धितोपत्र ऐन २०६३ र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको

Siddhartha Bank

कोष प्रवर्द्धक तथा

Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

योजना व्यवस्थापक रहेको

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम २ (Siddhartha Investment Growth Scheme 2)

आव्हान पत्र

प्रति इकाई मूल्य रू.१०/- दरको १४,००,००,००० (चौध करोड) इकाई को १५ प्रतिशतले हुन आउने २,१०,००,००० (दुई करोड दश लाख) इकाई वा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २९ को व्यवस्था बमोजिम तोकिएको न्यूनतम १५ (पन्ध्र) प्रतिशतले हुन आउने ईकाई कोष प्रवर्द्धक कम्पनी श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडले बिज पूँजीको रूपमा लगानी गरी बाँकी इकाई विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रूपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिने छ ।

दरखास्त दिन पाउने न्यूनतम इकाई संख्या : १००

दरखास्त दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : १,४०,००,०००

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उप-नियम ३ को बुदा (ङ) अन्तर्गत प्रकाशित)

दरखास्तसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रु.१०/- प्रति इकाई दरले ।

निष्कासन खुल्ला मिति : २०७६/०४/२३ गते

निष्कासन बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७६/०४/२७ गते (बैकिङ्ग समय पश्चात्)

निष्कासन बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७६/०५/२० गते (बैकिङ्ग समय पश्चात्)

यो विवरण पुस्तिका नभई केवल आव्हान पत्र मात्र हो ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना संचालन तथा वितरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७६/०३/२६ गते ।

१. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

क	योजनाको नाम	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम २ (Siddhartha Investment Growth Scheme 2)
ख	योजनाको आकार	रु. १,४०,००,००,०००/- (एक अर्व चालिस करोड)
ग	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१४,००,००,००० (चौध करोड)
ङ	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	७,००,००,००० (७ करोड)
च	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१७,५०,००,००० (सत्र करोड पचास लाख)
छ	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
ज	योजनाको अवधि	१० वर्ष
झ	योजना परिपक्व हुने मिति	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष
ञ	योजना बिक्री खुला मिति	२०७६/०४/२३
ट	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा)	२०७६/०४/२७
	योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०७६/०५/२०
ठ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरु ।
ड	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००
ढ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,४०,००,०००
ण	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
त	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।
थ	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
द	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
ध	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, पो. ब. नं. २१२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६८।११।२, दर्ता नं. १३२६/६८/६९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०६९।५।२४
न	योजना तथा योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको प्रस्तावित लेखापरिक्षक : एम.जि.एस. एण्ड एसोसियट, श्री महेश कुमार गुरागाई, अनामनगर, काठमाडौं । योजना ब्यवस्थापकको लेखापरिक्षक : पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी, नयाँ बानेश्वर १०, काठमाडौं ।
प	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, स्थायीः कालिका-२, कास्की, हालः का.म.पा. वडा नं. १४ कलङ्की । २. श्री विश्व प्रकाश पण्डित, का.म.न.पा. वडा नं.१४ कलंकी, काठमाण्डौ । ३. श्री प्रताप प्रसाद प्रधान, ल.पु. उ.म.न.पा. वडा नं.३ ललितपुर । ४. श्री राधाकृष्ण पौड्याल, का.म.पा. वडा नं. १० वानेश्वर । ५. श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पोखरा न.पा. २८, कास्की ।
फ	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं योजना ब्यवस्थापकको रेटिङ्गः "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three Plus). उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ । For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned. कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP - IR] BBB+"। उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले Moderate Credit Quality Rating जनाउँछ ।
ब	लगानीका क्षेत्रहरु	१. स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत भएका शेयर, डिवेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु २. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप ३. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।
भ	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियूक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
म	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने छ । जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।

२. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रवर्द्धकको नाम :

श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड ।

कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहासः

सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५८/०६/१२ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको कम्पनी हो । तत्कालिन बाणिज्य बैंक ऐन, २०३४ अनुसार मिति २०५९/०९/०९ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी कम्पनीले २०५९/०९/१० गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार सञ्चालन गर्दै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ (तत्कालीन बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६१) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले "क" वर्ग को वित्तीय संस्थाको रुपमा कम्पनीलाई मिति २०६३/०१/१७ मा पुनः इजाजत प्रदान गरे अनुसार हाल "क" वर्ग को इजाजतप्राप्त संस्थाको रुपमा कम्पनीले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिआएको छ ।

३. कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन, २०७३, कम्पनी ऐन, २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोबार गर्ने कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हकहितको संरक्षण र सम्वर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,

(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,

(ग) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारी मूलक व्यवसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र त्यस कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने,

(घ) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने,

(ङ) सामान्यतया, माथि उल्लिखित कुनै पनि उद्देश्यहरु पुरा गर्दा आइपर्ने वा त्यससँग सम्बद्ध वा ती उद्देश्यहरुको प्राप्तीका लागि उपयुक्त वा बैंकलाई लाभ हुने अन्य कुनै पनि कार्यहरु प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि प्रारम्भ गर्ने, जिम्मा (Undertaking) लिने, सुप्रबन्ध गर्ने तथा संचालन गर्ने ।

४. कोष प्रवर्द्धकको वित्तीय विवरण :

सिद्धार्थ बैंक लि. को 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 (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

१. समष्टिकृत वासलात (Based on Old GAAP):

(रु. हजारमा)

पूँजी तथा दायित्व	आ.ब.०७२/०७३
शेयर पूँजी	४४,९६,१४३
जगेडा कोषहरु	१७,६६,२५१
नन् कन्ट्रोलिङ इन्ट्रेस्ट	६८,७९२
ऋणपत्र तथा बण्ड	१,२०३,५२०
तिर्न बाँकी कर्जा तथा सापटी	९१०,०००
निक्षेप हिसाब	६४,९०२,००५
भुक्तानी दिनु पर्ने बिलहरू	४०,०२०
प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	-
आयकर दायित्व	-
अन्य दायित्व	१,४३९,५९८
जम्मा पूँजी तथा दायित्व	७४,८२६,३३०

(रु. हजारमा)

सम्पत्ति	आ.ब.०७२/०७३
नगद मौज्दात	१,९४०,५८४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	३,८४७,२६८
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८४९,५४६
माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	९५०,७००
लगानी	९,८२३,५२२
कर्जा, सापट तथा बिल खरिद	५५,३५०,८९१
स्थिर सम्पत्ति	६३५,०२०
गैर बैकिङ्ग सम्पत्ति	-
अन्य सम्पत्ति	१,४२८,७९८
जम्मा सम्पत्ति	७४,८२६,३३०

समष्टिकृत वासलात (Based on NFRS):

(रु. हजारमा)

दायित्व	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	७,४४८,५१५	५,९०१,७४३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	६९२,४२७	५०५,७१४
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७३,७५५	०
ग्राहकको निक्षेप	९४,२४५,३९०	७०,४३७,७४६
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	०	०
चालुकर दायित्व	०	०
व्यवस्था	०	०
स्थगन कर दायित्व	२६०,९७३	४०३,४७२
अन्य दायित्व	२,२८८,११५	१,७३४,४४३
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,२०३,५२०	१,२०३,५२०
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	०	०
कूल दायित्व	१०६,२१२,६९५	८०,१८६,६३८
इक्विटी		
शेयर पूँजी	८,४६४,३८५	६,६२८,८७९
शेयर प्रिमियम	१२२,०९१	१२०,२३०
संचित मुनाफा	१,२६६,३३६	१,४३२,१७७
जगेडा तथा कोषहरु	३,९९९,३५६	३,०६५,१०८
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्यकूल इक्विटी	१३,८५२,१६८	११,२४६,३९४
गैर नियन्त्रित स्वाथ (Non-Controlling Interest)	१९२,४८३	१७१,२२१
कूल इक्विटी	१४,०४४,६५१	११,४१७,६१५
कूल दायित्व र इक्विटी	१२०,२५७,३४६	९१,६०४,२५३

(रु. हजारमा)

सम्पत्ति	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४
नगद तथा नगद समान	४,५१५,४३६	३,५९२,९४५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	६,४५४,९२७	६,६७२,३३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,६११,१३०	५६७,३२५
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	३,७०६	२८,६३७
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	१०३,४१४	५४,५८८
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	२,८४१,१६६	२,४१९,०४४
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	८३,२३७,५८२	६४,६५२,७७९
धितोपत्रमा (securities) लगानी	१८,८७७,९४२	१२,२१२,९४६
चालु कर सम्पत्ति	६९,३१४	६९,८६१
सहायक कम्पनीमा लगानी	०	०
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	०	०
सम्पत्तिमा लगानी (Investment Property)	१५४,६३८	१५४,६३८
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,१००,१८६	७४८,७९५
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१३,३०१	१३,५५२
स्थगन कर सम्पत्ति	०	०
अन्य सम्पत्ति	१,२७४,६०४	४१६,८१२
कूल सम्पत्ति	१२०,२५७,३४६	९१,६०४,२५३

२. समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाब (Based on Old GAAP)

विवरण	आ.ब.०७२/०७३
व्याज आम्दानी	४,११९,४७९
व्याज खर्च	१,९८९,४१८
खुद ब्याज आम्दानी	२,१३०,०६१
कमिशन तथा डिस्काउण्ट	१७३,९१७
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३७१,५०८
सटही घटबढ आम्दानी	१६७,०८५
कुल सञ्चालन आम्दानी	२,८४२,५७२
कर्मचारी खर्च	३८७,६१८
अन्य सञ्चालन खर्च	५०९,२५५
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्था अघिको सञ्चालन मुनाफा/नोक्सान	१,९४५,६९९
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	२५९,३४०
सञ्चालन मुनाफा	१,६८६,३५९
गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	१७२,०२२
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	१५७,३६४
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	२,०१५,७४४
असामान्य कारोबारहरुबाट भएको मुनाफा/(नोक्सान)	५७२
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद मुनाफा	२,०१६,३१७
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१८३,३०२
आयकर व्यवस्था	५४७,५९८
- यस बर्षको	५४५,३७३
- गत बर्षसम्मको	३,२५४
- स्थगन आयकर आम्दानी/(खर्च)	१,०३०
शेयर अफ नन् कन्ट्रोलिङ इन्ट्रेस्ट	१४,९४५
खुद नाफा/(नोक्सान)	१,२७०,४७३

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाब (Based on NFRS)

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.ब.०७४/०७५	आ.ब.०७३/०७४
व्याज आम्दानी	१०,०९६,१७३	६,८५७,४०५
व्याज खर्च	६,५८७,८१९	३,९७३,९५५
खुद व्याज आम्दानी	३,५०८,३५४	२,८८३,४५०
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	८६६,६९२	६१३,९०३
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१३८,७५७	१३५,४५०
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	७२७,९३५	४७८,४५३
खुद व्याज शुल्क र कमिशन आम्दानी	४,२३६,२८९	३,३६१,९०३
खुद व्यापारिक आम्दानी	२५४,५३२	१४८,४२६
अन्य संचालन आम्दानी	३५५,६०३	२४९,७८४
जम्मा संचालन आम्दानी	४,८४६,४२४	३,७६०,११३
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी)	२३०,३९३	१२०,०९३
खुद संचालन आम्दानी	४,६१६,०३१	३,६४०,०२०
सञ्चालन खर्च		
कर्मचारी खर्च	१,१२४,७००	८१४,९४६
अन्य सञ्चालन खर्च	५०९,४९०	४०४,९४१
ह्रासकट्टी र परिशोधन (Amortization)	१२५,७१५	९८,२६९
सञ्चालन मुनाफा	२,८५६,१२६	२,३२१,८६४
गैर सञ्चालन आम्दानी	६९८	८७६
गैर सञ्चालन नोक्सानी	०	७३,४६९
आय कर अधिको मुनाफा	२,८५६,८२४	२,२४९,२७१
आयकर खर्च		
चालु कर	८५३,४५९	६५८,९१०
स्थगन कर	४,३७५	(१३,२१४)
यस अवधिको मुनाफा	१,९९८,९९०	१,६०३,५७५
नाफा बाँडफाँड		
बैंकको शेयरधनी	१,९५२,४७५	१,५०४,९४८
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	४६,५१५	९८,६२७
यस अवधिको मुनाफा	१,९९८,९९०	१,६०३,५७५

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थसम्बन्धी विवरण:

विवरण	वास्तविक		
	आ.ब.०७२/०७३	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७४/०७५
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	४१.५३	३०.४१	२७.७६

विवरण	वास्तविक (रु.हजारमा)		
	आ.ब.०७२/०७३	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७४/०७५
चुक्ता पूँजी	४,४९६,१४३	६,६२८,८७९	८,४६४,३८५
जगेडा तथा कोषहरु	१,७४५,६५१	४,६१७,५१५	५,३८७,७८४
जम्मा	६,२४१,७९४	११,२४६,३९४	१३,८५२,१६९
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
जम्मा नेटवोर्थ	६,२४१,७९४	११,२४६,३९४	१३,८५२,१६९
शेयर संख्या हजारमा	३०,२२१	६६,२८९	८४,६४४
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	२०६.५४	१६९.६६	१६३.६५
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००

५. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

१. *योजना व्यवस्थापकको नाम :* **श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड।**

२. *योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धी विवरण :* योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भएको ।

३. *योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगानाः* नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।

४. *योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकालदेखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :* योजना व्यवस्थापक श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६८/११/२ मा पब्लिक कम्पनीको रुपमा दर्ता भई (दर्ता नम्बरः १३२६/०६८/०६९) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९/५/२४ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको यो सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको तेस्रो योजना हो ।

६. योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको देहाय बमोजिमका प्रमुख उद्देश्यहरु रहेका छन :

(१) सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) को व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने,

(२) धितोपत्र सम्बन्धी कानून तथा अन्य प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई अन्य धितोपत्र व्यवसाय सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

७. योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) **व्यवसाय/सेवाको बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तीका लागि चालिने समयवद्ध रणनीति :**
सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडले यस अधि तीन वटा बन्दमुखि योजना संचालनमा ल्याई सकेको छ जसको सुचीकरण नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा भई इकाईहरुको कारोवार भएको छ । कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखि तथा खुलामुखि योजनाहरु समेत संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ ।

(ख) **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितीको आधारमा योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य :**
नेपालमा सामूहिक लगानी कोष संचालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको गहिराई र चौडाई बृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । साथै यस प्रकारको व्यवसायमा सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड एक व्यवसायीक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्नेछ ।

८. योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ५ सदस्यीय संचालक समिति रहेको छ । जसमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम एक तीहाई अर्थात २ जना सदस्य स्वतन्त्र संचालक रहेका छन् भने कोष प्रवर्द्धक कम्पनी सिद्धार्थ बैंक लि. को एक जना प्रतिनिधि तथा अन्य संस्थापकबाट २ जना प्रतिनिधि रहेका छन् ।

९. योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी :

(क) **अधिकृत पूँजी** : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु. १००/- का दरले रु. २०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बिस करोड मात्र)

(ख) **जारी पूँजी** : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु. १००/- का दरले रु. २०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बीस करोड मात्र)

(ग) **चुक्ता पूँजी** : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु. १००/- का दरले रु. २०,००,००,०००/- (अक्षरेपी बीस करोड मात्र)

१०. योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व, शैक्षिक योग्यता, अनुभवः

क्र.सं.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	काठमाण्डौ-१, हात्तिसार	नेपाली	५१%	लागु नहुने	लागु नहुने
२	श्री सुवोध तोदी	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	५%	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
३	श्री बीरेन्द्र कुमार शाह	बीरगञ्ज-१५, पर्सा	नेपाली	२.५%	स्नातकोत्तर	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
४	श्री सुधीर कुमार रुङ्गटा	बीरगञ्ज-७, पर्सा	नेपाली	२.५%	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैंकिङ्गमा लगानी साथै अन्य ब्यवसाय
५	श्री अशोक कुमार बाहेती	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	२.५%	स्नातक	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
६	श्री तुषार तोदी	काठमाडौं-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	२.५%	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
७	श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	विराटनगर-८, मोरङ्ग	नेपाली	२.५%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
८	श्री भरतकुमार तोदी	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	२.५%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
९	श्रीमती शशिकला अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	२.५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१०	श्री राहुल अग्रवाल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	२%	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
११	श्री जगदीश कुमार अग्रवाल	भैरहवा-५, रुपन्देही	नेपाली	२%	स्नातक	सिमेन्ट, इन्सुरेन्स, रियल स्टेट, खाद्य उद्योग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१२	श्री मनोज कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.५०६%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल, रियल स्टेट, इन्सुरेन्स, बैंकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१३	श्री दीनानाथ केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातक	चिकित्सा पेशा
१४	श्री सुमित कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातकोत्तर	डेरी तथा खाध उधोग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१५	श्री आदित्य केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१६	श्री रतनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१७	श्री मदनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१८	श्री सुनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०३८%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१९	श्री अनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०३८%	स्नातक	शैक्षिक संस्थासँग सम्बद्ध
२०	श्री केडिया इन्भेष्टमेन्ट कर्पोरेशन. प्रा. लि.	काठमाण्डौ-१३, काठमाडौं	-	१%	लागु नहुने	संस्था स्थापनामा लगानी गर्ने
२१	श्री रमेश कुमार अग्रवाल	इन्द्रपुर-४, बाँके	नेपाली	१%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२२	श्री दामोदर प्रसाद गौतम	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.८%	स्नातकोत्तर	निजामति सेवा, परराष्ट्र मामला तथा बैंकिङ्ग
२३	श्री सुरेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५३%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२४	श्री राजेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५३%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२५	श्री विमल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५३%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२६	श्री मोहित केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२५५%	स्नातक, सि.ए.	सिमेन्ट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२७	श्री संजय कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२२५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२८	श्री प्रदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२२५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२९	श्री संदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२२५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३०	श्री संजय कुमार शारदा	राजविराज-४, राजविराज	नेपाली	०.५%	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैंकिङ्गमा लगानी आदी
३१	श्रीमती सुलोचना अग्रवाल	बीरगञ्ज- १०, पर्सा	नेपाली	०.५%	आठ कक्षा	स्टील, खाध सामाग्री, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३२	श्री मनोज कुमार अग्रवाल	पडसरी-४, रुपन्देही	नेपाली	०.५%	स्नातक	मसला, खाध पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३३	श्री सुजित अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५%	स्नातक	मसला, खाध पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३४	श्री स्मृति अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५%	स्नातक	शैक्षिक क्षेत्रमा संलग्न
३५	श्रीमती पुष्पादेवी केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३१९५%	एस एल सि	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३६	श्रीमती सविता केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३१९५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३७	श्री ताराचन्द केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३०४५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३८	श्रीमती शैलजा शर्मा	काठमाण्डौ-१, काठमाडौं	नेपाली	०.३%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
३९	श्रीमती अनिता पोखरेल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	०.२%	प्र.प्र.प तह	नोकरी
४०	श्री भगत विष्ट	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४१	श्री सुरेन्द्र भण्डारी	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४२	श्री शम्भुनाथ गौतम	लेखनाथ-८, कास्की	नेपाली	०.१%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री मोहित केडिया	अध्यक्ष	३६ वर्ष	नेपाली	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	सि.ए.	सिमेन्ट तथा ट्राभल एण्ड टुर्स व्यवसायमा ११ वर्षभन्दा बढीको अनुभव । अर्घाखाँची सिमेन्ट प्रा.लि. तथा बृज सिमेन्ट प्रा.लि., संचालकको रुपमा आवद्ध भैरहेको अनुभव ।
२.	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक	४० वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ-९, धोबिखोला, काठमाडौं	एम.बि.ए.	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा करीब ४ वर्षको कार्य अनुभव र सिमेन्ट, तथा आईरन एण्ड स्टिल्स व्यापारमा १३ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । रिलायन्स सिमेन्ट प्रा.लि., रिलायन्स सुपरटेक सिमेन्ट. प्रा.लि., अन्नपूर्ण क्वारिज प्रा.लि., युनिटेक सिमेन्ट प्रा.लि.,रिलायन्स ट्रेड सेन्टर, रिलायन्स पेपर मिल्स प्रा.लि., यती कार्पेट प्रा.लि. तथा यती पोलिकेम प्रा.लि.मा संचालक/प्रोप्राईटरको रुपमा हाल सम्म भैरहेको अनुभव ।
३.	श्री सुन्दर प्रसाद कडेल	संचालक	५५ वर्ष	नेपाली	चिसापानी-७, रामेछाप, जनकपुर	एम.बि.ए.	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । नबिल बैंक लि. मा करीब १७ बर्ष काम गरेको अनुभव तथा विगत करीब १४ वर्ष देखि सिद्धार्थ बैंक लि. मा आवद्ध ।
४.	श्री किरण थापा	स्वतन्त्र संचालक	४७ वर्ष	नेपाली	अर्खले-७, गुल्मी, लुम्बिनी	एम.बि.ए.	वित्त शास्त्रको अध्यापन कार्यमा २३ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव, वित्त शास्त्रसँग सम्बन्धित विभिन्न पुस्तक लेखन तथा प्रकाशन । विगत १७ वर्ष देखि शंकर देव क्याम्पसमा आवद्ध ।
५.	श्री ऋषि राज गौतम	स्वतन्त्र संचालक	४७ वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ	एमफिल	प्राध्यापन क्षेत्रमा २० वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । विगत १४ वर्ष देखि शंकर देव क्याम्पसमा आवद्ध ।

११. योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभवसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (बर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री ध्रुव तिमिल्सिना	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४५ बर्ष	एम.वि.ए.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा १० वर्षको कार्य अनुभव तथा विविए तथा एमविएमा फाईनान्स विषयको अध्यापन, विभिन्न गैर सरकारी संस्थाहरुमा अनुसन्धानात्मक कार्यको अनुभव । साथै यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा ७ वर्षको अनुभव ।
२.	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३७ बर्ष	एम.वि.ए.	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करीव एक वर्ष काम गरेको अनुभव र सो भन्दा पहिले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा विभिन्न संस्थामा करिब १४ वर्ष काम गरेको अनुभव ।

१२. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण :

१. वासलातः

(रकम रु. मा)

पूँजी तथा दायित्व	आ.ब.०७२/०७३
शेयर पूँजी	१००,०००
जगेडा तथा कोष	४०,३९३
चालु दायित्व	३६५,६२९
अन्य चालु दायित्वहरु	७४६
कुल पूँजी तथा दायित्व	५०६,७६८

सम्पत्ति	आ.ब.०७२/०७३
नगद मौज्दात	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३९४,९४५
अन्य चालु सम्पत्ति	४३,२७३
लगानी	५१,९१५
स्थिर सम्पत्ति	१६,१९५
स्थगन कर सम्पत्ति	४४०
कुल सम्पत्ति	५०६,७६८

दायित्व	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७४/०७५
सर्वसाधारणलाई तिर्न बाँकी	६४१,१५०	३४२,७२३
अन्य वित्तीय दायित्व	१५,९०८	१६,९३३
अन्य दायित्व	२९,३८७	१८,६६६
स्थगन कर दायित्व	९,६६७	-
अन्य व्यवस्था	२,२९७	४,३१०
कुल दायित्व	६९८,४०९	३८२,६३२
पूँजी		
शेयर पूँजी	१००,०००	२००,०००
जगेडा कोष	२२४,०८९	१६०,६०७
अन्य कोष	२५,३४१	३२,२१६
कुल पूँजी	३४९,४३०	३९२,८२३
कुल पूँजी तथा दायित्व	१,०४७,८३९	७७५,४५५

सम्पत्ति	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७४/०७५
नगद मौज्दात	६९१,१३५	३९६,४२४
वित्तीय लगानी (व्यापारिक प्रायोजनको लागि धाराण)	१३,५९७	२२,०९६
वित्तीय लगानी (परिपक्वताको लागि धारण)	१८०,०००	२८५,०००
वित्तीय लगानी (बिक्रीका लागि उपलब्ध)	६१,६४९	-
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	३७,१०१	३,८३६
अन्य सम्पत्ति	२१,५८९	३६,१३४
सम्पत्ति तथा उपकरण	३०,०६८	२७,८६३
अमुर्त सम्पत्ति	८९१	१,२१२
चालु कर सम्पत्ति	११,८०९	१,९५०
स्थगन कर सम्पत्ति	-	९४०
कुल सम्पत्ति	१,०४७,८३९	७७५,४५५

२. नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु. मा)

विवरण	आ.ब.०७२/०७३
योजना व्यवस्थापन शुल्क	४०,३१०
डिपोजिटरी शुल्क	१२,४६९
धितोपत्र निष्काशन शुल्क	९,४४२
शेयर रजिष्ट्रार शुल्क	१,९९७
निक्षेप सदस्य शुल्क	५,७५५
लगानी व्यवस्थापन शुल्क	९८
अन्य संचालन आय	१७
कुल संचालन आम्दानी	७०,०८८
प्रत्यक्ष खर्च	५,०९१
कुल संचालन आम्दानी	६४,९९७
कर्मचारी खर्च	१६२८१
कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१५४८९
गैर संचालन खर्च	३१७७०
संचालन आम्दानी	३३,२२७
गैर संचालन आम्दानी	११,६४२
गैर संचालन खर्च	-
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुद आम्दानी	४४,८६९
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	४,०७९
आयकर व्यवस्था (क+ख-ग)	१०,२९०
क. यस वर्षको व्यवस्था	१०,२६८
ख. गतवर्ष सम्मको व्यवस्था	-
ग. स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च	२२
खुद आय/(व्यय)	३०,५००

विवरण	आ.ब.०७३/०७४	आ.ब.०७४/०७५
आम्दानी		
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	२८२,१४६	७३,८७४
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	५८,१०२	५८,७२४
व्याज आम्दानी	११,६२८	३१,७०१
अन्य आम्दानी	९,८०६	४८,२७१
व्यापारिक प्रायोजनको लागि धारण गरिएको वित्तीय लगानीमा खुद नाफा/नोक्सान	३,२५५	(४,१४९)
जम्मा आम्दानी	३६४,९३७	२०८,४२१
खर्च		
कर्मचारी खर्च	५१,९११	३८,८५५
व्याज खर्च	-	-
सम्पत्ति र मेशीनरीमा ह्रासकट्टी	४,९३३	६,७६२
अभौतिक सम्पत्तिको परिशोधन	३८०	४९८
अन्य संचालन खर्च	३९,४१२	३५,५०५
जम्मा खर्च	९६,६३६	८१,६२०
नियमित संचालनबाट कर अघिको नाफा	२६८,३०१	१२६,८०१
आयकर खर्च	६७,०२०	३१,८७२
यस वर्षको जम्मा नाफा	२०१,२८१	९४,९२९

१३. कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायीक अनुभव, मुख्य पेशा व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी : :

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	डा. रामकृष्ण तिमल्सेना	न्याय क्षेत्रमा २५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव तथा सर्वोच्च अदालतको रजिष्ट्रार पदबाट अवकास प्राप्त ।	कानूनी परामर्श, शिक्षण	कानूनी परामर्शदाता, स्कुल अफ ल एण्ड गभर्नेन्सको संस्थापक ।
२.	श्री विश्व प्रकाश पण्डित	मिति २०३५/१०/०८ मा नेपाल सरकारको राजपत्र अनंकित प्रथम श्रेणीको प्राविधिक पदमा स्थायी नियुक्ति भई मिति २०३९/१२/११ मा राजपत्रांकित तृतीय श्रेणी, मिति २०४९/०८/०७ मा राजपत्रांकित प्रथम श्रेणी र मिति २०३८/०४/११ मा राजपत्रांकित विशिष्ट श्रेणीको सचिव पदमा बढुवा भई नेपाल सरकारका विभिन्न कार्यालय, विभाग, आयोग तथा मन्त्रालयमा सम्बन्धित श्रेणीका पदहरुमा काम गर्नु भएको र सरकारी सेवाको उत्तरार्धमा उर्जा मन्त्रालयको सचिव हुदै शिक्षा मन्त्रालयको सचिव पदबाट २०७३/०४/०७ देखि स्वेच्छिक अवकाश लिनु भएको ।	अवकास	नरहेको ।
३.	श्री प्रताप प्रसाद प्रधान	लेखा परिक्षण कार्यमा ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव ।	लेखा परिक्षण	लेखा परिक्षण कार्यमा संलग्न ।
४.	श्री राधाकृष्ण पौड्याल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्ष कार्य गरेको अनुभव, ऋण असुली न्यायाधिकरणमा ५ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग सदस्यको रुपमा कार्य गरेको ।	अवकाश	बैंकिङ्ग विषयमा परामर्शदाता ।
५.	श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी	नेपाल सरकारको विभिन्न पद तथा विभागमा ३० वर्ष भन्दा बढी काम गरेको अनुभव	पब्लिक प्रशासन	प्रोजेक्ट कोडिनेटर-Safer Migration (SaMi), Project coordination unit, नेपाल सरकार श्रम, रोजगार तथा सामाजिक सुरक्षा मन्त्रालयमा २७ डिसेम्बर, २०१३ देखि हालसम्म

१४. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

यस योजना संचालन गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिका लागि विवरण पुस्तिका पेश गर्नु अघि विवरण पुस्तिकाको सत्यता सम्बन्धमा जाँच गरी योजना स्वीकृत गर्ने, योजना स्वीकृत गर्नु अघि योजना संचालनका लागि पर्याप्त व्यवस्था रहे नरहेको सम्बन्धमा यकिन गर्ने, योजना निष्काशन पश्चात् विवरण पुस्तिका तथा धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियम तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिकाले गरेका व्यवस्था बमोजिम योजना संचालन गरे नगरेको हेरि सोही अनुरुप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो वारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरीवेक्षकको हुनेछ । योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्यसम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरीवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापन कम्पनीको मूल्याकंन हुन्छ । कोष सुपरीवेक्षकले चौमासीक रुपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधी भित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरीवेक्षकहरुको बैठकमा छलफल तथा निर्णय भई सोही बमोजिम आवश्यक कार्य अगाडी बढाउने गर्दछन् ।

१५. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम धितोपत्र बजारमा लगानी गरी दक्ष लगानी सेवाद्धारा योजनाका लगानीकर्तालाई सर्वाधिक प्रतिफल दिने साथ साथै एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतबाट बजारको दिगो विकासमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाका इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

१६. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

१. नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र
४ सरकारी तथा संस्थागत ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारको अन्य साधनहरु
५. बैंक तथा वित्तीय संस्थामा निक्षेप
६. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु - स्वीकृती प्राप्त भए अनुरुप

उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।

१७. खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था:

१ *खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधिः*
योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ । यसरी गणना गर्नका लागि देहायअनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

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

२ *खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्थाः*
योजनाका इकाईहरु बाँडफाँट भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ती मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेबसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्य सम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

१८. योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण:

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५
क. इकाई संख्या					
ख. लगानी योग्य कोष	१,६१८,४४६,४७४.८९	१,८०२,७९४,३५८.४१	१,९१३,७०९,००४.१७	२,०२३,७१५,६५७.३९	२,१४८,१७०,५७०.०७
सूचिकृत धितोपत्र	१,१२१,३९९,०६०.२६	१,२३१,२६०,१७२.७९	१,३३७,३४२,१९०.०६	१,४४७,०९०,९०२.५१	१,५६६,६९७,६२७.५६
कारोवार प्रयोजन	१६१,६२९,६७१.०९	१९६,४७१,७१०.३०	२०५,३७९,२८४.६८	२३९,०८२,९४१.९७	२५०,८०१,६५१.११
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	६१८,५१९,६२४.१०	६६१,६७१,१८१.५१	७०३,९८५,२४५.५१	७४४,२००,४०३.१२	७९१,३३३,५५६.२१
लाभांश प्रयोजन	३४१,२४९,७६५.०६	३७३,११७,२८०.९८	४२७,९७७,६५९.८७	४६३,८०७,५५७.४२	५२४,५६२,४२०.२४
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	७५,२५०,०००.००	७५,६४३,७५०.००	८०,५००,०००.००	८०,८९३,७५०.००	८५,७५०,०००.००
निश्चित आम्दानी उपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
निश्चित आम्दानी उपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
सञ्चालन बैंक खाता	१४१,७९७,४१४.६३	२१५,८९०,४३५.६२	२१५,८६६,८१४.१२	२१५,७३१,००४.८८	२१५,७२२,९४२.५१
चालु सम्पत्ति	१७,२३३,९९०.६०	१५,११९,९०९.९०	१६,४७७,७८७.२९	१७,८६६,७९७.७४	१९,२९१,०००.१६
चालु दायित्व	-	-	-	-	-
A. कुल खुद सम्पत्ति मुल्य	१,६३५,६८०,४६५.४९	१,८१७,९८६,२६८.३१	१,९३०,१८६,७९१.४६	२,०४१,५८२,४५५.१३	२,१६७,४६१,५७०.२३
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	१४,३१२,२०४.०७	१५,९०७,३७९.८५	१६,८८९,१३४.४३	१७,८६३,८४६.४८	१८,९६५,२८८.७४
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	४,०८९,२०१.१६	४,५४४,९६५.६७	४,८२५,४६६.९८	५,१०३,९५६.१४	५,४१८,६५३.९३
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००
B. खुद सम्पत्ति मूल्य	१,६१६,६४९,०६०.२६	१,७९६,९०३,९२२.७९	१,९०७,८४२,१९०.०६	२,०१७,९८४,६५२.५१	२,१४२,४४७,६२७.५६
C. कुल इकाई संख्या	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
D. लाभांश अघिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	११.५५	१२.८४	१३.६३	१४.४१	१५.३०
E. लाभांश पछिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	११.०५	११.८४	१२.६३	१३.४१	१४.३०
F. प्रस्तावित लाभांश	७०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
G. प्रति इकाई लाभांश (रु.)	०.५०	१.००	१.००	१.००	१.००

विवरण	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
क. इकाई संख्या					
ख. लगानी योग्य कोष	२,२७४,२३९,६५१.५५	२,४००,००९,५४२.३०	२,५२६,४९९,३४७.१२	२,६६९,१९९,१२६.६१	२,७८७,५५८,२३७.२१
सूचिकृत धितोपत्र	१,६७८,३७८,९५३.८२	१,७९९,३०६,०४४.३९	१,९२५,५५६,२०६.०५	२,०६३,४२३,६०६.६९	२,०९१,३९०,०२६.३७
कारोवार प्रयोजन	२८४,०३५,६१७.६१	२९४,१०९,३८२.४१	३३०,६५७,१४५.२७	३४४,८८१,३२६.०४	३४४,८८१,३२६.०४
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	८२९,३१५,२३२.२१	८७६,२४२,३२७.५०	९१८,०११,१९९.३३	९६९,८४२,५८२.९८	९६९,८४२,५८२.९८
लाभांश प्रयोजन	५६५,०२८,१०४.००	६२८,९५४,३३४.४७	६७६,८८७,८६१.४५	७४८,६९९,६९७.६६	७७६,६६६,११७.३४
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	८६,१४३,७५०.००	९१,०००,०००.००	९१,३९३,७५०.००	९६,२५०,०००.००	९६,२५०,०००.००
निश्चित आम्दानी उपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
निश्चित आम्दानी उपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
सञ्चालन बैंक खाता	२२९,७१६,९४७.७३	२२९,७०३,४९७.९२	२२९,५४९,३९१.०७	२२९,५२५,५१९.९२	३१९,९१८,२१०.८५
चालु सम्पत्ति	२०,७३१,४७७.४७	२२,१७६,०९०.४५	२३,७७१,१५२.०५	२५,४१८,९३३.२५	२६,०६९,५२७.११
चालु दायित्व	-	-	-	-	-
A. कुलखुद सम्पत्ति मुल्य	२,२९४,९७१,१२९.०२	२,४२२,१८५,६३२.७६	२,५५०,२७०,४९९.१६	२,६९४,६१८,०५९.८६	२,८१३,६२७,७६४.३२
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	२०,०८०,९९७.३८	२१,१९४,१२४.२९	२२,३१४,८६६.८७	२३,५७७,९०८.०२	-
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	५,७३७,४२७.८२	६,०५५,४६४.०८	६,३७५,६७६.२५	६,७३६,५४५.१५	-
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	-
B. खुद सम्पत्ति मूल्य	२,२६८,५२२,७०३.८२	२,३९४,३०६,०४४.३९	२,५२०,९४९,९५६.०५	२,६६३,६७३,६०६.६९	२,८१३,६२७,७६४.३२
C. कुल ईकाइ संख्या	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
D. लाभांश अघिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१६.२०	१७.१०	१८.०१	१९.०३	२०.१०
E. लाभांश पछिको प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१५.१०	१६.००	१६.९१	१७.९३	२०.१०
F. प्रस्तावित लाभांश	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	-
G. प्रति इकाई लाभांश (रु.)	१.१०	१.१०	१.१०	१.१०	-

नोटः • योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री आर.के.एस. एण्ड एसोसियट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका सि.ए. श्री राजेश कुमार शाहले गर्नुभएको हो • उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अन्तर्गतका प्रत्येक लगानीलाई सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेका सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ • 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 पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि क्रमशः ७५%, ५५% र ५५% लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त हुने र बाँकी अर्को वर्ष प्राप्त हुने एक्युमुलेट हुँदै जाने • शेयरको सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशनमा गरिएको लगानीमा कुल पूँजीगत लाभ आम्दानीको (तथा लाभांश भए सो समेत) ७५% लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त हुने र बाँकी अर्को वर्ष प्राप्तहुने एक्युमुलेट हुँदै जाने • प्रत्याभूति वापतको आय, निश्चित आम्दानी उपकरण र सञ्चालन खाताको आय सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने • 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 ।

वित्तीय प्रक्षेपण तथा सोका आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी सीमा भित्र रहेकोछ ।

१९. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारणमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकता अनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

२०. लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि 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 करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने ब्यवस्था रहेको ।

२१. योजनामा अर्न्तनिहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

क) सामान्य जोखिम तत्वहरुः

(१) ***सामूहिक लगानी कोषमा गरीने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसंग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पुरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :*** सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले यसको प्रतिफलमा समेत उत्तिकै प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

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

(४) ***कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :*** योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानूनको परिधिभित्र रहि योजना व्यवस्थापकबाट गरिने हुन्छ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सो को जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिने छैन ।

(५) ***यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :*** यस योजना अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिने हुन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने तवरले कोषको व्यवस्थापन गर्ने गर्दछ । तथापि, 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 अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (capital gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (retained earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखाामेमा योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

(२) ***योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्दती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :*** सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरि योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सो को राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा तलमाथि हुन गई योजनाको आम्दानीमा समेत केहि प्रभाव पर्न जाने तथा धितोपत्रको खरीद बिक्री कार्य ढिला हुन जाँदा बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्ने हुन्छ । साथै वित्तीय क्षेत्रमा कायम व्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तिय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ ।

(३) ***रेटिङ कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :*** यस योजनाको रेटिङ्ग गरिएको छैन ।

(४) ***व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :*** योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरुप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्ती को मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्तीको मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ ।

(५) ***योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदीले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :*** योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ती मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(६) ***ईक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :*** इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सो मा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

(७) ***ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :*** कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा व्याज भुक्तानी उक्त संस्थाको ईच्छा तथा क्षमतामा भर पर्ने हुन्छ । योजनाले लगानी गर्ने ऋणपत्रमा त्यस प्रकारको जोखिम रहने हुनसक्छ । तर योजनाले सरकारी ऋणपत्रमा लगानी गरेको छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।

(८) ***तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :*** योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।

(९) ***ब्याज दरमा हुने जोखिम यसको गतिबिधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :*** ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर व्याज दरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको 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 :*** ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि व्याज दरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

(११) ***योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने कुरा :*** योजनाका इकाईहरुको निष्काशन तथा विक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।

(१२) ***योजना अन्तर्गत लगानी गरीने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :*** योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपुर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन सक्छ ।

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

(१४) ***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 यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।

(१५) ***योजनाको अवधि भर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :*** योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन

(ग)जोखीम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

१) ***योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछः***

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।

(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपुर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तिय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।

(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाइने छ ।

(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।

(छ) लगानी तथा जोखिम ब्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी ब्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ ।

२२. इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरणसम्बन्धी व्यवस्था :

(१) योजनाको सम्पूर्ण ईकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि योजना व्यवस्थापक वा निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सुचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

(२) बिक्री खुला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तीमा पचास प्रतिशत ईकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ । न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।

(३) इकाई बाँडफाँड गर्दा विवरण पुस्तिकामा उल्लेख भए बमोजिमको अधिकतम सिमासम्मको इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।

(४) धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ को व्यवस्था बमोजिम ईकाईको बाँडफाँड अभौतिकरुपमा मात्र गरिने छ । इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।
यस योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सुचीकरण तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा अभौतिकीकरणका लागि दर्ता गरी गरी दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ ।

२३. आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

(क) इकाईवालाले आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाई प्रमाणपत्र प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।

(ख) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ ।

(ग) 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 १,४०,००,००० ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत् रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

(घ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट विकास गरिएको "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरि सि आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागि बैंकहरुले रु. १०,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

(ङ) आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राहि खाता नम्बर अनिवार्यरुपमा खुलाउनु पर्नेछ । नाबालकको हकमा नाबालकको हितग्राहि खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।

(च) एक व्यक्ति वा संस्थाले एक भन्दा बढी आवेदन गर्न सक्ने छैन र त्यस्तो पाईएमा आवेदन रद्द गर्न सकिनेछ । साथै आवेदक कुनै धितोपत्र दलाल व्यवसायीको ग्राहक भएमा त्यस्तो धितोपत्र दलाल व्यवसायीले दिएको ग्राहक परिचय नम्बर समेत खुलाउनु पर्नेछ ।

(छ) यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्ने, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरुबाट नै इकाई खरिदका लागि आवेदन गर्नु पर्दछ ।

(ज) आमा बाबु बाहेक अन्य व्यक्ति संरक्षक भई कुनै नाबालक वा विक्षिप्त व्यक्तिको नाममा दरखास्त दिइएको अवस्थामा कानून बमोजिम संरक्षकत्व ग्रहण गरेको प्रमाणपत्रको प्रमाणीत प्रतिलिपी अनिवार्य रुपमा पेश गर्नु पर्नेछ ।

(झ) लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

२४. विवरणपत्र पाईने स्थानहरु :

क्र.सं.	विवरणपत्र प्राप्त गर्ने स्थानको नाम र ठेगाना
१.	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं र वेवसाइट : www.siddharthacapital.com
सि.नं.	**दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान**
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति प्राप्त गरेका सम्पूर्ण आस्वा (ASBA) सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।

२५. इकाई बिक्री खुला अबधि :

यस विवरण पुस्तिका मार्फत् निष्काशन गरिने इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि अधिकतम ३० दिनको हुनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी इकाई लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरुको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ । तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको ब्यबस्था अनुसार ४ कार्य दिन भन्दा अगाडी इकाई खरिदको आवेदन लिने कार्य बन्द गरिने छैन ।

२६. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित संकलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना संचालनको क्रममा सहभागीहरुको विचमा वा योजना र सहभागिहरुका विचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि भनिमण्डल, जाउलाखेल ठेगाना भएका पूँजी बजार क्षेत्रमा लगभग १३ वर्षको अनुभव हासिल गरेका यस कम्पनीका प्रमुख संचालन अधिकृत श्री सन्दिप कार्कीलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासा सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरुलाई कानूनसम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म कोष व्यवस्थापन कम्पनिबाट र नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्डसमक्ष राखी गुनासा समाधान गर्ने प्रकृया अगाडि बढाईनेछ ।

धितोपत्र निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकः

Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड
पो.ब.नं. २१२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं
फोनः ४४२०९२४/४४२०९२५, फ्याक्सः ४४२०९२९
वेबसाईटः www.siddharthacapital.com
इमेलः scl@siddharthacapital.com