478	493,530	174,709	165,218
वित्तीय लगानीमा(व्यापारिक लगानी)	25,240	133,483	50,234	27,389
वित्तीय लगानीमा(भुक्तानी मितिसम्म धारण गर्ने)	118,291	102,306	219,075	245,202

धितोपत्र (Securities) मा लगानी	26,728	13,815	14,684	16,029
अन्य सम्पत्ति	1,182	1,510	2,178	2,502
सम्पत्ति तथा उपकरण	7,545	4854	5,578	17,010
ख्याती तथा अमूर्त सम्पत्ति	495	461	413	773
यस वर्षको आयकर सम्पत्ति	2,765	2901	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	729	**838**	**67**	**6,981**
कूल सम्पत्ति	**383,752**	**753698**	**466,939**	**481,104**
दायित्व				
लगानीकर्ताहरुलाई फिर्ता गर्नुपर्ने रकम	25	595	0	1
अन्य वित्तीय दायित्व	77,289	458,492	139,326	159,054
व्यवस्था	573	978	1,615	2,471
यस वर्षको आयकर दायित्व	0	0	1,520	382
स्थगन कर दायित्व	0	0	0	-
कूल दायित्व	**77887**	**460064**	**142,461**	**161,908**
इक्विटि				
शेयर पूँजी	270,000	270,000	270,000	270,000
संचित मुनाफा	35,864	21,267	46,537	37,349
वैधानिक संचित जगेडा	0	2151.97	7,941	11,848
सामाजिक उतरदात्यिव जगेडा	0	215.2	0	-
Investment Reserve	0	0	0	-
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	**305,864**	**293634**	**324,478**	**319,197**
	-	-	-	-
कूल दायित्व र इक्विटी	**383,752**	**753698**	**466,939**	**481,104**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु.हजारमा

विवरण	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	51,132	39,355	78,102	98,022
मुनाफा वित्तीय लगानी	16,972	1,429	27,047	(15,769)
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	**68,104**	**40,783**	**105,150**	82,253
कर्मचारी खर्च	20,500	20,662	26,128	26,658
अन्य सञ्चालन खर्च	26,137	17,319	24,989	29,421
ह्रास कट्टी र परिशोधन	2,887	3,203	2,746	3,811
जम्मा सञ्चालन खर्च	**49,524**	**41,184**	**53,864**	59,890
सञ्चालन मुनाफा	**18,580**	**-401**	**51,286**	22,362
अन्य आम्दानी	26,241	31,224	21,917	29,564
आय कर अधिको मुनाफा	**44,822**	**30,823**	**73,202**	51,927
आयकर खर्च				-
चालु कर	13,242	9,412	21,138	23,324
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	6	-109	770	(6,913)
यस अवधिको मुनाफा	**31,574**	**21,520**	**51,294**	35,515
आधारभुत प्रति शेयर आम्दानी (Basic EPS)	11.69	7.97	19	13

डाइलुटेड प्रति शेयर आम्दानी (Diluted EPS)	11.69	7.97	19	13
ग. नगद प्रवाह विवरण				
				रु.हजारमा
विवरण	**२०७५/७६**	**२०७६/७७**	**२०७७/७८**	**आषाढ मसान्त २०७९ (अपरिष्कृत)**
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
कर अघिको नाफा	44,822	30,823	73,202	51,927
ह्रास खर्च	2,887	3,203	2,746	3,811
प्रोभिजन फर डिफाइन बेनिफिट प्लान्स	-22	0	0	-
संचित बिदा वापतको प्रावधान	280	404	637	856
कर्मचारी बोनस प्रावधान	0	0	0	-
खुद लगानीमा मुनाफा	-16,972	-1,429	-27,047	15,769
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	-16,608	-17,262	-16,641	(20,415)
लगानी	4,246	-106,515	110,296	7,076
अन्य सम्पक्ति	-2,123	12,585	-1,537	(1,669)
ग्राहकलाई तिर्न बाँकी दायित्व	-241	570	-594	1
अन्य बित्तीय दायित्व	734	381,203	-319,366	19,727
आयकर भुक्तानी	-11,981	-9,548	-16,718	(24,462)
प्याएर पिरेड आइटम	96		0	(296)
खुद कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह	**5,117**	**294,035**	**-195,021**	**52,324**
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	22		0	-
स्थीर सम्पक्ति खरिद	-3,112	-310	-3334	(15,019)
अर्मूत सम्पत्ति खरिद	-366	-170	-88	(584)
लगानी	-37,300	15,985	-116,769	(26,127)
लगानीबाट ब्याज आम्दानी	16,608	17,262	16,641	20,415
खुद लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह	**-24,149**	**32,768**	**-103,550**	**(21,316)**
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	-		0	-
शेयर पूँजीमा (कमी)/बृद्धि	130,000		0	-
लाभांश भुक्तानी	-30,000	-33,750	-20,250	(40,500)
खुद वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**100,000**	**-33,750**	**-20,250**	**(40,500)**
घ) नगद वा नगद सरहमा (कमी)/बृद्धि	**80,969**	**293,052**	**-318,821**	**(9,491)**
ङ) वर्षको सुरुमा नगद वा नगद सरह	119,510	200,478	493,530	174,709
च) वर्षको अन्तिममा नगद वा नगद सरह	**200,478**	**493,530**	**174,709**	**165,218**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

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

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

सो नभएको।

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

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

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)
जेठ २०७४	9.94	-
आषाढ २०७४	9.85	-
साउन २०७४	9.97	10
भदौ २०७४	9.84	10.5
असोज २०७४	9.95	10.1
कार्तिक २०७४	9.62	9.85
मंसिर २०७४	9.72	9.9
पुस २०७४	9.48	9.8
माघ २०७४	9.15	9.7
फागुन २०७४	8.81	9.41
चैत्र २०७४	8.81	9.18
वैशाख २०७५	9.22	9.05
जेठ २०७५	8.78	8.3
आषाढ २०७५	8.66	8.1
साउन २०७४	8.67	7.95
भदौ २०७५	8.82	8.21
असोज २०७५	8.75	8.5
कात्तिक २०७५	8.66	8.5
मंसिर२०७५	8.27	7.85
पुस २०७५	8.72	7.65
माघ २०७५	8.55	7.46
फागुन २०७५	8.65	7.48
चैत्र २०७५	8.89	7.87
वैशाख २०७६	9.48	8.4
जेठ २०७६	9.2	8.03
आषाढ २०७६	9.1	7.63
साउन २०७६	8.92	7.84
भाद्र २०७६	8.41	6.85
असोज २०७६	8.35	6.6
कात्तिक २०७६	8.4	6.9
मंसिर २०७६	8.61	7.02
पुस २०७६	9.29	7.7
माघ २०७६	9.82	8.33
फागुन २०७५६	10.06	8.50
चैत्र २०७६	9.47	8.01
वैशाख २०७७	9.22	7.85
जेठ २०७७	9.30	7.85
आषाढ २०७७	10.42	8.77
साउन २०७७	10.67	8.49
भाद्र २०७७	10.98	8.56
असोज २०७७	11.04	8.86
कात्तिक २०७७	11.48	10.17
मंसिर २०७७	12.55	9.96
पुस २०७७	13.45	10.15

माघ २०७७	14.09	10.21
फागुन २०७७	14.65	10.83
चैत्र २०७७	15.54	10.23
वैशाख २०७८	15.35	12
जेठ २०७८	16.13	13.35
असार २०७८	15.81	13.80
साउन २०७८	13.22	11.60
भदौ २०७८	12.46	10.15
असोज २०७८	12.27	10.07
कात्तिक २०७८	12.46	10.02
मंसिर २०७८	11.37	9.69
पुस २०७८	12.93	10.12
माघ २०७८	12.8	10.71
फागुन २०७८	12.35	10.81
चैत्र २०७८	11.72	10.5

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

मिति	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य(रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)
भाद्र २०७७	10.04	9.26
असोज २०७७	10.05	9.10
कात्तिक २०७७	10.27	10.10
मंसिर २०७७	11.00	9.39
पुस २०७७	11.85	9.66
माघ २०७७	12.55	9.79
फागुन २०७७	13.23	10.01
चैत्र २०७७	14.17	10.29
वैशाख २०७८	14.02	10.36
जेठ २०७८	15.25	12.70
असार २०७८	14.92	12.62
साउन २०७८	13.5	11.20
भदौ २०७८	12.61	10.25
असोज २०७८	12.35	9.68
कात्तिक २०७८	12.53	10.03
मंसिर २०७८	11.43	9.51
पुस २०७८	12.74	10.24
माघ २०७८	12.52	10.28
फागुन २०७८	12.11	10.17
चैत्र २०७८	11.63	10.25

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

धितोपत्र बोर्ड बाट प्राप्त सुझाब अनुसार विभिन्न आर्थिक वर्षमा देखिएको महत्वपूर्ण सुचकांकहरुमा भएको फरक र त्यसको कारण सहितको विवरण				
लक्ष्मी इक्विटी फण्ड				
२०७४/७५				
वासलात:				
				रु. हजारमा
विवरण	प्रक्षेपित	पहिलो वर्षको बास्तविक	फरक (%)	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	975,400	925,171	- 5=15_	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको

माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	103,399	167,901	62=38	नगद पुनः लगानी गरेर मुनाफा गर्न सक्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	40,000	4,517	-88=71_	लिनुपर्ने रकम नभएकोले
जम्मा सम्पत्ति	**1,118,799**	**1,097,589**	**-1=90_**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	1,000,000	1,250,000	25	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	98,799	-167,866_	-269=91_	नेप्से परिसूचकमा धेरै गिरावट आएकोले ।
अन्य दायित्व	20,000	15,455	-22=73_	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मादायित्व	**1,118,799**	**1,097,589**	-1=90_	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	**पहिलो वर्षको बास्तविक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	6,400	31,612	393=94	मुद्दती निक्षेपमा रकम बढेकोले
नगद लाभांश	15,900	3,137	-80=27_	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनस शेयरको बिक्रीबाट आर्जित			-374=91_	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	63,600	-174,844_		शेयरबजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले घटेकोले
ब्याजआम्दानी (कल निक्षेपमा)	6,000	19,698	228.3	माग तथा अल्प सूचनामा(ऋबीं ब्अअयगलत)प्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमाबृद्धि भएका कारण ।
जम्माआम्दानी	**91,900**	**-120,397_**	**-231=01_**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	22,976	22,675	-1=31_	
डिपोजीटरी शुल्क	5,744	5,669	-1=31_	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	720	300	-58=33_	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरीक्षक शुल्क	100	113	13	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	50	150	200	योजनाको आकार रु.१०० करोडबाट रु.१अर्व २५ करोड भएको
योजना दर्ता शुल्क	1,000		-100_	
सूचना तथा विज्ञापन	96	132	37=5	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरभाउमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				कानूनी परामर्श लिन आवश्यक नभएको
निष्काशन शुल्क	7,765		-100_	
Cds charge for dematerilization		250		नियमक निकायबाट नयाँ नियम जारी भएकाले
अन्य खर्च	50	13	-74_	अन्य खर्चमा बृद्धि नभएकोले

जम्मा खर्च	**38,501**	**29,302**	**-23=89_**	
खुद नाफा	**53,399**	**-149,699_**	**-380=34_**	शेयर बजार(नेप्से परिसूचक)२३.४० प्रतिशतले घटेकोले
नगद लाभांश	50,000			
वितरण नगरेको मुनाफा	3,399			

२०७५/७६

वासलातः

रु. हजारमा

२०७५/७६

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	1,019,100	887,645	-12=90_	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	87,814	184,601	110=22	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	44,000	79433	80=53	प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा बृद्धी भएकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**1,150,914**	**1,151,679**		
दायित्व				
इकाई पूँजी	1,000,000	1,250,000	25=00	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	128,914	-112,443_	-35=81_	धितोपत्र बजारमा धेरै गिरावट आएकोले ।
अन्य दायित्व	22,000	14122	0=07	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**1,150,914**	**1,151,679**		

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	8,000	4,800	-40=00_	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	15,880	11,597	-26=97_	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित			-100=00_	
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	109,280	49,283		धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।
ब्याजआम्दानी (कल निक्षेपमा)	5,000	19,036	280=72	माग तथा अल्प सूचनामाप्राप्त हुने रकमको वृद्धि र ब्याज दरमाबृद्धि भएका कारण ।
जम्मा आम्दानी	**138,160**	**84,716**		
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	24,510	21,975	-10=34_	
डिपोजीटरी शुल्क	6,127	5,494	-10=33_	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	792	480	-39=39_	
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	110	113	2=73	लेखापरिक्षण शुल्कमा बृद्धी भएकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	50	50		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	106	123	16=04	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization				
अन्य खर्च	50	1,059	2018=00	अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	**31,745**	**29,293**		
खुद नाफा	**106,415**	**55,423**	**-47=92_**	
नगद लाभांश	100,000		-100_	
वितरण नगरेको मुनाफा	9,814			धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले ।

२०७६/७७

वासलात:

रु. हजारमा

२०७६/७७

विवरण	**प्रक्षेपित**	**तेस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	1,078,600	915,084	-15=16_	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	96,576	381,055	294=56	नगद पुन: लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	48,400	23,885	-50=65_	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम घटेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**1,223,576**	**1,320,024**	**7=88**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	1,000,000	1,250,000	25=00	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको
जगेडा तथा कोष	199,376	54,090	-72=87_	धितोपत्र बजारमा धेरै गिरावट आएकोले ।
अन्य दायित्व	24,200	15,934	-34=16_	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**1,223,576**	**1,320,024**	**7=88**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**दोस्रो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	9,600	6,879	-28=34_	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले

नगद लाभांश	15,860	18,732	18=11	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी बृद्धि गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	134,950	150,394	11=44	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	4,000	16,343	308=57	शेयर विकी बृद्धि गरिएको कारणले गर्दामाग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
जम्मा आम्दानी	**164,410**	**192,348**	**16=99**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	25,791	20,303	-21=28_	
डिपोजीटरी शुल्क	6,448	4,187	-35=07_	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	871	526	-39=61_	योजनाको सम्पत्तिमा गिरावट भएकोले
धितोपत्र दलाली शुल्क				
लेखापरिक्षक शुल्क	121	113	-6=61_	
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	50	50		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	116	137	18=10	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क				
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization		170		
अन्य खर्च	50	160	220=00	अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	**33,447**	**25,646**		
खुद नाफा	**130,963**	**166,702**	**27=29**	
नगद लाभांश	100,000	53,125	-46=88_	
वितरण नगरेको मुनाफा	40,776			धितोपत्र बजारमा गिरावट आएकोले।

वासलातः

रु. हजारमा

	2077÷78			
विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौंथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक(%)**	**कैफियत**
सम्पत्ति				
लगानी	1,118,250	1,049,884	-6.11_	योजनाको सम्पत्ति बिक्रीबाट आर्जन भएको
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	116,629	784,391	572.55	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले।
अन्य चालु सम्पत्ति	53,240	151,199	184	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले।
जम्मा सम्पत्ति	**1,288,119**	**1,985,474**	**54.14**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	1,000,000	1,250,000	25	नियम वमोजिम पच्चीस प्रतिशत इकाई थप गरिएको

जगेडा तथा कोष	261,499	726,712	177.9	धितोपत्र बजारमा बढेकोले ।
अन्य दायित्व	26,620	8,762	-67.08_	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**1,288,119**	**1,985,474**	**54.14**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	**प्रक्षेपित**	**चौंथो वर्षको बास्तबिक**	**फरक (%)**	**कैफियत**
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	9,600	6,317	-34.20_	मुद्दती निक्षेपमा रकम घटेकोले
नगद लाभांश	15,860	5198	-100_	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी बृद्धि गरिएकोले
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	178,600	731,931	309.82	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	4,000	11,561	189.03	शेयर विक्री बृद्धि गरिएको कारणले गर्दा माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम बढ्न गएकोले ब्याज आम्दानी बढेको
जम्मा आम्दानी	**208,060**	**755,007**	**262.88**	
खर्च				
कोष व्यवस्थापन शुल्क	27,414	24,751	-9.71_	शुल्कको दर घटाइएकोले
डिपोजीटरी शुल्क	6,854	3,300	-51.85_	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	958	507	-47.08_	
लेखापरिक्षक शुल्क	133	113	-15.04_	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	50	50		
योजना दर्ता शुल्क				
सूचना तथा विज्ञापन	128	141	10.16	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा बृद्धि भएकोले
कानुनी सेवाशुल्क	50			
निष्काशन शुल्क				
Cds charge for dematerilization				
अन्य खर्च	0	399		अन्य खर्चमा बृद्धि भएकोले
जम्मा खर्च	**35,587**	**29,261**	-17.78_	
खुद नाफा	**172,473**	**725,746**	**320.79**	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
नगद लाभांश	150,000	437,500	191.67	नगद लाभांश धेरै बाढेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	63,249	51,396	-18.74_	मुनाफा धेरै बाढेकोले

लक्ष्मी उन्नती कोष

वासलात

रु. हजारमा

	2077÷78			
विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको बास्तबिक	फरक (%)	कैफियत
सम्पत्ति				
लगानी	787,000	529,802	-32.68_	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	101,990	384,078	276.58	नगद पुनः लगानी गर्ने अवसर नभएकोले ।
अन्य चालु सम्पत्ति	32,000	64,448	101.4	प्राप्त गर्नुपर्ने रकम बढेकोले ।
जम्मा सम्पत्ति	**920,990**	**978,328**	**6.23**	
दायित्व				
इकाई पूँजी	800,000	652,624	-18.42_	जारी भएको इकाई सबै बिकी नभएकाले
जगेडा तथा कोष	104,990	321,369	206.09	धितोपत्र बजारमा बढेकोले ।
अन्य दायित्व	16,000	4,335	-72.91_	भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम कम भएकोले ।
जम्मा दायित्व	**920,990**	**978,328**	**6.23**	

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

विवरण	प्रक्षेपित	चौथो वर्षको बास्तबिक	फरक(%)	कैफियत
आम्दानी				
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	12,800	1,298	-89.86_	मुद्दती निक्षेपमा ब्याज दर घटेकोले
नगद लाभांश	28,000	1536	-100_	नगद लाभांश प्राप्त हुने कम्पनीहरुमा लगानी कम गरिएकोले
बोनश शेयरको बिकीबाट आर्जित				
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	64,800	328,672	407.21	विक्रीमा बृद्धि गरिएकोले
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	4,000	6009	-100.00_	माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकमको ब्याज घटेकोले
जम्मा आम्दानी	**109,600**	**337,515**	**207.95**	
खर्च				
				योजनाको आकार घटेकोले
कोष व्यवस्थापन शुल्क	14175	11,031	-22.18_	
डिपोजीटरी शुल्क	1890	1,471	-22.17_	
सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	600	213	-64.50_	
लेखापरिक्षक शुल्क	120	113	-5.83_	लेखापरिक्षण शुल्क घटेकोले
सुचीकरण शुल्क (०.०७५%)	170	50	-70.59_	योजनाको आकार घटेकोले
योजना दर्ता शुल्क	800			

सूचना तथा विज्ञापन	120	96	-20.00_	पत्रपत्रिकाको विज्ञापन दरमा छुट प्राप्त गरेकोले
कानुनी सेवाशुल्क	100			
निष्काशन शुल्क	1500			
Cds charge for dematerilization	410			
अन्य खर्च	1725	3172	83.88	पूर्व सञ्चालन खर्च अन्य खर्चमा समायोजन गरेकोले
जम्मा खर्च	**21,610**	**16,146**	**-25.28_**	
खुद नाफा	**87,990**	**321,369**	**265.23**	धितोपत्र बजार बढेकोले ।
नगद लाभांश	40,000	163,156	307.89	नगद लाभांश धेरै बढेकोले
वितरण नगरेको मुनाफा	47,990	4,943	-89.70_	मुनाफा धेरै बढेकोले

कोष सुपरिवेक्षको राय प्रतिकृया :

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

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

यस म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत जारी गर्न लागेको योजनाको योजना व्यवस्थापकलाई इक्रा नेपाल लिमिटेडल[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+) जसलेAdequate Assurance on Management Qualityभन्ने आधार जनाउदछ ।

क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मितिः २३ मे २०२२ (जेठ ९, २०७९)

क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधिः २२ मे २०२३ (जेठ ८, २०८०)

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौतासम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता

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

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१	अधिवक्ता विनोद कुमार देवकोटा	कानून तथा न्याय क्षेत्रमा ४६ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	नीति तथा कानून निर्माण सम्बन्धी सल्लाहकारको रुपमा कार्यरत
२	अधिवक्ता परशुराम कोइराला	कानून व्यवसायमा २८ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	कानून व्यवसाय	Koirala & Associatesसञ्चालन गरि अभिवक्ताको रुपमा कार्यरत
३	प्राध्यापक डा. राधेश्याम प्रधान	त्रिभुवन विश्वबिद्यालयमा ४२ बर्ष भन्दा बढिको अनुभव	शिक्षण	प्राध्यापन सेवामा संलग्न

४	सि.ए. क्षेत्र गोपाल प्रधान	लेखापरीक्षण सम्बन्धी १७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।	लेखापरिक्षण	हाल Pradhan &ShakyaAssociatesमा साझेदार सि.ए.को रुपमा कार्यरत
५	श्री परीष्ठ नाथ पौड्याल	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा २४ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	हाल कुनै पेशा/व्यवसायमा आवद्व नरहेको	नभएको

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका

प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा अध्ययन गरी स्वीकृतीका लागि पठाउन अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अर्न्तगतका सम्पत्ती तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनासम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने, योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा कार्य सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लङ्घन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लङ्घन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ।

७.४ कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने।

२. कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नुपर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुने।

३. कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापन संस्थाले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित ऐन, नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रही स्वीकृती प्रदान गर्ने।

४. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको नियमानुसार नियुक्ती र तिनीहरुको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने।

५. कोष सुपरिवेक्षकले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतको सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखापरीक्षण गराए नगराएको, तोकिए बमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको, योजनाको धितोपत्र, रकम, व्याज, लाभांश वा आम्दानी सहभागीलाई वितरण गरे नगरेको आदी सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी बोर्डमा पेश गर्ने।

६. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजना सम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण आवधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने।

७. योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने तथा योजना व्यवस्थापकले निर्देशन पालना नगरेमा सो को जानकारी प्रथम पक्ष वा बोर्डलाई दिनुपर्ने।

८. कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नको लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्ने र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष प्रबर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्ने ।

९. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धक एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्ने र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रबर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्ने साथै सो को प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र कोष प्रबर्द्धक तथा बोर्ड समक्ष पेश गर्नुपर्ने ।

१०. कोष सुपरिवेक्षकले कोषको सुपरिवेक्षण गरे वापत प्रति बैठक रु. २०,०००/- (अक्षेरपी बीस हजार रुपैयाँ मात्र) बैठक भत्ता प्रदान गरिएको तथा उक्त शुल्कमा प्रचलित कानुन बमोजिम लाग्ने कर-दस्तुर कट्टा गरी लक्ष्मी बैंक लिमिटेडमा कोष सुपरिवेक्षकले खोलेको बैंक खातामा योजना व्यवस्थापक मार्फत जम्मा गर्ने । यसरी शुल्क तोक्दा नियमावलीमा भएको व्यवस्था अनुसारको शुल्क भन्दा बढी हुने छैन ।

११. कोष सुपरिवेक्षकले तीन महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धक तथा अन्य कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई अन्य सुपरिवेक्षकहरुको बहुमतको स्वीकृती लिइ कोष सुपरिवेक्षकबाट अलग्गिन सक्ने ।

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

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

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

८ योजना सम्बन्धि जानकारीः

८.१ योजना सम्बन्धी विवरण

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

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

८.२ योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्धारा योजनाका लगानीकर्तालाई उचित प्रतिफल दिने साथै खुलामुखी सामुहिक लगानी योजनाको बारेमा लगानीकर्ताहरुमा जनचेतना अभिबृद्धि गराई उनीहरुको

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

८.३ योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

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

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

योजनाको लगानीमा Conflict of Interestव्यवस्थापन :

लक्ष्मी म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interestव्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै अधिकृतहरुलाई तोकिनेछ, जसलेअनुसन्धान विभागबाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (**Fundamental Analysis Report**)र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन(**Technical Analysis Report**)को आधारमा बजारको अवस्था हेरि सोहि 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 मार्फतकार्यान्वयन गरिनेछ । आवधिक लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिमपुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछजसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढाउनेछ । यसरी तयार गरिएको आवधिक लगानी योजना म्युचुअलफण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन **(End of Day, EOD)**भित्रसफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिनेछ । यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथाConflict of Interest व्यवस्थापन गरिनेछ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाकोलगानी 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 गरिनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गरिनेछ ।

८.४ विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.५ योजनाको बित्तीय प्रक्षेपणसम्बन्धी विवरण:

क. वासलात

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
सम्पत्ति					
दोस्रो बजारमा लगानी	180,000	216,000	259,200	311,040	373,248
आईपिओमा लगानी	5,000	6,250	7,563	8,941	10,388
आईपिओ लगानीको मूल्य बृद्धि	500	625	756	894	1,039
दोस्रो बजारमा लगानीको मूल्य बृद्धि	18,000	21,600	25,920	31,104	44,790
स्थिर आय उत्पन्न लगानी–डिबेन्चर	25,900	27,195	28,555	29,983	31,482
स्थिर आय उत्पन्न लगानी–मुद्दती निक्षेप	25,000	25,750	26,523	27,318	28,138
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	32,257	36,264	47,445	63,407	73,083
अन्य चालु सम्पत्ति	10,000	10,500	11,025	11,576	12,155
जम्मा सम्पत्ति	**296,657**	**344,184**	**406,986**	**484,263**	**574,322**
दायित्व					
इकाई पूँजी	268,000	287,800	309,580	333,538	359,892
जगेडा तथा कोष	23,657	51,134	91,894	144,937	208,352
अन्य दायित्व	5,000	5,250	5,513	5,788	6,078
जम्मा दायित्व	**296,657**	**344,184**	**406,986**	**484,263**	**574,322**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
आम्दानी					
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त ब्याज बाहेकको)	4,072	4,236	4,406	4,584	4,770
ब्याज आम्दानी बैंक मौज्दात	2,000	2,270	2,385	2,800	2,927
नगद लाभांश	5,400	6,480	7,776	15,552	18,662
बोनश शेयरको बिक्रीबाट आर्जित					
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	21,600	32,400	46,656	62,208	82,115
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान IPO	-	12,000	16,800	17,640	18,522
पुन खरिद ईकाईमा गरिएको जगेडा	130	151	175	197	224
जम्मा आम्दानी	**33,202**	**57,536**	**78,198**	**102,981**	**127,219**
खर्च					
पूर्वनिगम खर्च					
योजना दर्ता शुल्क	500				
विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क	45				
सुचिकरण निवेदन शुल्क (Nepse)	-				
सुचिकरण निवेदन शुल्क (CDS)	70				
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	500				
निष्काशन प्रकाशन खर्च	550				
विज्ञापन तथा मुद्रण खर्च	1,000				
योजना बाँडफाँड बैठक खर्च	15				
जम्मा पूर्वनिगम खर्च	**2,680**	-	-	-	-
कोष व्यवस्थापन शुल्क	4,676	5,516	6,579	7,928	9,603
डिपोजीटरी शुल्क	624	735	877	1,057	1,281

सुपरिवेक्षक शुल्क (प्रतिवर्ष)	400	420	420	420	420
लेखापरिक्षक शुल्क	120	132	145	160	176
सिडिएस वार्षिक शुल्क	50	50	50	50	50
सूचना प्रकाशन शुल्क	120	132	145	160	176
अन्य शुल्क	100	100	100	100	100
जम्मा खर्च	**8,770**	**7,085**	**8,317**	**9,874**	**11,805**
खुद नाफा	**24,432**	**50,451**	**69,881**	**93,107**	**115,414**
नगद लाभांश	20,100	28,780	37,150	50,031	71,978
वितरण नगरेको मुनाफा	**4,332**	**26,003**	**58,734**	**101,810**	**145,246**
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी	18,500	22,225	26,676	31,998	45,829
प्रिमियम मुल्यमा खरिद तथा विकीबाट भएको जगेडा	826	2,906	6,484	11,128	17,278
जगेडा	23,657	51,134	91,894	144,937	208,352

ग. नगद प्रवाहको विवरण

रु.हजारमा

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह					
नगद प्राप्ति	33,202	57,536	78,198	102,981	127,219
नगद भुक्तानी	8,770	7,085	8,317	9,874	11,805
कार्यगत पूँजी(Working Capital)गतिविधि अघिको नगद प्रवाह	**24,432**	**50,451**	**69,881**	**93,107**	**115,414**
सञ्चालन सम्बन्धी चालु	(10,000)	(500)	(525)	(551)	(579)
सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)					
सञ्चालन सम्बन्धी चालु दायित्वमा बृद्धि/(कमी)	5,000	250	263	276	289
कारोबार सञ्चालनबाट भएको कुल नगद प्रवाह (क)	**19,432**	**50,201**	**69,618**	**92,832**	**115,125**
लगानी कारोबारमा नगद प्रवाह					
धितोपत्र लगानीमा बृद्धि/(कमी)	(235,900)	(39,295)	(46,645)	(55,442)	(65,974)
स्थिर सम्पत्तिमा बृद्धि/(कमी)	-	-	-	-	-
लगानी कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ख)	**(235,900)**	**(39,295)**	**(46,645)**	**(55,442)**	**(65,974)**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह					
शेयर पूँजीमा बृद्धि/(कमी)	268,826	21,880	25,358	28,603	32,503
लाभांश भुक्तानी	(20,100)	(28,780)	(37,150)	(50,031)	(71,978)
वित्तीय कारोबारबाट भएको कुल नगद प्रवाह (ग)	**248,726**	**(6,900)**	**(11,792)**	**(21,428)**	**(39,475)**
यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
(क +ख+ग)	**32,258**	**4,006**	**11,181**	**15,962**	**9,676**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**-**	**32,258**	**36,264**	**47,445**	**63,407**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**32,258**	**36,264**	**47,445**	**63,407**	**73,083**

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

रु.हजारमा

आम्दानी	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप बाहेक)	4,072	4,236	4,406	4,584	4,770
नगद लाभांश	5,400	6,480	7,776	15,552	18,662

बोनश शेयर आर्जित	-	-	-	-	-
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा/नोक्सान	21,600	44,400	63,456	79,848	100,637
ब्याज आम्दानी (कल निक्षेप)	2,000	2,270	2,385	2,800	2,927
ईकाइ पुन खरिद जगेडा	130	151	175	197	224
जम्मा आम्दानी	**33,202**	**57,536**	**78,198**	**102,981**	**127,219**
खर्च					
पुर्वसंचालन खर्च	2,680	-	-	-	-
लेखापरिक्षक शुल्क	120	132	145	160	176
सूचीकरण शुल्क	50	50	50	50	50
सूचना प्रकाशन शुल्क	120	132	145	160	176
निष्काशन शुल्क					
कानून शुल्क	100	100	100	100	100
जम्मा खर्च	**3,070**	**414**	**440**	**469**	**501**
नाफा/नोक्सान	**30,132**	**57,122**	**77,757**	**102,512**	**126,718**
लाभाशं वितरण	20,100	28,780	37,150	50,031	71,978
सञ्चालन मुनाफा/(नोक्सान) वासलातमा सारिएको					
जम्मा इकाई पूँजी (क)	**268,000**	**287,800**	**309,580**	**333,538**	**359,892**
जगेडा तथा कोष					
सञ्चित मुनाफा	10,857	35,580	73,094	122,343	173,828
आर्जन हुन बाँकी नाफा	18,500	22,225	26,676	31,998	45,829
जम्मा जगेडा तथा कोष (ख)	**29,357**	**57,805**	**99,770**	**154,341**	**219,656**
कोष व्यवस्थापन शुल्क, सुपरिवेक्षक शुल्क तथा डिपोजीटरी शुल्कअघिको खुद सम्पत्ति मूल्य (ग) = (क–ख)	**297,357**	**345,605**	**409,350**	**487,879**	**579,548**
कोष व्यवस्थापन शुल्क	4,676	5,516	6,579	7,928	9,603
सुपरिवेक्षक शुल्क	400	420	420	420	420
डिपोजीटरी शुल्क	624	735	877	1,057	1,280
जम्मा शुल्क (घ)	**5,700**	**6,671**	**7,877**	**9,405**	**11,304**
खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ) . (ग–घ)	**291,657**	**338,934**	**401,474**	**478,475**	**568,244**
कुल इकाई सङ्ख्या (च)	26,800	28,780	30,958	33,354	35,989
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (ङ/च)	10.88	11.78	12.97	14.35	15.79
लाभांश %	8	10	12	15	20
लगानीमा प्रतिफल %	9	18	23	28	32

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

ङ. १. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५

स्थिर आय हुने क्षेत्र–डिबेन्चर	8.88%	8.02%	7.11%	6.27%	5.54%
स्थिर आय हुने क्षेत्र–मुद्धती निक्षेप	8.57%	7.60%	6.61%	5.71%	4.95%
दोस्रो बजार	67.89%	70.10%	71.02%	71.51%	73.57%
साधारण शेयर	1.89%	2.03%	2.07%	2.06%	2.01%
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	11.06%	10.70%	11.82%	13.25%	12.86%
अन्य खुद चालु सम्पत्ति	1.71%	1.55%	1.37%	1.21%	1.07%

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

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

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

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

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

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

ङ. ४. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
स्थिर आय	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%	8.00%
शेयर: नगद लाभांश	3.00%	3.00%	3.00%	5.00%	5.00%
ब्याज आम्दानी : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%	4.00%
बोनश शेयर					
आर्जित पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	12.00%	15.00%	18.00%	20.00%	22.00%
संचित (Cumulative)आर्जित हुन बाँकी पूँजीगत नाफा/(नोक्सान)	10.00%	10.00%	10.00%	10.00%	12.00%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री जी.एस.एन. एसोसियटस् चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका श्री शंकर गौतमले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित स्थिर आय बजारमा विगत ५ वर्ष देखि चल्दै आएको मुद्धती खाता र बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुको डिबेन्चरबाट प्राप्त हुने ब्याज अनुसार औसत ८ % स्थिर आय हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।

- बजार मूल्यमा लगानीबाट प्राप्त हुने yield बमोजिमनगद लाभांश पहिलो ३ वर्ष ३ % र चौथो वर्ष पछि ५ %हुने प्रक्षेपण गरिएको हो ।
- उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अर्न्तगतका प्रत्येक लगानीलाई सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेका सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ ।
- आर्जित पूँजीगत नाफा पहिलो वर्ष १२ %, दोस्रो वर्ष १५%, तेस्रो वर्ष १८% ,चौथो वर्ष २० % र पाचौं वर्ष २२% दरले लगानी मूल्यमा आर्जन गरिने प्रक्षेपण गरिएको हो।
- नगद लाभांश कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने ।
- बोनश शेयर कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त नभई अर्को वर्ष प्राप्तहुने ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा गरिएको शेयर लगानीमा आर्जित हुन बाँकीपूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि लगानी मूल्यको १०% ले हुने प्रक्षेपण गरिएको हो।
- योजनाले न्युनतम लगानी आधार निर्माणका लागि विभिन्न उद्देश्य राखी सूचिकृत धितोपत्रमा गर्ने लगानीको अनुमानित सिमा निर्धारण गरिएको छ । बजारको अवस्था, लगानी गरिएको धितोपत्रको मूल्यमा आउने उतार चढाव आदिले उक्त सिमामा हेरफेर हुन सक्ने ।

ङ. ५. पाउनुपर्ने तथा भुक्तनी गर्नुपर्ने

- चालु सम्पत्ति : माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्तहुने ब्याज आम्दानी, त्रैमासिक रूपमा गण्ना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त 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 एण्ड एसोसियट्स, चाटर्ड एकाउण्टेडस्बाट प्रमाणित भएको हो ।

८.६ योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण

योजनाको खर्चसम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्काशनको लागि गरिने खर्च :

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

(ख) योजनाको नियमित खर्च :

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्क : दैनिक कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत हुनेछ ।

२. कोष सुपरिवेक्षक शुल्क : नियमवालीको नियम २३ को उप नियम (२) को अधिनमा सो हदमा नबढने गरी प्रति बैठक प्रति व्यक्ति रू २०,००० (बीस हजार) ।

३. डिपोजिटरी शुल्क : योजनाको त्रैमासिक रुपमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत ।

४. योजना व्यवस्थापकले इकाई पुनर्खरिद गर्दा पुनर्खरिद मूल्यको बढीमा १.५ प्रतिशत सम्म शुल्क(एक्जिट फि) लिन सक्नेछ । तर योजना व्यवस्थापकले इकाई बिक्री गर्दा कुनै शुल्क लिन पाउने छैन ।

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

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

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

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

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

८.१०खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था

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

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 विक्रीलाई सहज तुल्याउन दैनिक रुपमा खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ। साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ती मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

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

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा :
योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यस्तो लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको स्तर (Performance Level)निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजनामा गरिने लगानीको जोखिमको मूल्यांकन गर्ने प्रमुख दायित्व लगानीकर्ता स्वयंको हुनेछ । योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले गर्दछ। योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन ।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सुव्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

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

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

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

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

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

(६) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अर्न्तनिहित रहेका हुन्छन् ।

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

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

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

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

(११) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :
योजनाले बिभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्नुपर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, 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 । 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 पुस्तिकाद्वारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिनको लागि हुनेछ ।बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको २ महिना भित्र इकाईहरुको बिक्री खुल्ला गरिनेछ ।

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

९.२ आवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ (CASBA) लागू भएको र २०७४ श्रावण १ देखि सार्वजनिक निष्काशनमा सोहि निर्देशिकामा भएको व्यवस्था बमोजिम मात्र दरखास्त आवेदन गर्न पाईने भएकोले उक्त निर्देशिका बमोजिमनेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्वा (CASBA)सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका 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 ५०,००,००० (पचास 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 इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात कोष प्रबर्द्धक लक्ष्मी बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरु, योजना ब्यबस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि. को कार्यालयबाट तथा योजना ब्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक **(Agent)**को कार्यलयबाट गर्ने ब्यबस्था गरिनेछ ।

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

विक्री शुल्क : कुनै शुल्क नलाग्ने
पुर्नखरिद शुल्क : प्रतिइकाई खुद सम्पत्ति मूल्य
विक्री गरेको ६ महिना सम्ममा १.५ प्रतिशत
विक्री गरेको ६ देखि १२ महिना सम्ममा १.२५ प्रतिशत
विक्री गरेको १२ देखि १८ महिना सम्ममा १.०० प्रतिशत
विक्री गरेको १८ देखि २४ महिना सम्ममा ०.७५ प्रतिशत
तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने ।
यो शुल्क पुर्नखरिद मुल्यमा कट्टा गरि बाँकी रकम प्रदान गरिनेछ ।

(८) योजनाका इकाईहरुको बिक्री गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :

- आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।
- लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्यको आधारमा लिन चाहेको इकाई संख्या र विक्री शुल्क बराबरको चेक वा बैंकभौचर लिने ।
- इकाई विक्रीका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।

• शुल्क प्राप्त भएको एकिन भए पश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सिडिएस एण्ड क्लियरिंगलाई लेखी हितग्राही खातामा राखिदिने ब्यवस्था गर्ने।

(९) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद गर्दा निम्नानुसारको प्रक्रिया अपनाइनेछ :

• आवेदकहरुबाट तोकिएको ढाँचामा बैंक खाता, हितग्राही खाता सहितको निवेदन लिने ।

• लागु हुने प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मुल्य तथा अवधिको आधारमा पुर्नखरिद गनुपर्ने इकाई संख्या र पुर्नखरिद शुल्क स्पष्ट रुपमा उल्लेख गराउने ।

• इकाई पुर्नखरिदका लागि आवश्यक प्रकृया पुरा गरि सफ्टवयरमा प्रविष्टी गर्ने ।

• सवै कामकारवाही पुरा भएपश्चात सो दिनको रित पुगेको आवेदन बराबरका इकाईहरु सम्बन्धित निक्षेप सदस्यहरु वा सिडिएस एण्ड क्लियरिंग मार्फत हितग्राही खाताबाट घटाउने ब्यवस्था गर्ने तथा निवेदनमा उल्लेखित बैंक खातामा रकम स्थानान्तरण गर्ने ब्यवस्था गर्ने ।

(१०) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्रीका लागि निवेदन हप्ताभर (आइतबार देखि शुक्रबार) तोकिएको समय अनुसार लिइनेछ र हरेक दिनको राफसाफ विद्यमान ब्यबस्था बमोजिम दिन T+2सम्ममा गर्न सकिनेछ । यसलाई कार्य प्रणालीतथा दक्षतामा अभिवृद्धि गर्दै घटाउन प्रयत्न गरिनेछ ।

(११) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँट भएको ३ (तीन) महिना पश्चात शुरु हुनेछ तथा सोको लागि वितरकको रुपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक लक्ष्मी बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरु तथा योजना ब्यबस्थापक लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लि. को कार्यालयहरु बाट मात्र कार्य प्रारम्भ गरिनेछ ।

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

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नकोलागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तिनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् ।

२. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिँदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।
(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।
(ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्ने ।
ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।
(घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।
(ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धीत संकलन केन्द्र (आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।
(च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।
छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।
ज)रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सो को जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

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

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

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

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

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

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

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

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने,

(ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिदगरिएका इकाईहरु आफ्नो डिम्याट् खातामा प्राप्त गर्ने ,

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

(ङ) योजना सञ्चालनसम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासो राखी समाधानगराउने,

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

१०.२.इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवाः

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

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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

लगानीकर्ताहरुले देहायबमोजिमको माध्यममार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं.४७८०२२२, ४७८१५८२, फ्याक्स न.४७८०५८३

email : info@laxmicapital.com.np

निष्काशन बैंकहरु :

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

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

लक्ष्मी क्यापिटल मार्केट लिमिटेड
Laxmi Capital Market Limited
(100 % Subsidiary of Laxmi Bank Limited)
Reg. No: 1140/065/066

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

Reference No : 702 A
2077/078

मिति : २०७८/०१/०८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस लक्ष्मी क्यापिटल लिमिटेडले लक्ष्मी म्युचअल फण्ड अन्तर्गत शुभ लक्ष्मी कोषको इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनको लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिवद्धता 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 नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।

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

भवदीय,

....
राजीव सापकोटा
कार्यकारी प्रमुख अधिकृत

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

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