

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

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत संचालन हुने

सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना

(Siddhartha Systematic Investment Scheme)

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई मूल्य रु. १०/- दरका २,००,००,००० (दई करोड) इकाई सर्वप्रथम सार्वजनिक रूपमा जारी गरी बाँडफाँड भैसकेपछि खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा तोकिएको प्रति इकाई मूल्यमा योजना व्यवस्थापक वा योजना व्यवस्थापकले तोकिएका इकाई विक्रेता मार्फत दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरीद तथा विक्री मूल्यका रूपमा लिई इकाईको निरन्तर विक्री तथा पुनर्खरीद (Sell and Repurchase) गरिनेछ। योजनाको शुरुको आकारको ५% इकाई योजना व्यवस्थापक सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड र १०% प्रतिशत इकाई कोष प्रबर्द्धक सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडले विज पूँजीको रूपमा लगानी गर्ने।

योजनाको किसिम : खुलामुखी

नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७८/०२/२७

योजनाको अवधि : लागु नहुने।

योजना परिपक्क हुने मिति : लागु नहुने।

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७८/०२/२७

<p>कोष प्रबर्द्धक</p>  <p>Siddhartha Bank</p> <p>सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड</p> <p>पो. व. नं. १३८०६, हात्तिसार, काठमाडौं। फोन नं. : ४४४२९१९, ४४२९२० फ्याक्स: ४४४२९२९ ईमेल: sbl@siddharthabank.com वेब साईट: www.siddharthabank.com</p>	<p>योजना व्यवस्थापक :</p>  <p>Siddhartha Capital Limited Investing happiness</p> <p>सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड</p> <p>पो. व. नं. २९२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ फोन नं. ०१-४४२०९२४ फ्याक्स नं. ०१-४४२०९२९ ईमेल: scl@siddharthacapital.com वेब साईट: www.siddharthacapital.com</p>
--	---

कोष सुपरिवेक्षक

- डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, पूर्व रजिष्ट्रार, सर्वोच्च अदालत
- श्री विश्व प्रकाश पण्डित, पूर्व सचिव, नेपाल सरकार
- श्री प्रताप प्रसाद प्रधान, वरिष्ठ चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
- श्री राधाकृष्ण पौड्याल, पूर्व बैकिङ्ग सदस्य, ऋण असुलि न्यायाधिकरण तथा पूर्व वरिष्ठ अधिकृत, नेपाल राष्ट्र बैंक
- श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पूर्व प्रमुख जिल्ला अधिकृत

योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी : श्री ईका नेपाल लिमिटेड।

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : “[ICRANP] AMC Quality 3+ reaffirmed (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.

क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : ३० जुलाई २०२० (श्रावण १५, २०७७), क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : २९ जुलाई २०२१ (श्रावण १४, २०७८)।

कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : “[ICRANP - IR] A-@”. उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **An adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations** जनाउँछ।

क्रेडिट रेटिङ्ग सम्बन्धि विवरण वार्षिक रूपमा अध्यावधिक गरी प्रकाशित गरिने छ।

क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : १९ अगष्ट २०२० (भदौ ३, २०७७), क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : १८ अगष्ट २०२१ (भदौ २, २०७८)।

सार्वजनिक निष्काशन सम्बन्धमा

निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक: योजना व्यवस्थापक आफै

इकाई विक्री खुल्ला हुने मिति : २०७८/०३/१६

इकाई विक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७८/०३/२० (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

इकाई विक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७८/०३/३० (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय)

आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शतप्रतिशत

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

२.१ विषय सूचि

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
१	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
३	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायीत्व सम्बन्धमा	३
४	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
५	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
६	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
७	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
८	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी	६
९	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण	११
१०	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्भौता सम्बन्धि विवरण	२५
११	योजना सम्बन्धि जानकारी	२८
१२	योजनाको उद्देश्य	२९
१३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	२९
१४	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३०
१५	योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण	३४
१६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३५
१७	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि करका सम्बन्धी व्यवस्था	३५
१८	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	३५
१९	योजनामा अर्न्तनिहित जोखीम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३६
२०	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	३९
२१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी	३९
२२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	३९
२३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	३९
२४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४०
२५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४०
२६	आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४३
	सार्वजनिक निष्काशनको आवेदन संकलन	४३
	सार्वजनिक निष्काशन पश्चात्को इकाई बिक्री वितरण (इकाई बिक्रेता/वितरक सम्बन्धि विवरण, इकाई बिक्री तथा पुर्नखरीद प्रक्रिया)	४४
२७	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	४५
२८	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४५

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) “बोर्ड” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ख) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धि ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।
- (ग) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ सम्झनु पर्दछ ।
- (घ) “निर्देशिका” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।
- (ङ) “विवरण पुस्तिका” भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आवाहन गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्छ ।
- (च) “नियमन निकाय” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड सम्झनु पर्दछ ।
- (छ) “कोष प्रवर्द्धक” भन्नाले बोर्डमा नियमावली बमोजिम सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड दर्ता गराउने बैंक सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ज) “योजना व्यवस्थापक” भन्नाले सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।
- (झ) “कोष सुपरिवेक्षक” भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम सिद्धार्थ म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समुहलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ञ) “डिपोजिटरी” भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।
- (ट) “आस्वा सदस्य” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्रको दरखास्त संकलनको लागि अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ठ) “इकाई विक्रेता” भन्नाले योजनाका इकाईहरु बिक्री गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकले नियुक्त गरेका आधिकारीक व्यक्ति तथा संघ संस्थाहरु सम्झनु पर्दछ ।
- (ड) “वितरक” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) बमोजिम तोकिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैकरलाई सम्झनु पर्दछ ।
- (ढ) “आधिकारीक प्रतिनिधि” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ को दफा ६४ को उपदफा (३) बमोजिम योजना व्यवस्थापकको प्रतिनिधिको रुपमा कार्य गर्ने व्यक्ति सम्झनु पर्दछ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान

सि.नं.	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।

विवरण पुस्तिका योजनाका इकाई विक्रेता, वितरक, आधिकारी प्रतिनिधि तथा सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको वेब साईट www.siddharthacapital.com बाट समेत प्राप्त सकिनेछ ।

(ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।
----	---

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरीएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनु भन्दा अगाडी नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिइन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भएपश्चात् निष्काशन खुला हुनु अघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सो को सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

इकाई सार्वजनिक निष्काशन गर्नका लागि तयार गरिएको यस विवरण पुस्तिकालाई धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानून बमोजिम नेपाल धितोपत्र 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 :

योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा संचालनमा आउनेछ । योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिमा कोष प्रवर्द्धकको प्रतिनिधि संचालकमार्फत योजनाको व्यवसायीक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रवर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ र लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सुचना तथा जानकारीहरु लुकाईएको छैन । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको वित्तीय विवरण, अन्य विवरण तथा जानकारी तथा कागजातहरुको सत्यता तथा शुद्धता प्रति उक्त विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरुको व्यक्तिगत वा सामुहिक रुपमा जवाफदेहिता बहन गर्दछौ ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजनासम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरु स्पष्टसँग राखिएको तथा यसले लगानीकर्तालाई योजनामा लगानीका लागि सु-सूचित निर्णयमा सघाउ पुऱ्याउने हाम्रो अपेक्षा रहेको छ । योजना व्यवस्थापकको योजना संचालन गर्नसक्ने क्षमता तथा नियमावलीले तोके बमोजिमका आवश्यक पूर्वाधार व्यवस्था गरेको आधारमा यो योजना स्वीकृत गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षक सम्बन्धमा समावेश गरिएका जानकारीहरु हामीले जाने बुझेसम्म सत्य तथ्य रहेका छन् ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

क	योजनाको नाम	सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना (Siddhartha Systematic Investment Scheme)
ख	योजनाको आकार	रु. २०,००,००,०००।- (बीस करोड)
ग	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०।- (अक्षरेपी दश)
घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	२,००,००,००० (दुई करोड)
ङ	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	लागु नहुने
च	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	प्राप्त आवेदन बमोजिमको सम्पूर्ण इकाई
छ	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-end)
ज	योजनाको अवधि	लागु नहुने
झ	योजना परिपक्व हुने मिति	लागु नहुने
ञ	योजना बिक्री खुला मिति	२०७८/०३/१६
ट	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा)	२०७८/०३/२० (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
	योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०७८/०३/३० (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
ठ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	प्रारम्भिक निष्कासनको समयमा: नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरु ।

		नियमित निष्कासन: योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद विक्री गर्न सकिनेछ ।
ड	खरिद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००
ढ	खरिद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	२०,००,००० (बीस लाख) इकाई (कुल निष्काशनको अधिकतम १०%)
ण	इकाई विक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
त	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	धितोपत्रको दोस्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद विक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ
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 । यसरी मुनाफा वितरण गर्दा लगानीकर्ताले नगद लैजाने (Dividend Option) वा नगद प्रतिफल वापत थप इकाई प्राप्त गर्ने (Growth Option) विकल्प छनोट गर्न सक्नेछ । सार्वजनिक निष्काशनको क्रममा कायम इकाईधनीहरुलाई नगद लैजाने (Dividend Option) विकल्पको छनोट गरेको मानिनेछ र बाँडफाँड पश्चात् इकाईधनीहरुलाई विभिन्न माध्यमहरु जस्तै डिभ्याट खातामा उल्लेख गरेको ईमेल, एसएमएस तथा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी Growth Option बारे सूचित गराई Growth Option छनोट गर्न चाहनेको हकमा सम्बन्धीत इकाईधनीहरुबाट लिखित निवेदन लिई वा सो विकल्पको निमित्त योजना व्यवस्थापकले आफ्नो आधिकारीक वेबसाईट मार्फत पनि निवेदन लिने व्यवस्था गरी सो विकल्प छनोट गर्ने व्यवस्था मिलाइने छ । साथै, नयाँ इकाईधनीहरुको हकमा इकाई खरिद गर्दाको समयमा निवेदनमा कुनै एक विकल्प छनोट गर्न सक्ने गरी व्यवस्था गरिने छ ।
द	इकाई विक्री तथा पुर्नखरिद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई विक्रेता तोकै र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) को व्यवस्था बमोजिम वितरकको रूपमा नियुक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरिद तथा विक्री मूल्यका रूपमा लिई इकाई विक्री वा पुर्नखरिद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाइनेछ । इकाई खरिद गर्न चाहने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रूपमा खरिद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ ।
ध	इकाई खरिद 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 ।
न	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 मिति: २०६८।१।२, दर्ता नं. १३२६/६८/६९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मिति: २०६९।५।२४

प	योजना तथा योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको प्रस्तावित लेखापरीक्षक : पराक्रम शर्मा एण्ड एसोसियट । योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षक : पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी, नयाँ बानेश्वर १०, काठमाडौं ।
फ	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, स्थायी: कालिका-२, कास्की, हाल: 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 बानेश्वर । ५. श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पोखरा न.पा. २८, कास्की ।
ब	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : “[ICRANP] AMC Quality 3+ reaffirmed (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.) क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : ३० जुलाई २०२० (श्रावण १५, २०७७) देखि क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : २९ जुलाई २०२१ (श्रावण १४, २०७८) । कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : “[ICRANP - IR] A-@”. उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले An adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँछ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : १९ अगष्ट २०२० (भदौ ३, २०७७) देखि क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : १८ अगष्ट २०२१ (भदौ २, २०७८) ।
भ	लगानीका क्षेत्रहरु	१. स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत भएका शेयर, डिवेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु २. बैंक निक्षेप ३. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत 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 । तरलता व्यवस्थापनको निम्ति तथा लगानी नभएको अवस्थामा लगानीकर्ताहरुको हितको निम्ति बढी ब्याज आउने चल्ती प्रकृतिको तर बढी ब्याज आउने कल खाताहरुमा समेत रकम राख्ने व्यवस्था गरिने ।
म	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
य	खुद सम्पत्ती 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 ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी :

- ५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड
- ५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : ५१ प्रतिशत
- ५.३ कोष स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण :
कम्पनी कानून बमोजिम नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरेको ।
- ५.४ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त इतिहास :
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 कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी कम्पनीले २०५९/०९/१० गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोबार 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 रूपमा कम्पनीलाई मिति २०६३/०१/१७ मा पुनः इजाजत प्रदान गरे अनुसार हाल “क” वर्ग को इजाजतप्राप्त संस्थाको रूपमा कम्पनीले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिराएको छ।

५.५ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरू :

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 उद्देश्यहरू देहाय बमोजिम रहेका छन्।

- (क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हकहितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,
- (ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रूपले 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 रूपमा 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 उद्देश्यहरू पुरा गर्दा आइपर्ने वा त्यससँग सम्बद्ध वा ती उद्देश्यहरूको प्राप्तीका लागि उपयुक्त वा बैंकलाई लाभ हुने अन्य कुनै पनि कार्यहरू प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि प्रारम्भ गर्ने, जिम्मा (Undertaking) लिने, सुप्रबन्ध गर्ने तथा संचालन गर्ने।

५.६ कोष प्रवर्द्धकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी

सिद्धार्थ बैंक लि. को विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रूपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आमदानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

समष्टिकृत वासलात (Based on NFRS)

रु. हजारमा

विवरण	०७६/०७७	०७५/०७६	०७४/०७५
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	५,९७०,१४४	८,१९६,४१७	५,९१८,६२६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनुपर्ने	९,५०७,९४५	६,१०५,९७१	१२,९३२,६०१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,०६७,०७४	१,०३३,१२०	१,४१३,५६६
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	११,९७२,८४४	७,२५४,००७	९,९५४,१६८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरू	२२२,५३६	११०,७११	१०३,४१४
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	४,००४,३५२	३,२७३,१४५	२,८४१,१६६
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	१२३,५७८,९५१	१०४,८७७,१००	८३,२३७,५८२
धितोपत्रमा (securities) लगानी	२२,७८३,३०५	१७,७७५,९९७	११,३२६,६२०
चालु कर सम्पत्ति	२९८,७४९	१५५,६१५	६९,३१४
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी (Investment Property)	१३६,६०८	१२३,३५१	१५४,६३८
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,४३३,३५२	१,३०३,८४५	१,१००,१८६
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१०२,३१५	३४,५३७	१३,३०१

स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	१,७६३,२०५	१,५२७,८२०	१,१४२,६२७
कूल सम्पत्ति	१८२,८४१,३८१	१५१,७७१,६३८	१३०,२०७,८०९
दायित्व			
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	६,७५९,२३७	८,४०४,३२८	७,४४८,५१५
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	२०,०५४	९८४,०६१	६९२,४२७
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	११,८६२,१२८	७,१२९,१३३	१०,०२४,२१७
ग्राहकको निक्षेप	१३९,१७२,३५६	११४,५५५,८९६	९४,२४५,३९०
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	-	-	-
चालुकर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	१५९,५५७	७०,५३३	२६०,९७३
अन्य दायित्व	३,३४०,५८५	२,२८५,०६१	२,२८८,११५
जारी गरिएको ऋणपत्र	५,१६२,५५९	२,९६६,०७९	१,२०३,५२०
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कूल दायित्व	१६६,४७६,४७६	१३६,३९५,०९०	११६,१६३,१५७
इक्विटी			
शेयर पूँजी	९,७८७,७६७	८,८८७,६०५	८,४६४,३८५
शेयर प्रिमियम	-	१२२,०९२	१२२,०९२
संचित मुनाफा	१,३२७,९८४	१,८८२,०७२	१,२६६,३३६
जगेडा तथा कोषहरु	५,०५०,८८३	४,२९०,४८८	३,९९९,३५६
शेयरधनीहरुलाई वाइडफाँड योग्य कूल इक्विटी	१६,१६६,६३४	१५,१८२,२५७	१३,८५२,१६८
गैर नियन्त्रित स्वाथ (Non-Controlling Interest)	१९८,२७१	१९४,२९१	१९२,४८३
कूल इक्विटी	१६,३६४,९०५	१५,३७६,५४८	१४,०४४,६५२
कूल दायित्व र इक्विटी	१८२,८४१,३८१	१५१,७७१,६३८	१३०,२०७,८०९

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब (Based on NFRS)

रु हजारमा

विवरण	०७६/०७७	०७५/०७६	०७४/०७५
व्याज आम्दानी	१५,४६६,१३३	१३,००९,२७८	१०,०९६,१७३
व्याज खर्च	९,८३५,११६	८,२७७,२७५	६,५८७,८१९
खुद व्याज आम्दानी	५,६३१,०१७	४,७३२,००३	३,५०८,३५४
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,१५०,१६४	१,१०६,१०९	८६६,६९२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१९७,४२३	१८२,१६६	१३८,७५७
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	९५२,७४१	९२३,९४४	७२७,९३६
खुद व्याज शुल्क र कमिशन आम्दानी	६,५८३,७५८	५,६५५,९४७	४,२३६,२९०
खुद व्यापारिक आम्दानी	५१२,८८७	४५६,१३७	२५४,५३२
अन्य संचालन आम्दानी	१६३,७७१	१२२,४९९	३५५,६०३
जम्मा संचालन आम्दानी	७,२६०,४१७	६,२३४,५८३	४,८४६,४२५
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता तथा अन्य नोक्सानी)	६८६,४२१	१८८,११७	२३०,३९४
खुद संचालन आम्दानी	६,५७३,९९६	६,०४६,४६६	४,६१६,०३१
सञ्चालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	२,१९२,०९९	१,७२५,७८८	१,१२४,७००
अन्य सञ्चालनखर्च	९४१,२८४	८००,२९२	५०९,४९०
हासकट्टी र परिपोधन(Amortization)	२०१,८८४	१४९,४१४	१२५,७१५

सञ्चालन मुनाफा	३,२३८,७३०	३,३७०,९७३	२,८५६,९२७
गैर सञ्चालन आम्दानी	६४५	१८,९६०	६९८
गैर सञ्चालन नोक्सानी	३९,२९९	१,०२२	-
आय कर अधिको मुनाफा	३,२००,९५५	३,३८८,९९१	२,८५६,८२५
आयकर खर्च			
चालु कर	१,०१८,८२४	१,०८५,९७५	८५३,४५९
स्थगन कर	(१२,५१०)	(१५,९९९)	४,३७५
यस अवधिको मुनाफा	२,१९३,८४१	२,३१८,८५५	१,९९८,९९१
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयर धनी	२,१६३,८६९	२,२८८,८८३	१,९५२,४७५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	२४,६११	२९,९७२	४६,५१५
यस अवधिको मुनाफा	२,१९३,८४१	२,३१८,८५५	१,९९८,९९१

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (Based on NFRS)

रु हजारमा

विवरण	२०७६/७७	२०७५/७६	२०७४/७५
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह			
व्याज आम्दानी	१३,३२९,८२८	१२,२६९,३९७	९,५१०,४८५
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,१५०,९६४	१,१०६,९०९	८६६,६९२
लाभांश आम्दानी	१,१२९	१८३	२६६
अन्य संचालन कारोवारहरुबाट आम्दानी	५९५,७४९	५९६,७०७	३९५,४३९
व्याज खर्च	(९,३३३,८२५)	(८,०६६,४७१)	(६,४८२,०३८)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१९७,४२३)	(१८२,९६६)	(१३८,७५७)
कर्मचारी खर्च	(१,६७८,४३७)	(१,२८४,२६०)	(१,१२४,७००)
अन्य खर्च	(९८०,५०३)	(८०९,३९४)	(५९८,५८४)
संचालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको सञ्चालन नगद प्रवाह	२,८७८,६८३	३,५५८,९८५	२,४२८,८०४
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)			
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	(३,४०९,९७४)	६,८२२,२६९	(५,४०९,८९९)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(३३,९५४)	३७५,६४०	(९८२,९६६)
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(११०,६५६)	(४,६९९)	(५२,९२०)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(७३९,२०७)	(४३९,९७९)	(४२२,९२३)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१९,४३६,६८०)	(२१,८२७,६३५)	(१८,५८६,३२४)
अन्य सम्पत्ति	(३,७८६,९०३)	(८,५०७,९२९)	२५४,२०५
	(२७,५००,५७४)	(२३,५७४,२५२)	(२५,२००,०९७)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमि/वृद्धि)			
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	(१,६४५,०९९)	९५५,८९३	१,५४६,७७२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	(९६४,००७)	२९९,६३४	१८६,७९३
ग्राहकको निक्षेप	२४,६९६,४६९	२०,३९०,५०६	२३,८०७,६४४
ऋण तथा सापटी	-	-	-
अन्य दायित्व	५,३०७,४७७	६,७३६,७९७	४९६,२९८
आयकर भुक्तानी अधिको कारोवार सञ्चालन बाट खुद नगद प्रवाह	२,६९२,९४९	८,२७८,६८३	३,२६६,९३४
आयकर भुक्तानी	(१,९६२,०५४)	(१,२४०,५९२)	(८५२,७९२)
कारोवार संचालनबाट खुद नगदप्रवाह	१,५३०,८९५	७,०३८,०९२	२,४१३,३४९

लगानी कारोवारबाट नगदप्रवाह			
धितोपत्र लगानी खरिद	(४,६३५,११४)	(५,६९३,६०४)	(१,३५१,२२०)
धितोपत्र लगानी बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(३१५,६९९)	(३४६,४५६)	(४७२,११३)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(६१,५९७)	(२६,२६९)	(२,६०४)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको (Investment Property) खरिद	-	-	(१९,३२६)
लगानी सम्पत्तिको (Investment Property) बिक्रीबाट प्राप्ति	-	३१,२६७	३१,१११
व्याज आम्दानी	९०९,२००	६०५,७३७	४९५,९६०
लाभांश आम्दानी	७६,२२०	७७,६०३	१५३,२५१
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	(४,०४५,११०)	(५,५५३,७२५)	(१,१६५,१२१)
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	२,५००,०००	२,१६२,५५९	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	(३०३,५२०)	(४००,०००)	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	६७९,६५०
लाभांश खर्च	(१,३६७,२३२)	(७५०,६९४)	(२५,०००)
व्याज खर्च	(५०१,२९१)	(२१०,६०४)	(१०५,७६२)
अन्यप्राप्ति/भुक्तानी	(२०,०१३)	(७,६३६)	१२२,०९२
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	२६७,९४३	७९३,४२४	६७१,१६०
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि	(२,२२६,२७३)	२,२७७,७९१	२,११९,३६१
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	६,१९६,४१७	५,९१६,६२६	३,७९९,२४५
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	५,९७०,१४४	६,१९६,४१७	५,९१६,६२६

विगत तीन वर्षको प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) निम्नानुसार छ।

विवरण	वास्तविक		
	२०७६/०७७	२०७५/०७६	२०७४/०७५
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२२.१६	२३.३९	२७.१२

विगत तिन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम छ।

रु. हजारमा

विवरण	वास्तविक (रु. हजारमा)		
	२०७६/०७७	२०७५/०७६	२०७४/०७५
चुक्ता पूँजी	९,७६७,७६७	६,६६७,६०५	६,४६४,३६५
जगेडा तथा कोषहरु	६,३७६,६६७	६,२९४,६५२	५,३६७,७६३
जम्मा	१६,१४४,४३४	१२,९६२,२५७	११,८३२,१२८
घटाउने: अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
जम्मा नेटवर्थ	१६,१४४,४३४	१२,९६२,२५७	११,८३२,१२८
शेयर संख्या हजारमा	९७,६७६	६६,६७६	६६,६४४
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१६५.१७	१९०.६३	१६३.६५
प्रति शेयर चुक्तापूँजी (रु.)	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

- (क) योजना व्यवस्थापकको नाम : सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड
- (ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण
योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भएको ।
- (ग) योजना व्यवस्थापकको रजिस्टर्ड ठेगाना :
नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।
- (घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :
योजना व्यवस्थापक श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयमा मिति २०६८।१।२ मा पब्लिक कम्पनीको रूपमा दर्ता भई (दर्ता नम्बर: १३२६/०६८/०६९) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९।१।२४ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको यो सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको चौथो योजना हो ।
- (ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :
प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको देहाय बमोजिमका प्रमुख उद्देश्यहरु रहेका छन् ।
- (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 ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

- (क) व्यवसाय/ सेवाको बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तीका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :
सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडले यस अघि चार वटा बन्दमुखि योजना संचालनमा ल्याई सकेको छ, जसको सूचीकरण 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 अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । साथै यस प्रकारको व्यवसायमा सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड एक व्यवसायीक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रूपले अगाडि बढ्नेछ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ५ सदस्यीय संचालक समिति रहेको छ । जसमा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम एक तिहाई 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 ।

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना 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) ।

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

- (क) संस्थापक शेयरधनीहरूको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व, शैक्षिक योग्यता, अनुभव :

क्र.स.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	काठमाण्डौ-१ हात्तिसार	नेपाली	५१%	लागु नहुने	लागु नहुने
२	श्री सुबोध तोदी	विराटनगर-४, मोरङ	नेपाली	५%	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
३	श्री वीरेन्द्र कुमार शाह	वीरगञ्ज-१५, पर्सा	नेपाली	२.५%	स्नातकोत्तर	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
४	श्री सुधीर कुमार रुइटा	वीरगञ्ज-७, पर्सा	नेपाली	२.५%	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैंकिङमा लगानी साथै अन्य व्यवसाय
५	श्री अशोक कुमार बाहेती	विराटनगर-४, मोरङ	नेपाली	२.५%	स्नातक	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
६	श्री तुषार तोदी	काठमाडौँ-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	२.५%	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
७	श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	विराटनगर-८, मोरङ	नेपाली	२.५%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
८	श्री भरतकुमार तोदी	विराटनगर-४, मोरङ	नेपाली	२.५%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
९	श्रीमती शशिकला अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौँ	नेपाली	२.५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१०	श्री राहुल अग्रवाल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौँ	नेपाली	२%	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ 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, बैंकिङ 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 खाद्य उद्योग 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 य
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, काठमाडौँ	-	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 बैंकिङ
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 य
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, बैंकिङमा लगानी आदी
३१	श्रीमती सुलोचना अग्रवाल	वीरगञ्ज- १०, पर्सा	नेपाली	०.५%	आठ कक्षा	स्टील, खाद्य सामग्री, औद्योगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३२	श्री मनोज कुमार अग्रवाल	पडसरी-४, रुपन्देही	नेपाली	०.५%	स्नातक	मसला, खाद्य पदार्थ, औद्योगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३३	श्री सुजित अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५%	स्नातक	मसला, खाद्य पदार्थ, औद्योगिक 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 ताराचन्द्र 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	बैंकिङ 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	बैंकिङ क्षेत्रको अनुभव
४१	श्री सुरेन्द्र भण्डारी	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ क्षेत्रको अनुभव
४२	श्री शम्भुनाथ गौतम	लेखनाथ-८, कास्की	नेपाली	०.१%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ क्षेत्रको अनुभव

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

सि.नं	नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	ठेगाना	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री मोहित केडिया	अध्यक्ष	३७ वर्ष	नेपाली	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	सि.ए.	सिमेन्ट तथा ट्राभल एण्ड टुर्स व्यवसायमा ११ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । अर्घाखाँची सिमेन्ट प्रा. लि. तथा वृज सिमेन्ट प्रा. लि., संचालकको रूपमा आवद्ध भैरहेको अनुभव ।
२.	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक	४२ वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ-९, धोबिखोला, काठमाडौं	एम.वि.ए.	बैंकिङ क्षेत्रमा करीब २ वर्षको कार्य अनुभव र सिमेन्ट, तथा आईरन एण्ड स्टील्स व्यापारमा १३ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । रिलायन्स सिमेन्ट प्रा. लि., रिलायन्स सुपरटेक सिमेन्ट प्रा. लि., अन्नपुर्ण 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/ प्रोपराईटर को रूपमा हाल सम्म भैरहेको अनुभव ।
३.	श्री सुन्दर प्रसाद कडेल	संचालक	५६ वर्ष	नेपाली	चिसापानी-७, रामेछाप, जनकपुर	एम.वि.ए.	बैंकिङ क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । नविल बैंक लि. मा करीब १७ वर्ष काम गरेको अनुभव तथा विगत करीब १४ वर्ष देखि सिद्धार्थ बैंक लि. मा

						आवद्ध ।
४.	श्री किरण थापा	स्वतन्त्र संचालक	४९ वर्ष	नेपाली	अर्खले-७, गुल्मी, लुम्बिनी	एम.बि.ए. वित्त शास्त्रको अध्यापन कार्यमा २३ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव, वित्त शास्त्रसँग सम्बन्धीत विभिन्न पुस्तक लेखन तथा प्रकाशन । विगत १७ वर्ष देखि शंकर देव क्याम्पसमा आवद्ध ।
५.	श्री ऋषि राज गौतम	स्वतन्त्र संचालक	४८ वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ	एमफिल प्राध्यापन क्षेत्रमा २० वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । विगत १४ वर्ष देखि शंकर देव क्याम्पसमा आवद्ध ।

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको		
			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	मनोज कुमार केडिया (प्रतिनिधि प्रुडेन्सियल इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा.लि.)	अध्यक्ष	काठमाण्डौ ३१, कमलादी
			नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	संचालक	विराटनगर-०१, मोरङ
			राहुल अग्रवाल	संचालक	काठमाण्डौ-९, धोबिखोला, काठमाडौं
			दिनेश शंकर पालिखे	संचालक	पोखरा ९, पालिखेचोक, कास्की
			अंकित केडिया	संचालक	वडा नं. ७, पर्सा, वीरगञ्ज
			हसना शर्मा	स्वतन्त्र संचालक	काठमाडौं
२.	श्री केडिया इन्भेष्टमेन्ट कर्पोरेसन प्रा. लि.	लगानी, उद्योग, व्यापार	श्री मनोज केडिया	अध्यक्ष	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड
			श्रीमति सविता केडिया	सदस्य	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड

(घ) संगठित संस्थाको संचालक अन्य कुनै कम्पनी/संस्थासँग आवद्ध भए त्यस्तो संचालक र आवद्ध भएको कम्पनी/संस्थाको नाम तथा ठेगाना

क्र.सं.	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री मोहित केडिया	(क) अर्घाखाँची सिमेन्ट प्रा. लि., (ख) बूज सिमेन्ट प्रा. लि.	संचालक संचालक
२.	श्री राहुल अग्रवाल	(क) रिलायन्स सिमेन्ट प्रा. लि. (ख) रिलायन्स सुपरटेक सिमेन्ट प्रा. लि. (ग) अन्नपूर्ण क्वारिज प्रा. लि. (घ) युनिटेक सिमेन्ट प्रा. लि. (ङ) रिलायन्स ट्रेड सेन्टर (च) रिलायन्स पेपर मिल्स प्रा. लि. (छ) यती कार्पेट प्रा.लि. (ज) यती पोलिकेम प्रा.लि. (झ) सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	संचालक संचालक संचालक संचालक प्रोपराईटर संचालक संचालक संचालक संचालक
३.	श्री सुन्दर प्रसाद कँडेल	सिद्धार्थ बैंक लि., हात्तिसार, काठमाण्डौ ।	प्रमुख संचालन अधिकृत

- (ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :
संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ५,०००।- (अक्षरेपी पाँच हजार) प्रदान गर्ने तथा मासिक रुपमा टेलिफोन तथा यातायात वापत रु. ५,०००।- (अक्षरेपी पाँच हजार मात्र) प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

- (क) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभव सम्बन्धी विवरण,

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री ध्रुव तिमिल्सिना	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४७ वर्ष	एम.वि.ए.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा १० वर्षको कार्य अनुभव तथा वि.वि.ए तथा एम.वि.ए मा फाईनान्स विषयको अध्यापन, विभिन्न गैर सरकारी संस्थाहरुमा अनुसन्धानात्मक कार्यको अनुभव । साथै, यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा ८ वर्ष बढीको अनुभव ।
२.	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३८	एम.वि.ए	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा दुई वर्ष भन्दा बढी काम गरेको अनुभव र सो भन्दा पहिले मर्चेन्ट बैकिङ तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा एन.एम.बि बैक लिमिटेडमा ४ वर्ष, नबिल बैक लिमिटेड मा करीब ४ वर्ष तथा कृति क्यापिटल तथा इन्भेष्टमेन्ट लिमिटेड मा ४ वर्ष गरी १२ वर्ष काम गरेको अनुभव ।

- (ख) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका अधिकृतलाई दिएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण,

क्र.सं.	नाम	पद	आ.व. २०७६।७७ को तलब तथा भत्ता (रु.)
१	श्री ध्रुव तिमिल्सिना	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	७७,७०,६००.५६
२	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख संचालन अधिकृत	४१,२३,४५४.०१

६.७ योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको आ.व. २०७६।७७, आ.व. २०७५।७६ र आ.व. २०७४।७५ लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	वासलात (रु हजारमा)		
	२०७६।७७	२०७५।७६	२०७४।७५
सम्पत्ति			
नगद मौज्जात	४४८,०९८	४०८,०७७	३९६,४२४
वित्तीय लगानी (व्यापारिक प्रायोजनको लागि धारण)	७५,५१५	२९,९८०	२२,०९६
वित्तीय लगानी (परिपक्वताको लागि धारण)	२८०,४७६	२८५,०००	२८५,०००

वित्तीय लगानी (बिक्रीका लागि उपलब्ध)	-	-	-
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	१५,१०६	६,३५५	३,८३६
अन्य सम्पत्ति	२८,७६५	३२,५४५	३६,१३४
सम्पत्ति तथा उपकरण	११,०१२	२४,५३०	२७,८६३
अमूर्त सम्पत्ति	३२९	५९८	१,२१२
चालु कर सम्पत्ति	२,२९२	१,६९९	१,९५०
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	९४०
कुल सम्पत्ति	८६१,५९३	७८८,७८५	७७५,४५५
दायित्व			
सर्वसाधारणलाई तिर्न बाँकी	३५३,१५३	३४६,९०७	३४२,७२३
अन्य वित्तीय दायित्व	८९,३६६	२८,४२५	१६,९३३
अन्यदायित्व	१०,५७३	१३,२०२	१८,६६६
चालु कर दायित्व	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	३४२	१५,८६१	-
अन्य व्यवस्था	३,५२६	३,५८०	४,३१०
कुल दायित्व	४५६,९५९	३९२,२७३	३८२,६३२
पूँजी			
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००
जगेडा कोष	१६०,७७६	१५८,१८०	१६०,६०७
अन्य कोष	४३,८५८	३८,३३३	३२,२१६
कुल पूँजी	४०४,६३४	३९६,५१२	३९२,८२३
कुल पूँजी तथा दायित्व	८६१,५९३	७८८,७८५	७७५,४५५

नाफा-नोक्सान हिसाब विवरण

(रु हजारमा)

विवरण	२०७६-७७	२०७५-७६	२०७४-७५
आम्दानी			
मर्चेण्ट बैकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४७,३९१	६१,१५५	७३,८७४
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	५३,६४७	५७,७४४	५८,७२४
व्याज आम्दानी	३२,१५७	३६,४६८	३१,७०१
अन्य आम्दानी	३,३३९	४,८९५	४८,२७१
व्यपारिक प्रायोजनको लागि धारण गरिएको वित्तीय लगानीमा खुद नाफा/नोक्सान	१,१६८	२,७८१	(४,१४९)
जम्मा आम्दानी	१३७,७०३	१६३,०४३	२०८,४२१
खर्च			
कर्मचारी खर्च	३५,९१२	३६,५८५	३८,८५५
व्याजखर्च	-	-	-
सम्पत्ति र मेशीनरीमा हासकट्टी	४,६६५	७,४०५	६,७६२
अभौतिक सम्पत्तिको परिषोधन	२६९	६१४	४९८
अन्य संचालन खर्च	२५,३४२	२९,७९६	३५,५०५
जम्मा खर्च	६६,१८८	७४,४००	८१,६२०
नियमित संचालनबाट कर अधिको नाफा	७१,५१५	८८,६४२	१२६,८०१

आयकर खर्च	२१,२८८	२७,४७६	३१,८७२
यस वर्षको जम्मा नाफा	५०,२२७	६१,१६७	९४,९२९

नगद प्रवाह विवरण

(रु हजारमा)

विवरण	२०७६/७७	२०७५/७६	२०७४/७५
कारोबार सन्चालनबाट नगद प्रवाह			
आम्दानीबाट नगद प्राप्ती	१०४,२५४	१२३,९३५	१३६,३८७
मर्चेण्ट बैकिङ्ग संचालनबाट आम्दानी	४७,३९१	६१,१५५	७३,८७४
सामूहिक लगानी कोष संचालनबाट आम्दानी	५३,६४७	५७,७४४	५८,७२४
व्याज आम्दानी	२,०६२	२,११५	३,३८२
अन्य आम्दानी	१,१५४	२,९२१	४०७
नगद भुक्तानी	८२,९५३	९२,५७३	९७,८९४
कर्मचारी खर्च	३५,९१२	३६,५८५	३८,८५५
कार्यालय संचालन खर्च	२५,३४२	२९,७९६	३५,५०५
व्याज खर्च	-	-	-
आयकर भुक्तानी	२१,६९८	२६,१९३	२३,५३५
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	२१,३०१	३१,३६२	३८,४९३
चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(४९,३३७)	(४,०१८)	५,४०८
लगानी कारोवारमा कमि/(वृद्धि)	(४४,३६६)	(५,१९७)	(१२,५९३)
अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(८,७५१)	(२,४०९)	३३,२६५
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	३,७८०	३,५८९	(१५,२६३)
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	६४,५०३	११,९६०	(३०५,९९४)
सर्वसाधारणमा तिर्न बाँकीमा (कमि)/वृद्धि	६,२४६	४,१८४	(२९८,४२७)
अन्य वित्तीय दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	६०,९४१	११,६८५	१,०२५
अन्य दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	(२,६३०)	(३,१७८)	(१०,७२१)
व्यवस्थामा (कमि)/वृद्धि	(५४)	(७३०)	२,१२८
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	४५,६५८	३२,३४९	(७,६१७)
लगानीमा कमि/वृद्धि	४,५२४	-	(१०५,०००)
लगानीको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	६०,३९०
स्थिर सम्पत्तिमा कमि/वृद्धि	(१८१)	(५,३०९)	(५,३७६)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	१०,४५४	२,४७६	-
व्याज आम्दानी	३०,०९५	३४,३५२	२८,३१८
लाभांश आम्दानी	७६६	८३०	१४,०५१
वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	(४२,१०५)	(६०,०००)	(२५०००)
शेयर पूँजीमा कमि/वृद्धि	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-

लाभांश भुक्तानी	(४२,१०५)	(६०,०००)	(२५,०००)
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद(कमि)/वृद्धि	४०,०२१	११,६५४	(२९४,७१०)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	४०८,०७७	३९६,४२४	६९१,१३५
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४४८,०९८	४०८,०७८	३९६,४२५

६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा निति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको लेखा व्यवस्था नीति तथा विवरण लेखा सम्बन्धी स्थापित सिद्धान्त, नीति, आधार, प्रक्रिया तथा प्रचलनको आधारमा आर्थिक प्रशासन विनियमावलीमा लेखिए बमोजिम हुनेछ।

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी, नयाँ बानेश्वर १०, काठमाडौं (वाह्य लेखापरीक्षक) लेखा परिक्षकले योजना व्यवस्थापकको बढीमा लगातार तीन वर्षको मात्र लेखा परिक्षण गर्ने।

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

सो नभएको।

६.११. यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अधि सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम १, सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम, सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड तथा सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-२ कमश संचालन भएको तथा भैरहेको। उक्त योजनाहरुको हरेक महिनाको मसान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ।

मिति	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-१		सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम		सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड		सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-२	
	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)
२९ पौष २०६९	१०२११	-	-	-	-	-	-	-
२९ माघ २०६९	१०३७४	१११८३	-	-	-	-	-	-
३० फागुन २०६९	१०६८२	१३१००	-	-	-	-	-	-
३१ चैत २०६९	११२७७	१११६०	-	-	-	-	-	-
३१ वैशाख २०७०	१०५३	१११००	-	-	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७०	१०७९६	१०३०	-	-	-	-	-	-
३१ असार २०७०	११३३	१११०४	-	-	-	-	-	-
३२ श्रावण	१११७८९	१०६५	-	-	-	-	-	-

२०७०								
३१ भाद्र २०७०	१११८७	१०१५०	-	-	-	-	-	-
३१ असोज २०७०	१२१४५	१०१३०	-	-	-	-	-	-
२९ कार्तिक २०७०	१२१८७	१११४२	-	-	-	-	-	-
३० मंसिर २०७०	१५१०१	१२१००	-	-	-	-	-	-
३० पौष २०७०	१६१३३	१३१००	-	-	-	-	-	-
२९ माघ २०७०	१६१२२	१२१९५	-	-	-	-	-	-
३० फागुन २०७०	१५१७९	१२१८१	-	-	-	-	-	-
३० चैत २०७०	१६१२८	१२१७५	-	-	-	-	-	-
३१ वैशाख २०७१	१७१२३७	१२१८०	-	-	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७१	१८१४९७	१४१५५	-	-	-	-	-	-
३२ असार २०७१	२११०९२	१६१३४	-	-	-	-	-	-
३१ श्रावण २०७१	२११२१४	१८१५०	९१९३	-	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७१	१७१३५७	१६१५०	९१६३९	-	-	-	-	-
३१ असोज २०७१	१७१३८१	१५१६०	९१६८	१०१२०	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७१	१६१३०६	१५१३०	९१३७२	१०१७०	-	-	-	-
२९ मंसिर २०७१	१७११८३	१४१८०	९१६२१	१०१६५	-	-	-	-
३० पौष २०७१	१७१७२५	१५१००	९१८२१	१०१६१	-	-	-	-
२९ माघ २०७१	१८१६८७	१५१९०	१०१०९४	१०१३०	-	-	-	-
३० फागुन २०७१	१८१५०४	१६१००	९१९८८	१०१२०	-	-	-	-
३० चैत २०७१	१७१९३२	१५१७५	९१८३	९१८५	-	-	-	-
३१ वैशाख २०७२	१७१७७१	१५१७६	९१८१२	१०१००	-	-	-	-
३२ जेष्ठ २०७२	१७१४१४	१५१००	९१७३३	९१६४	-	-	-	-

३१ असार २०७२	१७६९	१५१००	१०११	१०१८	-	-	-	-
३२ श्रावण २०७२	२१२३७	१६१७५	१११५६१	९१६३	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७२	२०१७८८	१७११६	१२१०९	१०१२५	-	-	-	-
३० असोज २०७२	१९१६६६	१६११५	१११६४१	१०१२०	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७२	१९११५	१५१२०	१११२६३	१०१२०	-	-	-	-
२९ मंसिर २०७२	१८१९९१	१५१६०	१११२४९	९१८१	-	-	-	-
३० पौष २०७२	२११५५८	१६१२५	१२१६३६	९१९०	-	-	-	-
२९ माघ २०७२	२३१०१५	१८१२७	१३१४७१	१११६०	-	-	-	-
२९ फागुन २०७२	२४१७८	१९१३०	१४१३४३	१०१९५	-	-	-	-
३० चैत २०७२	२५१२४६	१९१३०	१४१५५७१	१०१७२	-	-	-	-
३१ बैशाख २०७३	२६१८९३	२०१९०	१५१३५३	१११३०	-	-	-	-
३२ जेष्ठ २०७३	३०१८१	२२१८९	१६१९१	१२१००	-	-	-	-
३१ असार २०७३	३२१७५	२६१००	१८११६	१३१००	-	-	-	-
३२ श्रावण २०७३	३११५३	२८१९९	१७१६४	१४१८१	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७३	३०१०८	२८१३४	१६१८८	१३१५५	-	-	-	-
३० असोज २०७३	२९१७४	२५१२५	१६१५८	१३१५५	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७३	२८१४१	२५१००	१५१९०६	१२१६५	-	-	-	-
३० मंसिर २०७३	२५१३७	२५१४०	१४१४७	१२११०	-	-	-	-
२९ पौष २०७३	२४१७७	२३१००	१४१३३	१११९०	-	-	-	-
२९ माघ २०७३	२२१६१२	२०१५०	१३११७	१०१४०	-	-	-	-
३० फागुन २०७३	२३१४८४	१९१७०	१३१५०३	१११००	-	-	-	-

३१ चैत २०७३	२८५४३	२६५१	१६१०२५	१३१००	-	-	-	-
३१ वैशाख २०७४	२७२८०	२४१८०	१५१४१४	१२१४०	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७४	२६१५७३	२४१६८	१५१०५१	१११९५	-	-	-	-
३१, असार २०७४	२६१९५९	२३११५	१५१४०२	१११८६	-	-	-	-
३२, श्रावण २०७४	२७१९०५	२६१५४	१६१०५३	१३१२०	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७४	२११००८	२०१८६	१२१८०९	१११४४०	-	-	-	-
३१ असोज २०७४	२११५५५	२११४६	१३१२१३	१२११५०	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७४	२११०८	२१११०	१२१८३०	१२१५०	-	-	-	-
२९ मंसिर २०७४	२११४३	२०१००	१३११०	१२१७३	९१९८	-	-	-
३० पौष २०७४	२११४४	-	१२१६८	१२१५०	१०१०१	-	-	-
२९ माघ २०७४	-	-	१२१२६	१२१२४	१०१००	९१७५	-	-
३० फागुन २०७४	-	-	१११५६	१११९०	९१९७	९१७०	-	-
३० चैत २०७४	-	-	१११५३	१११७०	९१९८	९१८५	-	-
३१ वैशाख २०७५	-	-	१११९३	१११४१	१०११७	९१५५	-	-
३१ जेष्ठ २०७५	-	-	१११८०	११११५	१०११५	९१०३	-	-
३२ असार २०७५	-	-	१११५४	१०१५५	१०११८	९१५६	-	-
३१ श्रावण २०७५	-	-	१११५०	१११९०	१०१२६	९१४५	-	-
३१ भाद्र २०७५	-	-	१०१५४	१११००	१०१४३	९१५०	-	-
३१ असोज २०७५	-	-	१०१५४	१११०२	१०१४७	९१५४	-	-
३० कार्तिक २०७५	-	-	१०१४२	१११२२	१०१४५	९१००	-	-
२९ मंसिर २०७५	-	-	१०११६	१०१८०	१०१३७	८१८०	-	-
३० पौष २०७५	-	-	१०१६१	१०१००	१०१७५	९१५६	-	-

२९ माघ २०७५	-	-	१०५१	९५०	१०६२	९१२०	-	-
३० फागुन २०७५	-	-	१०६८	१०१००	१०१७३	९१४४	-	-
३० चैत २०७५	-	-	१०८०	१०१००	१०१८६	९१२१	-	-
३१ वैशाख २०७६	-	-	१११९६	१०१५०	१११३३	९१७५	-	-
३२ जेष्ठ २०७६	-	-	१११२३	१०११५	१११२७	९१७१	-	-
३१ असार २०७६	-	-	१११३१	१०१८२	१११२४	१०१०९	-	-
३२ श्रावण २०७६	-	-	१११४९	१०१८५	१११०९	१०१००	-	-
३१ भाद्र २०७६	-	-	-	-	९,६८	८१८९	९१८४	१०१००
३० असोज २०७६	-	-	-	-	९१७०	८१८९	९१८५	१०१००
३० कार्तिक २०७६	-	-	-	-	९१६१	८१९४	९१८५	१०१००
३० मंसिर २०७६	-	-	-	-	९१९१	८१८०	९१९९	१०१००
२९ पौष २०७६	-	-	-	-	१०१५८	९१२२	१०१४७	१०१००
२९ माघ २०७६	-	-	-	-	१११००	९१३०	१०१८३	१०१००
३० फागुन २०७६	-	-	-	-	१११११	९१२३	१०१९४	१०१००
३० चैत २०७६	-	-	-	-	१०१५०	९१००	१०१३६	१०१००
३१ वैशाख २०७७	-	-	-	-	१०१२२	९१००	१०१०९	१०१००
३२ जेष्ठ २०७७	-	-	-	-	१०१२६	९१००	१०११३	१०१००
३१ आषाढ २०७७	-	-	-	-	११११७	१०१००	१११०८	१०१००
३२ श्रावण २०७७	-	-	-	-	१०१७४	९१२३	१०१७८	१०१००
३१ भाद्र २०७७	-	-	-	-	१११४८	९१६६	१११४२	१०१००
३० असोज २०७७	-	-	-	-	१११५६	९१२१	१११४९	१०१००
३०	-	-	-	-	१२१२८	१०१४	१२११९	१०

कार्तिक २०७७								
३० मंसिर २०७७	-	-	-	-	१३६८	१०१३	१३६६	१०
३० पौष २०७७	-	-	-	-	१४१७४	१०१७३	१४१९	१०१८
२९ माघ २०७७	-	-	-	-	१६१०४	१११२१	१६१२५	१११२८
३० फागुन २०७७	-	-	-	-	१६१०६	१११७८	१६१३४	१११५०
३० चैत २०७७	-	-	-	-	१६१९९	१२१२४	१७१३७	१२१३०
३१ वैशाख २०७८	-	-	-	-	१६१७५	१२११२	१७१०८	१२१३१

सिद्धार्थ ईन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम १ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०६९/७०	प्रक्षेपित	१११३६	०१८०
	वास्तविक	१११३३	०१९०
	फरक (प्रतिशत)	- ०.२६%	१.२५०%
वर्ष २ आ.व. २०७०/७१	प्रक्षेपित	१११९९	०१९०
	वास्तविक	२११०९२	११५०
	फरक (प्रतिशत)	७५१९.२%	६६१.७%
वर्ष २ आ.व. २०७१/७२	प्रक्षेपित	१२१६०	११००
	वास्तविक	१७६९	११५०
	फरक (प्रतिशत)	४०१३.९%	५.०१००%
वर्ष २ आ.व. २०७२/७३	प्रक्षेपित	१३१९९	१११०
	वास्तविक	३२१७४७	३१००
	फरक (प्रतिशत)	१४८१.७%	१७२.७३%
वर्ष २ आ.व. २०७३/७४	प्रक्षेपित	१३१७३	-
	वास्तविक	२६१९५९	६१००
	फरक (प्रतिशत)	९६३.५%	१००%
कुल औसत	प्रक्षेपित	६२१८७	३१८
	वास्तविक	१०९१८२	१२१९
	फरक (प्रतिशत)	७४.६७%	२३९.४७%

नोट: योजनाले सन्तुलित प्रतिफल दिने प्रक्षेपण गरेकोमा विभिन्न नितिगत व्यवस्था तथा धितोपत्र बजार र सम्बन्धित क्षेत्रको संरचनागत सुधार समेतले बजारमा अपेक्षित भन्दा बढी सकारात्मक असर पारेको। यस अवस्थामा योजना व्यवस्थापन गर्दा बढी प्रतिफल दिन केन्द्रित भई कार्य गर्दा योजनाले प्रक्षेपण गरे भन्दा वास्तविक प्रतिफलमा समेत उल्लेख्य बृद्धि हुन गएको।

सिद्धार्थ इन्भेष्टि ओरियन्टेड स्किम को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०७१/७२	प्रक्षेपित	११.४८	०.८
	वास्तविक	१०	०
	फरक (प्रतिशत)	-१२.८६%	-१००.००%
वर्ष २ आ.व. २०७२/७३	प्रक्षेपित	१२.३५	०.९
	वास्तविक	१८.१६	१.६
	फरक (प्रतिशत)	४६.९८%	७७.७८%

वर्ष ३ आ.व. २०७३/७४	प्रक्षेपित	१३.२५२	१
	वास्तविक	१५.४०२	२.५
	फरक (प्रतिशत)	१६.२२ %	१५०.०० %
वर्ष ४ आ.व. २०७४/७५	प्रक्षेपित	१४.१७	१.१
	वास्तविक	११.५४	१.२
	फरक (प्रतिशत)	-१८.५६ %	९.०९ %
वर्ष ५ आ.व. २०७५/७६	प्रक्षेपित	१४.७१	०
	वास्तविक	११.३१	०
	फरक (प्रतिशत)	-२३.१३ %	०.०० %
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	६५.९६४५	३.८
	वास्तविक	६६.४१२	५.३
	फरक (प्रतिशत)	०.६८ %	३९.४७ %

नोट : बजारको अवस्थामा आउने उतार चढावका कारण योजना संचालनमा आएको पहिलो वर्ष प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरणमा फरक देखिए तापनि योजना संचालन अवधिको पहिलो चार वर्षको औसत प्रतिफल सकारात्मक रहेको ।

सिद्धार्थ इक्विटी फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खुद सम्पत्तिमूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०७४/७५	प्रक्षेपित	१२.८८	१.१
	वास्तविक	१०.१८	०
	फरक (प्रतिशत)	-२०.९६%	-१००%
वर्ष २ आ.व. २०७५/७६	प्रक्षेपित	१५.२६	१.२
	वास्तविक	११.२४	१.१
	फरक (प्रतिशत)	-२६.३४%	-८.३३%
वर्ष ३ आ.व. २०७६/७७	प्रक्षेपित	१८.२	१.३
	वास्तविक	११.१७	०.७५
	फरक (प्रतिशत)	-३८.६३%	-४२.३१%
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	४६.३४	३.६०
	वास्तविक	३२.५९	१.८५
	फरक (प्रतिशत)	-२९.६७%	-४८.६१%

नोट : योजना संचालनमा आए पश्चात् बजार तल गैरहेको हुँदा पहिलो वर्ष प्रक्षेपित प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकेको भए तापनि योजनाले प्रक्षेपित भन्दा अझ राम्रो प्रतिफल दिने उद्देश्यका साथ कार्य गरिरहेको ।

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम- २ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

विवरण	वर्ष १ आ.व. २०७६/७७		फरक
	प्रक्षेपित	वास्तविक	
प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.) (हाल सम्मको)	११.५५	११.०८	-४.०७%
प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.) (हाल सम्मको)	०.५	०.५	०.००%

नोट : योजना संचालनमा आए पश्चात् प्रक्षेपित भन्दा अझ राम्रो प्रतिफल दिने उद्देश्यका साथ कार्य गरिरहेको ।

६.१२. योजना व्यवस्थापकको रेटीङ्ग गरेको भए रेटीङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटीङ्ग संकेत :

योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटी रेटीङ्ग गरिएको तथा कोष प्रबर्द्धकको इस्सुअर रेटीङ्ग गरिएको र सो विवरण उल्लेख गरिएको छ -

रेटीङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं

योजना व्यवस्थापकको रेटीङ्ग : योजना व्यवस्थापकको रेटीङ्ग : “[ICRANP] AMC Quality 3+ reaffirmed (AMC3+)” (Asset Management Company Quality Three Plus). उक्त रेटीङ्गले **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.

क्रेडिट रेटीङ्ग प्रदान गरिएको मिति : ३० जुलाई २०२० (श्रावण १५, २०७७), क्रेडिट रेटीङ्ग बहाल रहने अवधि : २९ जुलाई २०२१ (श्रावण १४, २०७८) ।

कोष प्रबर्द्धकको रेटीङ्ग : क्रेडिट रेटीङ्गले **An adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations** जनाउँछ ।

क्रेडिट रेटीङ्ग प्रदान गरिएको मिति : १९ अगष्ट २०२० (भदौ ३, २०७७), क्रेडिट रेटीङ्ग बहाल रहने अवधि : १८ अगष्ट २०२१ (भदौ २, २०७८) ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण

७.१. कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

सि.नं	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१.	डा. रामकृष्ण तिमल्सेना	गण्डकी अञ्चल कास्की जिल्ला कालिका गा.वि.स. वडा नं. ३ । हाल: का.म.न.पा. वडा नं. १४ कलङ्की, काठमाण्डौ ।	५६	सुचनाको अधिकार विषयमा विद्यावारिधि तथा वाणिज्य कानूनमा स्नातकोत्तर
२	श्री विश्व प्रकाश पण्डित	का.म.न.पा. वडा नं.१४ कलङ्की, काठमाण्डौ ।	५६	जनप्रशासनमा स्नातकोत्तर
३.	श्री प्रताप प्रसाद प्रधान	ल.पु. उ.म.न.पा. वडा नं.३ ललितपुर ।	६९	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट
४.	श्री राधाकृष्ण पौड्याल	का.म.न.पा. वडा नं. १० बानेश्वर, काठमाण्डौ ।	७२	एम. ए. (अर्थशास्त्र)
५.	श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी	पोखरा महानगरपालिका -७, नेपाल राष्ट्र बैंक रोड	६५	एम.पि.ए.

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

सि.नं	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, नेशनल ल कलेजको संस्थापक, प्रिन्सिपल तथा संविधानविद ।
२.	श्री विश्व प्रकाश पण्डित	मिति २०३५/१०/०८ मा नेपाल सरकारको राजपत्र अर्न्तकित प्रथम श्रेणीको प्राविधिक पदमा स्थायी नियुक्ति भई मिति २०३९/१२/११ मा राजपत्रांकित तृतीय श्रेणी, मिति २०४९/०८/०७ मा राजपत्रांकित द्वितीय श्रेणी, २०६०/०५/०४ मा राजपत्रांकित प्रथम श्रेणी र मिति २०६८/०४/११ मा राजपत्रांकित विशिष्ट श्रेणीको सचिव पदमा बढुवा भई नेपाल सरकारका विभिन्न कार्यालय, विभाग, आयोग तथा मन्त्रालयमा सम्बन्धित श्रेणीका पदहरूमा काम गर्नु भएको र सरकारी सेवाको उत्तरार्धमा उर्जा मन्त्रालयको सचिव हुदै	अवकास	नरहेको

		शिक्षा मन्त्रालयको सचिव पदबाट २०७३/०४/०७ देखि स्वेच्छिक अवकाश लिनु भएको ।		
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 बैकमा ३० वर्ष कार्य गरेको अनुभव, ऋण असुली न्यायाधिकरणमा ५ वर्ष भन्दा बढी बैकिङ्ग सदस्यको रूपमा कार्य गरेको	अवकाश	बैकिङ्ग 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

७.३ 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 अनुरूप कोष प्रवर्द्धक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सो बारे जानकारी गराउने लगायतका जिम्मेवारीहरु कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ ।

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ । योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्यसम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरिवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापन कम्पनीको मूल्यांकन हुन्छ । कोष सुपरिवेक्षकले चौमासीरूपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधी भित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरिवेक्षकहरुको बैठकमा छलफल तथा निर्णय भई सोही बमोजिम आवश्यक कार्य अगाडी बढाउने गर्दछन् ।

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्भौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

- सिद्धार्थ म्युचुअल फण्डको कोष व्यवस्थापक कम्पनीको कामकारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने युनिटहोल्डरहरुको हित संरक्षण गर्ने प्रमुख जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ र सहभागीको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधीनमा रही पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नुपर्नेछ ।
- कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रहि कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नु पर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नेछ ।
- कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापन कम्पनीले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रही स्वीकृति प्रदान गर्नेछ । यसरी स्वीकृति प्रदान गर्दा कोष सुपरिवेक्षकले देहायको विषयहरु यकिन गरी सो कुरा सुनिश्चित गर्नुपर्नेछ ।
 - योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा आवश्यक क्षेत्रफल रहेको,
 - योजना व्यवस्थापन गर्ने मुख्य कर्मचारीहरु नियुक्त गरेको,
 - कानूनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक नियम पालन अधिकृत नियुक्त गरेको,
 - नियम पालन गराउन आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्धती तयार गरेको,
 - बजार प्रतिनिधिहरुले पालना गर्नुपर्ने नियम बनाएको,

- (च) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकलाई कारोबारको सिलसिलामा निरिक्षण गर्ने र अनुचित व्यवसायमा संलग्न हुनेलाई नियन्त्रण गर्ने व्यहोराको सुनिश्चितता गर्ने,
- (छ) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरूको हित विपरीत कुनै निकायलाई अनुचित फाइदा पुराउने काम नगर्ने बारे,
- (ज) योजना व्यवस्थापन कम्पनीले गर्ने काम बोर्ड, ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा योजनाको विक्री प्रस्ताव अनुसार नै भएको सुनिश्चितता गर्नेबारे,
- (झ) योजना व्यवस्थापन कम्पनीले योजना व्यवस्थापन गर्दा एउटा योजनाका सहभागीको अहित नहुने गरी अन्य योजनाहरू योजना संचालन गर्ने कुराको सुनिश्चितता गरेको,
- (ञ) योजना व्यवस्थापन कम्पनीको सम्पूर्ण काम कारवाही सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम नै हुने कुराको सुनिश्चितता बारे,
- (ट) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सम्झौतापत्र अनुसार योजनाको कोष तथा सम्पत्ती सहभागीहरूको हितमा योजना व्यवस्थापक कम्पनीले संरक्षकको रूपमा काम गर्ने कुरा यकिन गर्ने,
- (ठ) योजनाको मौलिक तत्व तथा तोकिएको शुल्कहरू सहभागीहरूलाई लिखित सूचना नदिई वा सो को सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागीहरूलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,
- (ड) सहभागीहरूको हितको लागि डिपोजिटरी, वितरक जस्ता सेवा प्रदायकहरूसंगको सम्झौता समय समयमा पुनरावलोकन गर्ने बारे,
- (ढ) योजना व्यवस्थापकले अवलम्बन गरेको खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गर्ने तरिकाले सहभागीको हित वा स्वार्थ नबाझिने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,
- (ण) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरूबाट प्राप्त गुनासाहरू र सो को समाधान बारे समय समयमा पुनरावलोकन गरे नगरेको बारे,
- (त) नियमावलीमा उल्लेखित आचार संहिताको पूर्णपालना गरे नगरेको बारे ।
- (थ) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोकेको शर्तहरू पुरा गरे नगरेको बारे ।
४. कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :-
- (क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,
- (ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (घ) योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने,
- (ङ) योजना अन्तर्गतको सम्पत्ती तथा कागजातहरू सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (च) बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (छ) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (ज) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरू समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,
- (झ) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखा परिक्षण गराए नगराएको, तोकिएबमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा बोर्डसमक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाईएमा गर्न लगाउने,
- (ञ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकको कामकारवाही प्रति कोष सुपरिवेक्षक सन्तुष्ट रहेको प्रमाण, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरी तोकिएको समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,
- (ट) बोर्डले तोकिएदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।
५. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजनासम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेबमोजिम आवधिक रूपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।
६. योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रूपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सोको जानकारी कोष प्रवर्द्धक तथा बोर्डलाई दिनु पर्नेछ ।
८. कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवर्द्धकको सहमतिमा बोर्डसमक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।
९. कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष प्रवर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रकृया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रकृयाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।
१०. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताब तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सो को प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र कोष प्रवर्द्धक तथा बोर्डसमक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।
११. कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्य नरहने भएमा निजको ठाउँमा कोष प्रवर्द्धकले अन्य योग्य सदस्यको नियुक्त गरी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा दर्ता गराउनेछ ।
१२. सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको विखिलाप कुनै कार्य गरे गराएको कारणबाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सो को संपूर्ण जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकमध्येको सम्बन्धित व्यक्तिले नै बहन गर्नु पर्नेछ र निजबाट कुनै क्षतिपूर्ति भराउनुपर्ने भएमा सो को जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ ।
१३. कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्य सेवाबाट स्वयं अलगिन चाहेमा निजले कम्तिमा तीन महिना अगाडि कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकका अन्य सदस्यहरूलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ र निजको कोष प्रतिको दायित्व पुरा गरी अन्य सदस्यको बहुमतको स्वीकृति आवश्यक रहनेछ । तर कोषमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा सो समस्या समाधान नभएसम्म तथा बोर्डको स्वीकृति विना कुनै पनि सदस्यले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलगिन सक्ने छैन ।
१४. यस सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरू नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिनेछ ।
१५. सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरूको सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकहरूको व्यक्तिगत तथा सामूहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।
१६. कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लंघन गरेमा उक्त सम्झौता पालना गर्न गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डले आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ ।
१७. यस सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरूमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही समाधान गरिनेछ ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम:	सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना (Siddhartha Systematic Investment Scheme)
(ख)	योजनाको प्रकार :	खुलामुखी (Open-end)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. २०,००,००,०००/- (बीस करोड)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	२,००,००,००० (दुई करोड)
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	लागु नहुने ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	प्राप्त आवेदन बमोजिमको सम्पूर्ण इकाई ।
(ज)	योजनाको अवधि :	लागु नहुने ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	लागु नहुने ।

(ब)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	दोस्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफैँ वा अन्य संस्थाहरुलाई समेत वितरक/विक्रेता तोकि इकाई खरिद तथा पुर्नखरिद व्यवस्था गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।

नोट : साधारणतया यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुँदा निरन्तर चलिरहने र सो योजनाको कुनै अवधि तथा परिपक्क मिति नरहेको तर सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को दफा ख, ग र घ बमोजिम योजना खारेजी हुन सक्नेछ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

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

८.३. 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 बिल तथा मुद्रा बजारको अन्य साधनहरु
५. बैंक निक्षेप
६. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु - स्वीकृती प्राप्त भए अनुरूप उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । साथै, योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ बमोजिम हुनेछ ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रत्येक योजनाको दक्ष लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको सञ्चालनको जिम्मेवारीको लागि छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृत तोकिने गरिएको छ । प्रत्येक योजनाहरुका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गरिएको र सोही बमोजिम हरेक योजनाको आर्थिक वर्ष समाप्त भए पश्चात् तोकिएको लेखापरिक्षकबाट लेखापरिक्षण गरिने गरिएको र सो को निमित्त योजना सँग सम्बन्धित हिसाबहरु जस्तै वासलात, नाफा-नोक्सान विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणहरु छुट्टाछुट्टै प्रोफेशनल कम्प्युटर सिस्टम प्रा.लि. ले प्रदान गरेको सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित सफ्टवेयरमा राखिने गरिएको । साथै, हरेक योजनाको निमित्त छुट्टाछुट्टै डिम्याट खाता तथा बैंक खाताहरु संचालन गर्ने गरिएको र कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको । यस विवरण पुस्तिका अन्तर्गत संचालन हुने योजनाको लागि पनि सोहि अनुरूप व्यवस्था गरिनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्ने र प्रचलित कानूनमा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाहरुको छुट्टाछुट्टै मासिक विवरणहरु समेत सम्बन्धित इकाईधनीहरु तथा लगानीकर्ताको निमित्त राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन समेत गरिने जस्ता व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच conflict of Interest रहने छैन ।

८.४. विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

धितोपत्र सम्बन्धि कानूनले विदेशमा लगानी गर्न सकिने व्यवस्था गरेको भए तापनि अन्य कानुनी व्यवस्थाले सो गर्न नसकिने हुँदा यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना रहेको छैन । तथापि भविष्यमा कानूनले बन्देज नगरेको तथा योजनाको हित अनुकूल हुने देखिएमा नियमन निकायको स्वीकृति लिई आवश्यक अध्ययन गरी विदेशमा लगानी गर्न सकिनेछ ।

८.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना

प्रक्षेपित वासलात					
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
पूँजीको श्रोत					
ईकाई पूँजी	२००,०००,०००	२१८,२७३,०८८	२३६,४७५,१३२	३०१,५१४,३२४	४११,९२०,९१८
जगेडा कोष	२,०८५,७९७	३,२३४,४८४	४,०९९,१८७	५,९५७,८६३	१०,०७६,०६८
प्राप्तभईन सकेको आम्दानी कोष	१२,१७०,०००	१४,३८९,५११	१५,७४६,७८९	१९,८६८,७७३	२७,०३७,८४१
प्रस्तावित लाभांश					
i. बोनस लाभांश	६,०००,०००	९,७२३,५६८	११,११७,७०४	१३,७१३,१५३	१४,९६१,५३८
ii. नगद लाभांश	४,०००,०००	६,४८२,३७८	७,४११,८०२	९,१४२,१०२	१४,९६१,५३८
चालु दायित्व	२,११०,३८१	२,३७२,४४१	२,५८६,५०९	३,२९५,५५६	४,५०७,२८१
कुल श्रोत	२२६,३६६,१७८	२५४,४७५,४७०	२७७,४३७,१२४	३५३,४९१,७७२	४८३,४६५,१८४
पूँजीको उपयोग					
i. लगानी	२०४,२५५,७९७	२२४,९८३,४२९	२४४,४९७,३५२	३१२,२६५,२४४	४२८,४३८,७८१
ii. बैंक मौज्दात	२०,१८५,३२३	२७,३३५,२०३	३०,५९१,१८०	३८,२३३,७९४	५०,९२३,४२१
iii. चालु सम्पत्ति	१,९२५,०५८	२,१५६,८३८	२,३४८,५९१	२,९९२,७३४	४,१०२,९८२
कुल पूँजीको उपयोग	२२६,३६६,१७८	२५४,४७५,४७०	२७७,४३७,१२४	३५३,४९१,७७२	४८३,४६५,१८४
विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
पूँजीको श्रोत					
ईकाई पूँजी	५६४,३१९,९४२	७६०,५५२,८११	१,०००,३१६,९५०	१,२७१,७४७,४८१	१,५८५,६७५,८४७
जगेडा कोष	१८,०६९,३१४	३१,९२६,९३४	५४,०१५,५१९	८६,८७४,४४१	१३४,१४६,५७६
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी कोष	३७,१५३,६४८	५०,४२६,६७२	६६,९८६,४३४	८६,२७७,२३५	१०९,०८१,१७४
प्रस्तावित लाभांश					
बोनस ईकाई	१९,६१९,६९४	२५,३३४,४७४	१९,१८९,०५९	२३,४८३,६३६	२८,२१२,६१८
नगद लाभांश	१९,६१९,६९४	२५,३३४,४७४	४४,७७४,४७२	५४,७९५,१५०	६५,८२९,४४३
चालु दायित्व	६,१९९,५३६	८,४०९,०८०	११,१५४,२१८	१४,२८३,३५८	१७,६४६,०७५
कुल श्रोत	६६४,९८१,८२९	९०१,९८४,४४५	१,१९६,४३६,६५३	१,५३७,४६१,३०२	१,९४०,५९१,७३३
पूँजीको उपयोग					
i. लगानी	५९१,३२६,९०७	८०४,८७८,७७७	१,०७१,३०३,०५६	१,३८१,३११,७८४	१,७४९,६१९,८०४
ii. बैंक मौज्दात	६७,९८८,१९३	८९,३८१,५३५	११४,८३३,०९५	१४२,८३६,२९८	१७४,०६७,१९४
iii. चालु सम्पत्ति	५,६६६,७२९	७,७२४,१३३	१०,३००,५०२	१३,३१३,२२१	१६,९०४,७३४
कुल पूँजीको उपयोग	६६४,९८१,८२९	९०१,९८४,४४५	१,१९६,४३६,६५३	१,५३७,४६१,३०२	१,९४०,५९१,७३३

वासलातसँग सम्बन्धित विवरणहरु

प्रक्षेपित खुद सम्पत्ती					
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क. इकाई संख्या	२०,०००,०००	२१,६०७,९२८	२३,१६१,८८२	२८,५६९,०६९	३७,४०३,८४५
ख. लगानीयोग्य कोष	२००,०००,०००	२१८,२७३,०८८	२३६,४७५,१३२	३०१,५१४,३२४	४११,९२०,९१८
सूचिकृत धितोपत्र					

कारोवार प्रयोजन	२१,२३०,०२९	२३,५३५,८१२	२५,७९६,१२९	३३,०४२,१८६	४५,८२०,७८७
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	८६,२३४,३१९	९४,९१७,२१९	१०३,१२८,०९५	१३१,७०६,०७९	१८०,६६९,९३३
लाभांश प्रयोजन	४६,०४१,४४९	५१,०८७,३५३	५५,५८१,९५५	७०,९३६,२८९	९७,३३२,९७०
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	१०,७५०,०००	११,७८८,४२८	१२,७७६,१४६	१६,२७७,८२४	२२,२३०,९०७
निश्चित आमदानी उपकरण	४०,०००,०००	४३,६५४,६१८	४७,२९५,०२६	६०,३०२,८६५	८२,३८४,१८४
सञ्चालन बैंक खाता	२०,१८५,३२३	२७,३३५,२०३	३०,५९१,१८०	३८,२३३,७९४	५०,९२३,४२१
अन्य चालु सम्पत्ति	१,९२५,०५८	२,१५६,८३८	२,३४८,५९१	२,९९२,७३४	४,१०२,९८२
चालु दायित्व	०	०	०	०	०
A. कुलखुद सम्पत्ति मूल्य	२२६,३६६,१७८	२५४,४७५,४७०	२७७,४३७,१२४	३५३,४९१,७७२	४८३,४६५,१८४
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	१,६६६,०९१	१,८७२,९७९	२,०४१,९८१	२,६०१,७५५	३,५५८,३८०
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	२२२,१४५	२४९,७३१	२७२,२६४	३४६,९०१	४७४,४५१
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	२२२,१४५	२४९,७३१	२७२,२६४	३४६,९०१	४७४,४५१
B. खुद सम्पत्ति मूल्य	२२४,२५५,७९७	२५२,१०३,०३०	२७४,८५०,६१५	३५०,१९६,२१५	४७८,९५७,९०३
C. कुल ईकाई संख्या	२०,०००,०००	२१,६०७,९२८	२३,१६१,८८२	२८,५६९,०६९	३७,४०३,८४५
D. लाभांश अधिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	११.२१	११.६७	११.८७	१२.२६	१२.८१
E. लाभांश पछिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.७१	१०.९२	११.०७	११.४६	१२.०१
F. प्रस्तावित लाभांश	१०,०००,०००	१६,२०५,९४६	१८,५२९,५०६	२२,८५५,२५५	२९,९२३,०७६
G. प्रति ईकाई लाभांश (रु.)	०.५०	०.७५	०.८०	०.८०	०.८०
विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क. ईकाई संख्या	४९,०४९,२३५.७१	६३,३३६,१८४.०७	७९,९५४,४१४.१७	९७,८४८,४८२.५३	११७,५५२,५७६.४७
ख. लगानी योग्य कोष	५६४,३१९,९४१.५१	९५९,७४५,७६३.६९	१,२७६,९५४,९७५.२७	१,६५९,९९१,१५४.२३	२,११३,१४३,०१२.४७
सूचिकृत धितोपत्र					
कारोवार प्रयोजन	६४,२८२,७७१	८९,३२७,३६०	१२१,७६९,७२१	१६१,३०३,६२२	२१०,३३६,२९८
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	२४९,२६५,६९६	३३९,११५,६२०	४५१,०९६,९२४	५८१,२२६,४३६	७३५,६३७,८१९
लाभांश प्रयोजन	१३४,४५९,६३९	१८३,२७७,६१०	२४४,३७९,४८६	३१५,७७७,४७६	४००,९००,३८७
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	३०,४५४,८११	४१,०४७,६२५	५३,९९३,५३५	६८,६५४,७५४	८५,६१०,१३०
निश्चित आमदानी उपकरण	११२,८६३,९८८	१५२,११०,५६२	२००,०६३,३९०	२५४,३४९,४९६	३१७,१३५,१६९
सञ्चालन बैंक खाता	६७,९८८,१९३	८९,३८१,५३५	११४,८३३,०९५	१४२,८३६,२९८	१७४,०६७,१९४
अन्य चालु सम्पत्ति	५,६६६,७२९	७,७२४,१३३	१०,३००,५०२	१३,३१३,२२१	१६,९०४,७३४
चालु दायित्व	०	०	०	०	०
A. कुल खुद सम्पत्ति मूल्य	६६४,९८१,८२९	९०१,९८४,४४५	१,१९६,४३६,६५३	१,५३७,४६१,३०२	१,९४०,५९१,७३३
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,८९४,३७०.६७	६,६३८,७४७.१४	८,८०५,९६१.६३	११,३१५,९५६.५९	१४,२८३,०५९.८६
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	६५२,५८२.७६	८८५,१६६.२९	१,१७४,१२८.२२	१,५०८,७९४.२१	१,९०४,४०७.९८
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	६५२,५८२.७६	८८५,१६६.२९	१,१७४,१२८.२२	१,५०८,७९४.२१	१,९०४,४०७.९८
B. खुद सम्पत्ति मूल्य	६५८,७८२,२९२	८९३,५७५,३६५	१,१८५,२८२,४३५	१,५२३,१७७,९४४	१,९२२,९४५,६५८
C. कुल ईकाई संख्या	४९,०४९,२३६	६३,३३६,१८४	७९,९५४,४१४	९७,८४८,४८३	११७,५५२,५७६
D. लाभांश अधिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१३.४३	१४.११	१४.८२	१५.५७	१६.३६
E. लाभांश पछिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१२.६३	१३.३१	१४.०२	१४.७७	१५.५६
F. प्रस्तावित लाभांश	३९,२३९,३८९	५०,६६८,९४७	६३,९६३,५३१	७८,२७८,७८६	९४,०४२,०६१
G. प्रति ईकाई लाभांश (रु.)	०.८०	०.८०	०.८०	०.८०	०.८०

प्रक्षेपित आय-व्यय विवरण					
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
A. आमदानी					

प्राप्त भईसकेको आम्दानी	२०,०३५,५६०	२३,६९२,५१५	२६,१७३,४२७	३३,०१६,२६४	४४,८७०,१५४
जम्मा आम्दानी	२०,०३५,५६०	२३,६९२,५१५	२६,१७३,४२७	३३,०१६,२६४	४४,८७०,१५४
B. खर्च					
योजना दर्ता शुल्क तथा निष्काशन खर्च	२,२२०,०००	-	-	-	-
नियमित खर्च	१,५०९,०००	१,५९३,०००	१,६०६,२००	१,७११,२२०	१,८१४,३१२
योजना व्यवस्थापन@ १.५०%	३,३३२,१८१	३,७४५,९५९	४,०८३,९६२	५,२०३,५१०	७,११६,७५९
डिपोजिटरी शुल्क@ ०.२०%	४४४,२९१	४९९,४६१	५४४,५२८	६९३,८०१	९४८,९०१
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	४४४,२९१	४९९,४६१	५४४,५२८	६९३,८०१	९४८,९०१
जम्मा खर्च	७,९४९,७६३	६,३३७,८८१	६,७७९,२१८	८,३०९,३३३	१०,८२८,८७४
C. खुद नाफा/(नोक्सान)	१२,०८५,७९७	१७,३५४,६३३	१९,३९४,२०९	२४,७०६,९३२	३४,०४१,२८०
प्राप्तभई नसकेको आम्दानी/(नोक्सान) मा भएको खुद परिवर्तन	१२,१७०,०००	२,२१९,५११	१,३५७,२७८	४,१२१,९८३	७,१६९,०६८
वर्षको खुद नाफा	२४,२५५,७९७	१९,५७४,१४५	२०,७५१,४८७	२८,८३५,९१५	४१,२१०,३४८
D. प्रस्तावित लाभांश	१०,०००,०००	१६,२०५,९४६	१८,५२९,५०६	२२,८५५,२५५	२९,९२३,०७६
E. वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	१४,२५५,७९७	३,३६८,१९९	२,२२१,९८१	५,९८०,६६०	११,२८७,२७२
विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
A. आम्दानी					
प्राप्त भईसकेको आम्दानी	६१,५५९,४६९	८३,३९७,१७४	११०,५५०,१७८	१४२,०४४,९९५	१७९,१२५,३५०
जम्मा आम्दानी	६१,५५९,४६९	८३,३९७,१७४	११०,५५०,१७८	१४२,०४४,९९५	१७९,१२५,३५०
B. खर्च					
योजना दर्ता शुल्क तथा निष्काशन खर्च	-	-	-	-	-
नियमित खर्च	१,९२७,७६१	२,०५२,४४७	२,१८९,६२६	२,३४०,५७१	२,५१९,००४
योजना व्यवस्थापन@ १.५०%	९,७८८,७४१	१३,२७७,४९४	१७,६११,९२३	२२,६३१,९१३	२८,५६६,१२०
डिपोजिटरी शुल्क@ ०.२०%	१,३०५,१६६	१,७७०,३३३	२,३४८,२५६	३,०१७,५८८	३,८०८,८१६
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	१,३०५,१६६	१,७७०,३३३	२,३४८,२५६	२,९१७,२१५	२,९१७,२१५
जम्मा खर्च	१४,३२६,८३४	१८,६००,६०७	२४,४९८,०६२	३०,९०७,२८७	३७,८११,१५४
C. खुद नाफा/(नोक्सान)	४७,२३२,६३५	६४,७९६,५६८	८६,०५२,११६	१११,१३७,७०८	१४१,३१४,१९६
प्राप्त भई नसकेको आम्दानी/(नोक्सान) मा भएको खुद परिवर्तन	१०,११५,८०७	१३,२७३,०२३	१६,५५९,७६३	१९,२९०,८०१	२२,८०३,९३८
यस वर्षको खुद नाफा	५७,३४८,४४२	७८,०६९,५९१	१०२,६११,८७९	१३०,४२८,५०९	१६४,११८,१३४
D. प्रस्तावित लाभांश	३९,२३९,३८९	५०,६६८,९४७	६३,९६३,५३१	७८,२७८,७८६	९४,०४२,०६१
E. वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	१८,१०९,०५४	२७,१३०,६४४	३८,६४८,३४७	५२,१४९,७२३	७०,०७६,०७३

प्रक्षेपित नगद-प्रवाह विवरण					
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क सञ्चालन गतिविधि बाट नगद-प्रवाह					
खुदनाफा/नोक्सान	२४,२५५,७९७	१९,५७४,१४५	२०,७५१,४८७	२८,८३५,९१५	४१,२१०,३४८
घटाउ : प्राप्तभई नसकेको आम्दानी	१२,१७०,०००	२,२१९,५११	१,३५७,२७८	४,१२१,९८३	७,१६९,०६८
जोड : प्राप्तभई नसकेको नोक्सान	०	०	०	०	०
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगदप्रवाह	१२,०८५,७९७	१७,३५४,६३३	१९,३९४,२०९	२४,७०६,९३२	३४,०४१,२८०
चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	-१,९२५,०५८	-२३१,७८०	-१९१,७५३	-६४४,१४३	-१,११०,२४८
चालु दायित्व बढि/(घटि)	२,११०,३८१	२६२,०५९	२१४,०६८	७०९,०४७	१,२११,७२५
संचालन गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	१२,२७०,१२०	१७,६०२,९१३	१९,४१६,५२४	२४,७७१,८०६	३४,१४२,३२५
ख लगानी गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
घितोपत्रमा लगानी र निश्चित आम्दानी उपकरणमा लगानी	-१९२,०८५,७९७	-१८,५०८,१२१	-१८,१५६,६४५	-६३,६४५,९०८	-१०९,००४,४६९

लगानी गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	-१९२,०८५,७९७	-१८,५०८,१२१	-१८,१५६,६४५	-६३,६४५,९०८	-१०९,००४,४६९
ग वित्तीय गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	२००,०००,०००	१८,२७३,०८८	१८,२०२,०४४	६५,०३९,१९१	११०,४०६,५९४
लाभांश वितरण	०	-१०,०००,०००	-१६,२०५,९४६	-१८,५२९,५०६	-२२,८५५,२५५
वित्तीय गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	२००,०००,०००	८,२७३,०८८	१,९९६,०९८	४६,५०९,६८५	८७,५५१,३३९
घ खुद नगदप्रवाह (क+ख-ग)	२०,१८५,३२३	७,१४९,८८०	३,२५५,९७७	७,६४२,६१३	१२,६८९,६२७
ङ शुरुको नगद तथा बैंक मौज्जात	०	२०,१८५,३२३	२७,३३५,२०३	३०,५९१,१८०	३८,२३३,७९४
च नगद तथा बैंक मौज्जात (घ+ङ)	२०,१८५,३२३	२७,३३५,२०३	३०,५९१,१८०	३८,२३३,७९४	५०,९२३,४२१
विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क सञ्चालन गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
खुदनाफा/नोक्सान	५७,३४८,४४२	७७,७९९,५९१	१०२,६११,८७९	१३०,४२८,५०९	१६४,११४,१३४
घटाउ : प्राप्तभई नसकेको आम्दानी	१०,११५,८०७	१३,२७३,०२३	१६,५५९,७६३	१९,२९०,८०१	२२,८०३,९३८
जोड : प्राप्तभई नसकेको नोक्सान	०	०	०	०	०
क्रियाशिलपूँजी समायोजन अधिको नगदप्रवाह	४७,२३२,६३५	६४,५२६,५६८	८६,०५२,११६	१११,१३७,७०८	१४१,३१०,१९६
चालु सम्पत्ती (बढी)/घटि	-१,५६३,७४७	-२,०५७,४०४	-२,५७६,३६९	-३,०१२,७१९	-३,५९१,५१४
चालु दायित्व बढी/(घटि)	१,६९२,२५५	२,२०९,५४४	२,७४५,१३८	३,१२९,१४०	३,३६२,७१७
संचालन गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	४७,३६१,१४४	६४,६७९,७०७	८६,२२०,८८५	१११,२५४,१३०	१४१,०८५,३९९
ख लगानी गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
धितोपत्रमा लगानी र निश्चित आम्दानी उपकरणमा लगानी	-१५२,७७२,३१९	-२००,२७८,८४७	-२४९,८६४,५१६	-२९०,७१७,९२७	-३४५,५०४,०८२
लगानी गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	-१५२,७७२,३१९	-२००,२७८,८४७	-२४९,८६४,५१६	-२९०,७१७,९२७	-३४५,५०४,०८२
ग वित्तीय गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१५२,३९९,०२३	१९६,२३२,८७०	२३९,७६४,१३९	२७१,४३०,५३१	३१३,९२८,३६६
लाभांश वितरण	-२९,९२३,०७६	-३९,२३९,३८९	-५०,६६८,९४७	-६३,९६३,५३१	-७८,२७८,७८६
वित्तीय गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	१२२,४७५,९४७	१५६,९९३,४८१	१८९,०९५,१९१	२०७,४६७,०००	२३५,६४९,५८०
घ खुद नगदप्रवाह (क+ख-ग)	१७,०६४,७७२	२१,३९३,३४१	२५,४५१,५६०	२८,००३,२०३	३१,२३०,८९७
ङ शुरुको नगद तथा बैंक मौज्जात	५०,९२३,४२१	६७,९८८,१९३	८९,३८१,५३५	११४,८३३,०९५	१४२,८३६,२९८
च नगद तथा बैंक मौज्जात (घ+ङ)	६७,९८८,१९३	८९,३८१,५३५	११४,८३३,०९५	१४२,८३६,२९८	१७४,०६७,१९४

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु										
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी योग्य कोषको बाँडफाँड										
सूचिकृत धितोपत्र	६८.३९ %	६७.१९ %	६७.०४ %	६७.२४ %	६७.५५ %	६७.९५ %	६८.४१ %	६८.९० %	६९.४४ %	७०.०२ %
● कारोवार प्रयोजन	९.४६ %	९.३३ %	९.३५ %	९.४३ %	९.५६ %	९.७५ %	९.९९ %	१०.२७ %	१०.५८ %	१०.९३ %
● दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	३८.४ २%	३७.६२ %	३७.४९ %	३७.५८ %	३७.६९ %	३७.८१ %	३७.९२ %	३८.०३ %	३८.१३ %	३८.२४ %
● लाभांश प्रयोजन	२०.५१ %	२०.२५ %	२०.२१ %	२०.२४ %	२०.३० %	२०.३९ %	२०.४९ %	२०.६० %	२०.७२ %	२०.८४ %
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	४.७९ %	४.६७ %	४.६४ %	४.६४ %	४.६४ %	४.६२ %	४.५९ %	४.५५ %	४.५० %	४.४५ %
निश्चित आम्दानी उपकरण	१७.८२ %	१७.३० %	१७.१९ %	१७.२० %	१७.१९ %	१७.१२ %	१७.०१ %	१६.८७ %	१६.६९ %	१६.४९ %
सञ्चालन बैंक खाता	८.९९ %	१०.८३ %	११.१२ %	१०.९१ %	१०.६२ %	१०.३१ %	१०.०० %	९.६८ %	९.३७ %	९.०५ %
	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %	१०० %
योजनाको अनुमानित आयको आधारहरु										

सूचिकृत धितोपत्र										
नगद लाभांश@४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
बोनस लाभांश@४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
पूँजीगत लाभ/मुल्य बृद्धि										
कारोवार प्रयोजन @१० %	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन@ १५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
लाभांश प्रयोजन ४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%	४%
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी										
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि @३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%
प्रत्याभूति वापतको आय (शुरु आकारको १५% सम्मको)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निश्चित आम्दानी उपकरण -मुद्दती खाता) @८.५%	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५०%
निश्चित आम्दानी उपकरण - वण्ड/डिबेन्चर @८.५%	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५० %	८.५०%
सञ्चालन बैंक खाताको आम्दानी@३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%	३%

नेट :

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री खतिवडा दिपेश एण्ड एसोसियट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका सि.ए. श्री दिपेश खतिवडाले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानीगर्दा 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 मात्रपाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने ।
- बोनस 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 प्राप्त हुने ।
- निश्चित आम्दानी उपकरण र सञ्चालन खाताको आय सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने ।
- योजनाले न्यूनतम 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 सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी सीमाभित्र रहेको छ ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने बाँडफाँट गर्ने, योजनाको लेखा परिक्षण गराउने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि देहाय अनुसार खर्च हुने अनुमान गरिएको छ ।

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.१ प्रतिशत वा न्यूनतम पाँच लाख ।

२. निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क रु. पाँच लाख ।
३. सूचना प्रकाशन शुल्क ।
४. प्रचार प्रसार शुल्क रु. दश लाख ।
५. लेखा सम्बन्धि शुल्क रु. पचिस हजार ।
६. कुरियर, बाँडफाँड, सफ्टवेयर तथा अन्य भैपरी आउने शुल्क ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था अनुसार दैनिक कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना गरी सोको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा १.५० प्रतिशतका दरले कोष व्यवस्थापन शुल्क, ०.२ प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी कोष प्रवर्द्धक सँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसारको कोष सुपरिवेक्षक शुल्क ।
२. लेखा परिक्षण शुल्क,
३. प्रचलित कानून बमोजिमको सूचना प्रकाशन तथा अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क,
४. सफ्टवेयर तथा वार्षिक सफ्टवेयर शुल्क,
५. इकाई विक्रेता/वितरक शुल्क सम्झौता बमोजिम कारोबार रकमको बढिमा ०.५ प्रतिशत,
६. प्रचार प्रसार खर्च को हकमा खुद सम्पत्ति मूल्यको बढिमा १ प्रतिशत,
- ७ सिडिएस (CDS) सँग सम्बन्धित शुल्क- नियम अनुसार लाग्ने शुल्क ।

उपरोक्त शिर्षकका अतिरिक्त अन्य शिर्षकमा खर्च जनाईने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिईनेछ ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफामध्ये आवश्यकताअनुसार संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

८.८. 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, व्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानीमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था रहेको ।

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

सो व्यवस्था नरहेको र कुनै कारणले गर्नु पर्ने अवस्था सृजना भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्ड स्वीकृति लिई प्रक्रिया अगाडी बढाईने ।

८.१०. खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ती मूल्य गणना विधि

योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने छ । यसरी गणना गर्नका लागि देहाय अनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ ।

<p>प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य =</p>	$\frac{\text{मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य} + \text{प्राप्त हुन बाँकी प्रतिफल वा आय तथा अन्य रकमहरु} - \text{तिर्न बाँकी दायित्व तथा अन्य रकमहरु}}{\text{मूल्याङ्कन मितिमा योजना अन्तर्गतको कुल इकाई संख्या}}$
--	--

(ख) खुद सम्पत्ती मूल्य प्रकाशन सम्बन्धि व्यवस्था

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँड भएको एक महिना पश्चात् योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ। तत्पश्चात् सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम दैनिक खरिद/विक्रीलाई सहज बनाउन प्रत्येक दिन खुद सम्पत्ती मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेब साईट मार्फत सार्वजनिक रूपमा जानकारी गराईनेछ। साथै, योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक/त्रैमासिक रूपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रूपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ती मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

- (१) सामूहिक लगानी कोषमा 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 उचितकै प्रभाव पार्ने हुन्छ।
- (२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ती मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ 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 घटवढ हुने गर्दछ।
- (३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको विगतको कार्यले नीजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रूपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रूपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ गर्ने गर्दछ। योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्यसम्पादनको 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 अर्न्तगत 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 रूपमा 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 नखामेमा

- योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ, तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहदैन ।
- (२) योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरूमा सरकारी नीतिहरू, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरू, बजारमा परिवर्तन भैरहने व्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्रको संख्या, राफसाफ गरीने पद्धती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :
- सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरूमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरूप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरूले 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 प्रकृत्याले 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 वित्तीय सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ ।
- (३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थिरताको 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 डिभेन्चरहरूमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरूप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्ती को मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्ती को मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ ।
- (५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
- योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरू जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क आदि खर्चहरू 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 उपकरणहरूले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
- ईक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्य सम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरूले 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 सम्पत्ती मा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलतासम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।
- (९) व्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :
- व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।
- (१०) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याज 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 व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उतिकै 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 इकाईहरूको निष्काशन तथा विक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।
- (१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरीने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरूले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरूमा बढी जोखिम रहने कुरा : योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरूमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरूपको जोखिम रहन सक्छ ।
- (१३) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरू जस्तै डेरिभेटिभ्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरू बारे उल्लेख गर्ने : योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरूमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।
- (१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरूमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने : योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरूमा 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 इकाईहरूको मूल्य वृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरूलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखीम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरूको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरू अवलम्बन गर्नेछ :

- (क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।
- (ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय 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 मिलाईने छ । साथै, विक्रीको चाप अत्याधिक भएको अवस्थामा वा धितोपत्रमा गरेको लगानी तुरुन्तै विक्री गर्न नसकिएको वा विक्री गर्न अपयुक्त समय नभएमा तरलता सम्बन्धी जोखिमको लागि योजना व्यवस्थापकले निम्न बमोजिमका व्यवस्थाहरू गर्ने योजना रहेको :

- १) कुल योजनाको १० देखि १५ प्रतिशत सम्पत्ति नगद वा नगद सरहको बजार उपकरणहरू राख्ने व्यवस्था गरिने ।
- २) बजारको अवस्था हेरी कुल योजनाको न्यूनतम १५ प्रतिशत र अधिकतम ८० प्रतिशतसम्मको रकम स्थिर आय उपकरणहरू जस्तै बण्ड/डिबेन्चर वा सरकारी ऋणपत्र , मुद्दती निक्षेप

आदीमा लगानी गरिने र आवश्यकता अनुसार यस्तो लगानी वापत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा धितो राखी ऋण लिन सकिने ।

३) लगानीकर्ताहरूबाट योजनाका इकाईको अत्याधिक बिक्री चाप पर्न गई योजनाको लगानी तत्काल नगदमा परिणत गर्न नसकी भुक्तानी गर्न नसक्ने अवस्था सृजना भएमा

- कोष प्रवर्धक श्री सिद्धार्थ बैंक लि.बाट यस्तो अवस्था व्यवस्थापनका लागि तरलता प्राप्त गर्ने व्यवस्था गरिने ।
- खुद सम्पत्तिको बढीमा २० प्रतिशतसम्म रकम बढीमा छ महिनाको लागि अन्य वाणिज्य बैंकहरूबाट ऋण लिएर समेत व्यवस्थापन गरिने । योजनाले लगानी गरेका विभिन्न उपकरणहरू धितो राखी सो वापत ऋण लिने समेत व्यवस्थापन गरिने ।

४) बुंदा ३ बमोजिमको अवस्थामा लाग्ने लागत योजनाबाट व्यहोर्ने व्यवस्था गरिने ।

५) बुंदा ३ बमोजिम व्यवस्था गर्दा लिइएको नगद यथा समयमा भुक्तानीका लागि योजनाको लगानीलाई उपयुक्त तथा योजनावद्ध तवरले नगदमा परिणत गर्ने व्यवस्था गरिने । यसरी नगदमा परिणत गर्ने क्रममा धितोपत्र बजारबाट सोभै बिक्री गर्ने वा खुला बोलकबोल प्रक्रिया समेत अपनाउन सकिने ।

६) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा अन्य कुनै परिस्थिति सृजना भएमा नियमन निकायको परामर्श तथा स्वीकृतीमा अन्य कुनै उपयुक्त व्यवस्था गर्न सकिने ।

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

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।

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

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१. इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरणपुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाईहरूको लागि आवेदन दिने अवधि न्यूनतम ४ कार्य दिनको हुनेछ । निष्कासन अवधिमा माग गरेबमोजिमको इकाईको लागि आवेदन प्राप्त नभएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जानकारी गराई बढीमा १५ कार्य दिन थप गर्न सकिनेछ ।

यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई बाँडफाँड भएको ३ महिना पश्चात् मात्र इकाईको पुर्नखरिद तथा बिक्री पुनः सुचारु गरिनेछ, जुन प्रक्रिया तत्पश्चात् निरन्तर हुनेछ ।

९.२. आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू र देशभरीका तिनका शाखा कार्यालहरूबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।

९.३. आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरू :

कुनै पनि नेपाली नागरिक यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका फर्महरूले पनि फर्मको नामबाट यस योजनामा लगानी गर्न सक्नेछन् । साथै बैंक, वित्तीय संस्था, इन्स्योरेन्स कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोष जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदि कोषहरूको रकम यस फण्डमा लगानी गर्न सक्नेछ ।

धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ बमोजिम हितग्राही खाता खोलेका व्यक्ति तथा संस्थाहरुले मात्र यस निष्काशनमा आवेदन गर्न सक्नेछन् ।

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

आवेदकले न्यूनतम इकाई १०० (एक सय) तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २०,००,००० इकाईसम्म खरिद गर्न सकिनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

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

(२) प्राप्त आवेदन बमोजिम सम्पूर्ण आवेदकलाई माग भए बमोजिमको उल्लेख गरिएको अधिकतम सिमा सम्म सम्पूर्ण इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ । निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पचिस प्रतिशत सम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिने छ । इकाई बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।

(३) बाँडफाँड भएका इकाईधनीहरुको विवरण बाँडफाँड भएका इकाई उल्लेख हुने गरी सफ्टवेयरमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ र प्रत्येक इकाईधनीहरुले आफ्नो विवरण हेर्न सकिने व्यवस्था गरिनेछ ।

(४) इकाईहरुको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । सार्वजनिक निष्काशन पश्चात् योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबन्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोक्यो इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

बाँडफाँड पश्चात् इकाई बिक्री तथा पुनर्खरिद सम्बन्धि व्यवस्था :

योजनाको इकाईहरुको बिक्री तथा पुनर्खरिद कार्य बाँडफाँड भएको मितिले तीन महिना पश्चात् खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरी सुरु गरिनेछ । योजनाको इकाईहरुको बिक्री तथा पुनर्खरिद कार्यका लागि इकाई बिक्रेता/वितरकहरुको नियुक्त गरी सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराइनेछ ।

इकाई बिक्रेता/वितरकहरुको नियुक्ती सम्बन्धमा

१) योग्यता - इकाई बिक्रेता/वितरक को योग्यता देहाय बमोजिम हुनेछ ।

- मान्यता प्राप्त विश्व विद्यालयबाट अर्थशास्त्र, वाणिज्य शास्त्र, वित्त, लेखा, व्यवस्थापन, वा कानून विषयमा कम्तीमा स्नातकोत्तर वा चार्टर्ड एकाउन्टेन्सी वा सो सरहको उपाधि हासिल गरी अर्थ, अद्योग, वाणिज्य, लेखा, वित्त, कानून, व्यवस्थापन, विमा वा धितोपत्र बजार सम्बन्धी विषयमा कम्तीमा २ वर्ष कार्य अनुभव रहेको । साथै, वितरक बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेन्ट बैंकर भएमा माथि उल्लेखित योग्यता लागु नहुने ।
- प्रचलिन कानून बमोजिम कुनै पनि कारवाही नभएको वा कारवाही अगाडी नबढाईएको ।
- कर्जा सूचना केन्द्रको कालो सूचीमा नपरेको ।

२) नियुक्ती प्रक्रिया - योजना व्यवस्थापकले वितरकको नियुक्ति सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ को उपदफा (१) बमोजिम हुने गरी कुनै बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेन्ट बैंकरलाई तोक्न सक्नेछ ।

३) इकाई बिक्रेता/वितरक तथा योजना व्यवस्थापक बीच हुने सम्झौता को मुख्य बुँदाहरु देहाय बमोजिम रहने छ र सम्झौताका मुख्य बुँदाहरु योजना व्यवस्थापकले समय समयमा परिवर्तन/परिमार्जन समेत गर्न सक्ने ।

वितरक/बिक्रेता सम्बन्धी

- (क) वितरकले सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धि नियमावली तथा प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि आफ्नो प्रधान कार्यालय वा शाखा कार्यालयहरुबाट वितरक सम्बन्धि कार्य गर्न सक्नेछ । साथै, वितरकले नेपाल धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य नियमन निकायबाट समय समयमा जारी निर्देशनको पूर्ण रुपमा पालना गर्नुपर्नेछ ।
- (ख) वितरक/बिक्रेता ले योजना व्यवस्थापकको अनुमती विना योजना व्यवस्थापकबाट जारी गरिएको विभिन्न योजना सम्बन्धी कागजातहरु तथा लागानीकर्ताले भरेको विवरणहरुमा कुनै परिवर्तन, थपघट वा हटाउन पाउने छैन । साथै, वितरक/बिक्रेता ले योजना व्यवस्थापकको अनुमती विना कुनै पनि आधिकारीक राय व्यक्त तथा सूचना प्रकाशन गर्न पाउने छैन । अनुमती विना माथि उल्लेखित कार्यहरु गरी लगानीकर्ताहरु, योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रवर्द्धकलाई क्षति भएमा सो को पूर्ण जिम्मेवार वितरक/बिक्रेता हुनेछ ।
- (ग) योजना व्यवस्थापकको सहमति विना वितरक/बिक्रेताले योजना व्यवस्थापकको तर्फबाट कुनै पनि किसिमको ऋण तथा दायित्व वहन गर्न पाउने छैन ।
- (घ) वितरक/बिक्रेताले लगानीकर्ताहरुलाई प्रत्यक्ष वा अप्रत्यक्ष रुपमा कुनै पनि प्रभाव तथा प्रलोभन देखाई इकाई खरीद तथा बिक्री गर्न/गराउन पाउने छैन ।
- (ङ) वितरक/बिक्रेताले लगानीकर्ताहरुको तर्फबाट प्राप्त गरेको कुनै पनि भुक्तानी निर्देशनहरु, लगानीकर्ताहरुको विधिवत रुपमा हस्ताक्षर भएको कागजातहरु तथा आवेदन फारमहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा पठाउनु पर्नेछ । वितरक/बिक्रेताले लगानीकर्ता/ईकाईधनी/ग्राहकहरु सँग कुनै पनि किसिमको योजना सँग सम्बन्धिकारोबार नगदमा गर्न पाउने छैन ।
- (च) योजना व्यवस्थापकले वितरक/बिक्रेता कमिशन वापतको रकम वितरकले उपलब्ध गराएको सम्बन्धित वितरकको बैंक खातामा मासिक रुपमा भुक्तानी गर्नेछ । सो रकम रुजु गर्ने दायित्व स्वयः वितरक को हुनेछ, र सो मा फरक पर्न गएमा योजना व्यवस्थापकलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ ।
- (छ) योजना व्यवस्थापकले समय समयमा कार्य संचालन निर्देशिका (Operation Guidelines) जारी गर्नेछ, र वितरक/बिक्रेताले सो को पालना अनिवार्य रुपमा गर्नुपर्नेछ । सो निर्देशिका अनुरूप कार्य गर्दा कुनै कठिनाई आएको खण्डमा योजना व्यवस्थापक तथा वितरक/बिक्रेताको आपसी सम्झदारीमा समाधान गर्न सकिनेछ ।

आचार संहिता

- (क) योजना सम्बन्धी प्रचलित कानून तथा त्यस्ता कानूनमा भएका परिवर्तन सम्बन्धि जानकारी राख्नु/अध्यावधिक गर्नु वितरक/बिक्रेताको कर्तव्य/दायित्व हुनेछ ।
- (ख) सम्झौता रद्द वा समाप्त भएको खण्डमा वितरक/बिक्रेताले योजना सम्बन्धित कागजातहरु, फाराम, सफ्टवेयर तथा योजना व्यवस्थापकबाट प्राप्त भएका अन्य कागजातहरु सम्झौता रद्द वा समाप्त भएको मितिले १ महिना भित्र योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा हस्तान्तर गर्नु पर्नेछ ।

वितरक/बिक्रेता को उद्घोषण

- (क) लगानीकर्ताले वितरक/बिक्रेतालाई आफ्नो एजेन्टको रुपमा कार्य गर्न अधिकार प्रदान गर्नेछ, र सो प्राप्त गरेको अवस्थामा मात्र वितरक/बिक्रेताले लगानीकर्ताको आदेश बमोजिम कारोबार गर्नेछ ।
- (ख) वितरक/बिक्रेताले योजना सम्बन्धि विवरण तथा सो सँग सम्बन्धित जोखिमहरु बारे स्पष्ट रुपमा लगानीकर्तालाई जानकारी गराउनेछ ।
- (ग) वितरक/बिक्रेताले योजना व्यवस्थापक सँग आपसी सम्झदारी भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा जारी गरेको निर्देशन तथा प्रक्रियाहरु पूर्ण रुपमा अध्ययन तथा पालना गर्नेछ ।
- (घ) वितरक/बिक्रेताले योजना सँग सम्बन्धित सम्पूर्ण कानून, नियमावली तथा निर्देशनहरु पूर्ण पालना गर्नेछ ।
- (ङ) वितरक/बिक्रेताले लगानीकर्ता/ईकाईधनी/ग्राहकलाई आवश्यकता अनुसार सहयोग गर्नेछ । साथै, योजनासँग सम्बन्धित प्राप्त गुनासोहरुलाई उच्च प्राथमिकताका साथ समाधान गर्ने प्रयास गर्नेछ, र सो समाधान गर्न नसक्ने अवस्थामा गुनासोको गम्भिरता हेरी योजना व्यवस्थापकको सहयोगमा समाधान गर्ने प्रयास गर्नेछ ।

- (च) वितरक/विक्रेताले योजना व्यवस्थापकलाई प्रत्यक्ष/अप्रत्यक्ष रूपमा कुनै पनि किसिमको भ्रामक/भ्रुठो विवरणहरु पठाउने छैन ।
- (छ) वितरक/विक्रेताले सम्झौता अवधि भित्र वा सम्झौता अवधि पश्चात् योजना व्यवस्थापकको अनुमती बिना योजना व्यवस्थापकको नाम, लोगो, रचनात्मक श्रृजनाहरु वा अन्य कुनै सेवा प्रयोग गर्ने छैन ।
- (ज) वितरक/विक्रेताबाट प्राप्त इकाईधनी/लगानीकर्ता/ग्राहकहरुको लगानी सम्बन्धि अनुरोध योजना व्यवस्थापकको स्वीकृतिको अधिनमा हुनेछ । त्यस्तो अनुरोध स्वीकार वा अस्वीकार गर्ने अन्तिम अधिकार योजना व्यवस्थापकको हुनेछ ।
- (झ) वितरक/विक्रेताले :
- केवल चेकबाट मात्र प्राप्त भुक्तानीको आधारमा इकाईहरु खरीद गर्ने प्रक्रिया अगाडी बढाउने छ र खरीद प्रक्रियामा नगद भुक्तानी स्वीकार गर्ने छैन ।
 - सामूहिक लगानी कोषले तोकेको मूल्य भन्दा फरक मूल्यमा लगानीकर्ता/इकाईधनी/ग्राहकलाई कुनै इकाई बिक्री गर्ने छैन ।
 - आफ्नो लाभको लागि कुनै पनि इकाईधनी/लगानीकर्ता/ग्राहकहरुको योजनामा सदस्यता रोक्ने छैन ।
- (ड) वितरक/विक्रेताले नियामक निकायले सम्पत्ती शुद्धीकरण सम्बन्धित जारी प्रचलिन कानून तथा समय समयमा जारी गर्ने निर्देशनहरु पूर्ण पालना गर्नेछ ।
- (च) नियमन निकायले वितरकको विरुद्ध अनुशासनिक कारवाही गरी आफ्नो जिम्मेवारी वहन गर्न असमर्थ भएमा वितरकले योजना व्यवस्थापकलाई अनिवार्य रूपमा सूचित गर्नेछ र योजना व्यवस्थापकले परिस्थिति हेरि आवश्यक निर्णय गर्नसक्नेछ ।
- (छ) वितरक/विक्रेता कुनै पनि नियमन निकाय, संघ-संस्थाद्वारा निष्काशित वा कारवाहीमा नपरेको तथा कालो सूचिमा नराखेको संस्था रहेको ।
- (ज) वितरक/विक्रेता ले नेपाल धितोपत्र बोर्डद्वारा वितरक हुनको लागि समय समयमा उल्लेख गरिने योग्यता पुरा गरेको ।
- (झ) वितरक/विक्रेताले लगानीकर्ता/इकाईधनी/ग्राहकको जोखिम वहन गर्न सक्ने क्षमता अनुसार आवश्यक योजना सिफारिस गर्नेछ ।

क्षतिपूर्ति

देहायव मोजिमको परिस्थितिमा क्षतिपूर्ति सम्बन्धि शर्तहरु लागू हुनेछ :

- (क) वितरक/विक्रेताको जालसाजी, भ्रमपूर्ण सूचना वा जानकारीका कारण लगानीकर्ता/इकाईधनी/ग्राहक तथा योजना व्यवस्थापकलाई कुनै पनि नोक्सानी वा हानी भएमा सो को क्षतिपूर्ति वितरक स्वयंले व्यहोनु पर्नेछ ।
- (ख) योजना व्यवस्थापकको भ्रमपूर्ण सूचना, जानकारी तथा कागजातहरुका कारण वितरक/विक्रेता तथा लगानीकर्ता/इकाईधनी/ग्राहकलाई कुनै पनि नोक्सानी वा हानी भएमा सो को क्षतिपूर्ति योजना व्यवस्थापक स्वयंले व्यहोनुपर्नेछ ।

सार्वजनिक निष्काशन पश्चात् इकाई पुर्नखरिद तथा बिक्री सम्बन्धी व्यवस्था

क) इकाई पुर्नखरिद (Unit Redemption) सम्बन्धी व्यवस्था :

- (१) कोष प्रबर्द्धक सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखाहरु, योजना व्यवस्थापक सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालय तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेका इकाई विक्रेता/वितरकहरुको कार्यालयबाट वा सोभै इकाईधनीलाई उपलब्ध गराईने प्रयोगकर्ता प्रवेश व्यवस्था (User Login) मार्फत इकाईहरुको पुर्नखरिद (Unit Redemption) गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ ।

- (२) इकाई बिक्री अनुरोध (**Redemption Request**) सार्वजनिक बिदाको दिन वाहेक कुनै पनि दिन अपरान्ह १२ बजे भित्र योजना व्यवस्थापकलाई प्राप्त भैसक्नुपर्नेछ । सो समय पछि प्राप्त हुने बिक्री अनुरोध (**Redemption Request**) स्वतः अर्को दिन प्राप्त भएको मानी गणना गरिनेछ । इकाई बिक्री अनुरोध (**Redemption Request**) प्राप्त भएपछि योजना व्यवस्थापकले आवश्यक प्रक्रिया पुरा गरी इकाई बिक्री अनुरोध (**Redemption Request**) प्राप्त गरे पछिको २ कार्यदिन भित्र इकाईधनीले उपलब्ध गराएको बैंक खातामा उक्त इकाई वापतको रकम पठाउने व्यवस्था गरिनेछ ।
- (३) इकाईधनीले इकाई बिक्री गर्दा प्राप्त गर्ने प्रति इकाई पुर्नखरिद मूल्य (**Per Unit Redemption Price**) बिक्री अनुरोध (**Redemption Request**) गरेको दिनको खुद सम्पत्ती मूल्यमा १.५ प्रतिशत बहिर्गमन शुल्क (**Exit Load**) कट्टा गरी गणना गर्दा आउने रकम बराबर हुनेछ । यस मूल्यमा कुल इकाई बिक्री रकम गणना गरी सोमा नियमानुसार लाग्ने कर, बैकिङ्ग कारोवार शुल्क, लगायतका अन्य शुल्क वापतको रकम समेत कट्टा गरिनेछ । उपरोक्त अनुसार लाग्ने १.५ प्रतिशत बहिर्गमन शुल्क (**Exit Load**) योजनाको आयको रूपमा गणना गरिनेछ ।
- (४) इकाईधनीले आफूसँग भएको इकाई मध्ये केहि इकाई बिक्री गर्न अनुरोध गरेको अवस्थामा इकाईधनीले सर्वप्रथम खरिद गरेको इकाईलाई सर्वप्रथम बिक्री हुने व्यवस्था (**First In First Out - FIFO**) बमोजिम गरिनेछ ।
- (५) इकाईधनीले इकाई खरीद गरेको तीन वर्ष पश्चात् खुद सम्पत्ती मूल्यमा कट्टा गरिने १.५ प्रतिशत बहिर्गमन शुल्क (**Exit Load**) छुट हुने व्यवस्था गरिएको छ ।

ख) इकाई बिक्री (**Unit Sale**) सम्बन्धी व्यवस्था :

- (१) कोष प्रबर्द्धक सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखाहरु, योजना व्यवस्थापक सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालय, तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेका इकाई विक्रेता/वितरकहरुको कार्यालयबाट वा सोभै इकाईधनीलाई उपलब्ध गराईने प्रयोगकर्ता प्रवेश व्यवस्था (**User Login**) मार्फत इकाईहरुको बिक्री (**Unit Sale**) गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ ।
- (२) लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा सर्वप्रथम इकाई खरीद अनुरोध (**Unit Purchase Request**) पठाई सो वापतको रकम जम्मा गर्नु पर्नेछ । यसरी जम्मा गरिएको रकम योजनाको तोकिएको खातामा जम्मा भए पछि मात्र सो वापतको इकाई प्रदान गरिनेछ ।
- (३) इकाई खरीद अनुरोध (**Unit Purchase Request**) सार्वजनिक बिदाको दिन वाहेक कुनै पनि दिन अपरान्ह ३ बजे भित्र योजना व्यवस्थापकलाई प्राप्त भैसक्नुपर्नेछ । सो समय पछि प्राप्त हुने खरीद अनुरोध (**Purchase Request**) स्वतः अर्को दिन प्राप्त भएको मानी गणना गरिनेछ ।
- (४) इकाईधनीले इकाई खरीद गर्दा तिर्नु पर्ने इकाई बिक्री मूल्य (**Unit Sale Price**) खरीद अनुरोध (**Purchase Request**) गरेको दिन भन्दा अधिल्लो दिनको प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य हुनेछ । यस मूल्यमा कुल इकाई खरीद रकम गणना गरी सोमा नियमानुसार लाग्ने, बैकिङ्ग तथा अन्य कारोवार शुल्क थप गरिनेछ ।
- (५) खरीद अनुरोध गरेको दिन सहित २ कार्यदिन भित्र योजनाको तोकिएको खातामा रकम जम्मा हुननसकेमा उक्त खरीद अनुरोध स्वतः खारेज हुनेछ ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

सार्वजनिक निष्काशनमा आवेदन

- (क) इकाईवालाले आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाई प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजनासम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरूको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।
- (ख) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरू योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ ।
- (ग) योजनाको इकाई खरीदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरूपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरू खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २०,००,००० इकाई गरी खरीद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।
- (घ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तिय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडबाट विकास गरिएको “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सि आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागि बैंकहरूले रु. ५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको विखिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।
- (ङ) आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राहि खाता नम्बर अनिवार्य रूपमा खुलाउनुपर्नेछ । 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 ।
- (छ) यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरूबाट नै इकाई खरीदका लागि आवेदन गर्नु पर्दछ ।
- (ज) लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

निष्काशन बैंकहरू :

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

सार्वजनिक निष्काशन पश्चात् इकाई खरीद तथा बिक्री गर्दा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरू

- (क) योजनामा गरिने लगानीमा बजार जोखिम निहित हुने हुँदा लगानी पूर्व योजना सम्बन्धि जानकारी लिएर मात्र गर्नु पर्नेछ ।
- (ख) योजनामा लगानी गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकले तोकेको आधिकारीक इकाई विक्रेता/वितरक मार्फत मात्र गर्नुपर्नेछ । यस्तो आधिकारीक इकाई विक्रेता/वितरकको विवरण योजना व्यवस्थापकको आधिकारीक वेबसाईट र सार्वजनिक सूचना प्रकाशित गरी जानकारी गराइनेछ ।
- (ग) साइबर अपराधबाट सुरक्षित रहन कुनै पनि सामाजिक संजाल, अनधिकृत इमेल आदिबाट योजनामा लगानी गर्ने, योजना सम्बन्धि आफ्नो विवरणहरू उपलब्ध गराउने तथा जानकारी प्राप्त गर्न सकिने अवस्था हुन सक्ने भएतापनि यस्ता सामाजिक संजाल मार्फत लगानी नगर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ ।
- (घ) आफुले गरेको लगानीको अवस्थाका बारेमा निरन्तर जानकारी लिने र यस सम्बन्धमा कुनै जिज्ञासा भए आफ्नो इकाई विक्रेता/वितरक तथा योजना व्यवस्थापकबाट स्पष्ट हुन सकिनेछ ।
- (ङ) योजनाको लगानी वापतको रकम आफैले योजनाको बैंक खातामा जम्मा भएको यकिन गर्नुपर्नेछ र यसरी रकम जम्मा गरेको रसिद वा अन्य कुनै प्रमाण लिई सुरक्षित राख्नुहुन अनुरोध गरिन्छ ।
- (च) योजनाको इकाई बिक्री (Redemption) वापत प्राप्त हुने रकमको हिसाब किताब सम्बन्धमा स्पष्ट हुन अनुरोध गरिन्छ । साथै, इकाई बिक्री पश्चात् मौज्दात इकाई बारे स्पष्ट जानकारी राख्न अनुरोध गरिन्छ ।
- (छ) आफुले गरेको लगानीको सम्बन्धमा जानकारी लिनका लागि इकाईधनीहरूलाई प्रयोगकर्ता प्रवेश व्यवस्था (User Login) उपलब्ध गराइने हुँदा सो का लागि उपलब्ध गराइएको User Name र Password सुरक्षित र गोप्य राख्नुपर्नेछ । यस्तो User Name र Password अनधिकृत व्यक्तिले प्राप्त गरी इकाईधनीलाई कुनै क्षति हुन गएमा सो को जिम्मेवार इकाईधनी स्वयः हुन पर्नेछ ।





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

- (क) योजनाको लगानी निति, उद्देश्य तथा वित्तिय अवस्था वारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।
- (ख) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।
- (ग) योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने ।
- (घ) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने ।
- (ङ) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ती मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तिय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमको सावधिक रुपमा जानकारी प्राप्त गर्ने ।

११. 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 सहभागीहरुका विचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि भनिमण्डल, जाउलाखेल ठेगाना भएका पूँजी बजार क्षेत्रमा लगभग १४ 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 योजना व्यवस्थापन कम्पनीबाट र नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्डसमक्ष राखी गुनासा समाधान गर्ने प्रकृया अगाडि बढाईनेछ ।

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (इयु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति : संलग्न ।

 Siddhartha Capital Limited Investing happiness	Regd. No.: 1326/068/069, PAN: 600380326 P.O. Box No: 21200 Narayanchaur, Naxal, Kathmandu, Nepal Phone: +977-1- 4420924/4420925 Fax: +977-1- 4420929 Email: scl@siddharthacapital.com Website: www.siddharthacapital.com
Ref: 2077/078/337/MB	मिति : २०७७/०७/२८
श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड जावलाखेल, ललितपुर ।	
विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।	
महाशय,	
यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडले सिद्धार्थ स्ट्रुक्चरल फण्ड अन्तर्गत सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना (Siddhartha Systematic Investment Scheme) को ईकाई निष्काशन तथा विक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।	
<ol style="list-style-type: none">१. योजनाको विक्री प्रस्ताव, धितोपत्र ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धि निर्देशिकाको आधारमा अगाडी बढाइएका हुन् ,२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरीएको छ ,३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।	
निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक	
सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को तर्फबाट	
 Siddhartha Capital Limited Investing happiness	
धृव तिमिल्सिना प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	
	
२०७७-०७-२८	

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.	संचालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री मोहित केडिया	अध्यक्ष	
२.	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक	
३.	श्री सुन्दर प्रसाद कडेल	संचालक	
४.	श्री किरण थापा	स्वतन्त्र संचालक	
५.	श्री ऋषि राज गौतम	स्वतन्त्र संचालक	