प्रति इकाई मूल्य रु. १०/- दरका २,००,००,००० (दुई करोड) इकाई सर्वप्रथम सार्वजनिक रुपमा जारी गरी बाँडफाँड भैसकेपछि खुद सम्पत्ति मूल्यका आधारमा तोकिएको प्रति इकाई मूल्यमा योजना व्यवस्थापक वा योजना व्यवस्थापकले तोकिएका इकाई बिक्रेता मार्फत दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरीद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाईको निरन्तर बिक्री तथा पुर्नखरीद (Sell and Repurchase) गरिनेछ।

योजनाको शुरुको आकारको ५% इकाई योजना व्यवस्थापक सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड र १०% प्रतिशत इकाई कोष प्रबर्द्धक सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडले बिज पूँजीको रुपमा लगानी गर्ने।

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

कोष प्रवर्द्धक: Siddhartha Bank

योजना व्यवस्थापक: Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना (Siddhartha Systematic Investment Scheme)

आह्वान पत्र

निष्कासन खुल्ला मिति : २०७८/०३/१६ गते

निष्कासन बन्द हुने मिति (छिटोमा) : २०७८/०३/२० गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

निष्कासन बन्द हुने मिति (ढिलोमा) : २०७८/०३/३० गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)

यो विवरण पुस्तिका नभई केवल आह्वान पत्र मात्र हो।

दरखास्त दिन पाउने न्यूनतम इकाई संख्या : १००
दरखास्त दिन पाउने अधिकतम इकाई संख्या : २०,००,०००

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

नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना संचालन तथा विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७८/०२/२७ गते।

१. 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 समयमाः नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरु। नियमित निष्कासनः योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ।
ड	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००
ढ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	२०,००,००० (बीस लाख) इकाई (कुल निष्काशनको अधिकतम १०%)
ण	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ।
त	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने। योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री 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 छनौट गर्न सक्नेछ। सार्वजनिक निष्काशनको क्रममा कायम इकाईधनीहरुलाई नगद लैजाने (Dividend Option) विकल्पको छनोट गरेको मानिनेछ र बाँडफाँड पश्चात् इकाईधनीहरुलाई विभिन्न माध्यमहरु जस्तै डिम्याट खातामा उल्लेख गरेको ईमेल, एसएमएस तथा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी Growth Option बारे सूचित गराई Growth Option छनोट गर्न चाहनेको हकमा सम्बन्धित इकाईधनीहरुबाट लिखित निवेदन लिई वा सो विकल्पको निम्ति योजना व्यवस्थापकले आफनो आधिकारीक वेबसाईट मार्फत पनि निवेदन लिने व्यवस्था गरी सो विकल्प छनौट गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ। साथै, नयाँ इकाईधनीहरुको हकमा इकाई खरीद गर्दाको समयमा निवेदनमा कुनै एक विकल्प छनौट गर्न सक्ने गरी व्यवस्था गरिने छ।
द	इकाई बिक्री तथा पुर्नखरीद व्यवस्था	योजना व्यवस्थापक र कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य व्यक्ति तथा संस्थाहरुलाई समेत इकाई बिक्रेता तोकी र/वा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६(१) को व्यवस्था बमोजिम वितरकको रुपमा नियूक्त गरिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैंकरहरुबाट दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनर्खरीद तथा बिक्री मूल्यका रुपमा लिई इकाई बिक्री वा पुर्नखरीद गर्न सकिने व्यवस्था मिलाईनेछ। इकाई खरीद गर्न चाहाने लगानीकर्ताहरुको हकमा कुनै निश्चित अवधीमा खुद सम्पत्ति मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित रकमको इकाई नियमित रुपमा खरीद गर्न सकिने (Systematic Investment Plan) व्यवस्था समेत यस योजनामा रहेको छ।
ध	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरीद 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 मितिः २०६८।११।२ दर्ता नं. १३२६/६८/६९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०६९।५।२४
प	योजना तथा योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको प्रस्तावित लेखापरिक्षक : पराक्रम शर्मा एण्ड एसोसियट। योजना व्यवस्थापकको लेखापरिक्षक : पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी, नयाँ बानेश्वर १०, काठमाडौं।
फ	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, स्थायीः कालिका-२, कास्की, हालः का.म.पा. वडा नं. १४ कलंकी। २. श्री विश्व प्रकाश पण्डित, का.म.न.पा. वडा नं.१४ कलंकी, काठमाण्डौ। ३. श्री प्रताप प्रसाद प्रधान, ल.पु. उ.म.न.पा. वडा नं.३ ललितपुर। ४. श्री राधाकृष्ण पौड्याल, का.म.पा. वडा नं. १० वानेश्वर। ५. श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पोखरा न.पा. २८, कास्की।
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 प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : "[ICRANP - IR] A-@"। उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले An adequate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँछ। क्रेडिट रेटिंग प्रदान गरिएको मिति : १९ अगष्ट २०२० (भदौ ३, २०७७) देखि क्रेडिट रेटिंग 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 स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ। 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 नियूक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ।
य	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ।

२. कोष प्रवर्द्धकसम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रवर्द्धकको नाम : **श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड**

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

३. कोष प्रवर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हकहितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,
(ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रुपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,
(ग) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारी मूलक व्यवसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र त्यस कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने,
(घ) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने,
(ङ) सामान्यतया, माथि उल्लिखित कुनै पनि उद्देश्यहरु पुरा गर्दा आइपर्ने वा त्यससँग सम्बद्ध वा ती उद्देश्यहरुको प्राप्तीका लागि उपयुक्त वा बैंकलाई लाभ हुने अन्य कुनै पनि कार्यहरु प्रचलित कानूनको अधिनमा रहि प्रारम्भ गर्ने, जिम्मा (Undertaking) लिने, सुप्रबन्ध गर्ने तथा संचालन गर्ने।

४. कोष प्रवर्द्धकको विगत तीन वर्षको वित्तीय विवरण :

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

समष्टिकृत वासलात (Based on NFRS)

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	५,९७०,१४४	८,१९६,४१७	५,९१८,६२६
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनुपर्ने	९,५०७,९४५	६,१०५,९७१	१२,९३२,६०१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,०६७,०७४	१,०३३,१२०	१,४१३,५६६
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	११,९७२,८४४	७,२५४,००७	९,९५४,१६८
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	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
कुल 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	-	-	-
कुल 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 बाँडफाँड योग्य कूल इक्विटी	१६,१६६,६३४	१५,१८२,२५७	१३,८५२,१६८
गैर नियन्त्रित स्वाथ (Non-Controlling Interest)	१९८,२७१	१९४,२९१	१९२,४८३
कुल 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	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.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
ह्रासकट्टी र परिषोधन (Amortization)	२०१,८८४	१४९,४१४	१२५,७१५
सञ्चालन मुनाफा	३,२३८,७३०	३,३७०,९७३	२,८५६,१२७
गैर सञ्चालन आम्दानी	६४५	१८,१६०	६९८
गैर सञ्चालन नोक्सानी	३९,२१९	१,०२२	-
आयकर अघिको मुनाफा	३,२००,१५५	३,३८८,१११	२,८५६,८२५
आयकर खर्च			
चालु कर	१,०१८,८२४	१,०८५,१७५	८५३,४५९
स्थगन कर	(१२,५१०)	(१५,९१९)	४,३७५
यस अवधिको मुनाफा	२,१९३,८४१	२,३१८,८५५	१,९९८,९९१
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	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

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) सम्बन्धी विवरण:

विवरण	वास्तविक		
	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२२.१६	२३.३९	२७.१२

विगत तिन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम छ।

(रु. हजारमा)

विवरण	वास्तविक		
	आ.ब.०७६/०७७	आ.ब.०७५/०७६	आ.ब.०७४/०७५
चुक्ता पूँजी	९,७८७,७६७	८,८८७,६०५	८,४६४,३८५
जगेडा तथा कोषहरु	६,३७८,८६७	६,२९४,६५२	५,३८७,७८३
जम्मा	१६,१६६,६३४	१५,१८२,२५७	१३,८५२,१६८
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
जम्मा नेटवोर्थ	१६,१६६,६३४	१५,१८२,२५७	१३,८५२,१६८
शेयर संख्या हजारमा	९७,८७८	८८,८७६	८४,६४४
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१६५.१७	१७०.८३	१६३.६५
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००

५. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

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

६. योजना व्यवस्थापकका 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।

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

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

८. 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)।

९. योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

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

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

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

क्र.सं.	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 बृज सिमेन्ट प्रा.लि., संचालकको रुपमा आवद्ध भैरहेको अनुभव।
२.	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक	४२ वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ-९, धोबिखोला, काठमाण्डौ	एम.बि.ए.	• बैंकिङ्ग क्षेत्रमा करीब २ वर्षको कार्य अनुभव र सिमेन्ट, तथा आईरन एण्ड स्टिल्स 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/ प्रोप्राईटरको रुपमा हा सम्म भैरहेको अनुभव।
३.	श्री सुन्दर प्रसाद कडेल	संचालक	५६ वर्ष	नेपाली	चिसापानी-७, रामेछाप, जनकपुर	एम.बि.ए.	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ३१ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव। नबिल 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 सम्बन्धित 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।

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (बर्ष)	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री ध्रुव तिमिल्सिना	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४७ वर्ष	एम.वि.ए.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा १० वर्षको कार्य अनुभव तथा विविए तथा एमविए 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 वर्ष	एम.वि.ए.	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा दुई बर्ष भन्दा बढी काम गरेको अनुभव र सो भन्दा पहिले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा एनएमबि बैंक लिमिटेडमा ४ वर्ष, नबिल बैंक लिमिटेडमा करीब ४ वर्ष तथा कृति क्यापिटल तथा इन्भेष्टमेन्ट लिमिटेडमा ४ वर्ष गरी १२ वर्ष काम गरेको अनुभव।

११. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण :

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

क. वासलात

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.ब. २०७६/०७७	आ.ब. २०७५/०७६	आ.ब. २०७४/०७५
सम्पत्ति			
नगद मौज्दात	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
अन्य दायित्व	१०,५७३	१३,२०२	१८,६६६
चालु कर दायित्व	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	३४२	१५८.६१	-
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 पाूजी तथा दायित्व	८६१,५९३	७८८,७८५	७७५,४५५

ख. नाफा-नोक्सान हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आ.ब. २०७६/०७७	आ.ब. २०७५/०७६	आ.ब. २०७४/०७५
आम्दानी			
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग 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
व्याज खर्च	-	-	-
सम्पत्ति र मेशीनरीमा ह्रासकट्टी	४,६६५	७,४०५	६,७६२
अभौतिक सम्पत्तिको परिशोधन	२६९	६१४	४९८
अन्य संचालन खर्च	२५,३४२	२९,७९६	३५,५०५
जम्मा खर्च	६६,१८८	७४,४००	८१,६२०
नियमित संचालनबाट कर अघिको 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

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

क्र.सं.	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	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 अनंकित 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 पदहरुमा काम गर्नु भएको र सरकारी सेवाको उत्तरार्घमा उर्जा मन्त्रालयको सचिव हुदै शिक्षा मन्त्रालयको सचिव पदबाट २०७३/०४/०७ देखि स्वेच्छिक अवकाश लिनु भएको।	अवकास	नरहेको।
३.	श्री प्रताप प्रसाद प्रधान	लेखापरिक्षण कार्यमा ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	लेखा परिक्षण	लेखापरिक्षण कार्यमा संलग्न।
४.	श्री राधाकृष्ण पौड्याल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्ष कार्य गरेको अनुभव, ऋण असुली न्यायाधिकरणमा ५ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग सदस्यको रुपमा कार्य गरेको।	अवकाश	बैंकिङ्ग विषयमा परामर्शदाता।
५.	श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी	नेपाल सरकारको विभिन्न पद तथा विभागमा ३० वर्ष भन्दा बढी काम गरेको अनुभव।	पब्लिक प्रशासन	प्रोजेक्ट कोडिनेटर - Safer Migration (SaMi), Project coordination unit, नेपाल सरकार श्रम, रोजगार तथा सामाजिक सुरक्षा मन्त्रालयमा २७ डिसेम्बर, २०१३ देखि हालसम्म।

१३. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

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

१४. योजनाको उद्देश्य :

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

१५. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ। 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 निम्ति योजना सँग सम्बन्धित हिसाबहरु जस्तै वासलात, नाफा-नोक्सान विवरण तथा नगद प्रवाह विवरणहरु छुट्टाछुट्टै प्रोफेशनल कम्प्युटर सिष्टम प्रा.लि. ले प्रदान गरेको सामूहिक लगानी कोषसँग सम्बन्धित सफ्टवेयरमा राखिने गरिएको। साथै, हरेक योजनाको निम्ति 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 अनुरुप 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 निम्ति राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन समेत गरिने जस्ता व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच conflict of Interest रहने छैन।

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

१ **खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि:**
योजनाको कुल लगानीको मूल्यमा योजनाको खर्च कटाई खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने छ। यसरी गणना गर्नका लागि देहाय अनुसाको समिकरण प्रयोग गरिनेछ।

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

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

१७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

१८. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

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

१९. प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति सम्बन्धित विवरणहरु :

प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष 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	२५,७१६,१२९	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 आम्दानी 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 मुल्य	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 मुल्य	२२४,२५५,७९७	२५२,१०३,०३०	२७४,८५०,६१५	३५०,१९६,२१५	४७८,९५७,९०३
C. कुल ईकाइ संख्या	२०,०००,०००	२१,६०७,९२८	२३,१६१,८८२	२८,५६९,०६९	३७,४०३,८४५
D. लाभाशं अघिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	११.२१	११.६७	११.८७	१२.२६	१२.८१
E. लाभाशं पछिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	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 इकाई लाभांश (रु.)	०.५०	०.७५	०.८०	०.८०	०.८०

विवरण	बर्ष ६	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०
क. इकाई 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 आम्दानी 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 मुल्य	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	१,४५८,६०७.५०	१,४५८,६०७.५०
B. खुद सम्पत्ति मुल्य	६५८,७८२,२९२	८९३,५७५,३६५	१,१८५,२८२,४३५	१,५२३,१७७,९४४	१,९२२,९४५,६५८
C. कुल ईकाइ संख्या	४९,०४९,२३६	६३,३३६,१८४	७९,९५४,४१४	९७,८४८,४८३	११७,५५२,५७६
D. लाभाशं अघिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	१३.४३	१४.११	१४.८२	१५.५७	१६.३६
E. लाभाशं पछिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मुल्य	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 इकाई लाभांश (रु.)	०.८०	०.८०	०.८०	०.८०	०.८०

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

क) सामान्य जोखिम तत्वहरुः

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

(२) **धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटवढ हुने सम्बन्धमा** : योजनाको खुद सम्पत्ति 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 सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ।

(३) **कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले नीजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा** : योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमित रिपोर्टिङ्ग 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 अन्तर्गत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको कोष रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिने हुन्छ। योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने तवरले कोषको व्यवस्थापन गर्ने गर्दछ। तथापि, योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) **प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा** : यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन्। यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको 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 रहँदैन।

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

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

(४) **व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा** : योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरुप असर पार्ने हुन्छ। साथै सम्पत्तिको 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 बार्षिक खर्च आदीले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा** : योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ती मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ।

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

(७) **ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा** : कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको साँवा 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 सम्पत्तिमा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलता सम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ।

(९) **ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिबिधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे** : ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ। सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ।

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

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

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

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

(१४) **योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने** : योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन। यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ। त्यस अवस्थामा विदेशि मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ।

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

(ग) जोखिम ब्यवस्थापनको लागि ब्यवस्थापन (कोष ब्यवस्थापक) को धारणा :

योजनाको लगानीमा हुने जोखिम ब्यवस्थापनका लागि योजना ब्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को ब्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ :

(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ। सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने ब्यवस्था समेत गरिएको छ।
(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपुर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना ब्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ।
(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको ब्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको ब्यवस्था गरिएको छ।
(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने ब्यवस्था मिलाईने छ। साथै, बिक्रीको चाप अत्याधिक भएको अवस्थामा वा धितोपत्रमा गरेको लगानी तुरुन्तै बिक्री गर्न नसकिएको वा बिक्री गर्न अपयुक्त समय नभएमा तरलता सम्बन्धी जोखिमको लागि योजना ब्यवस्थापकले निम्न बमोजिमका ब्यवस्थाहरु गर्ने योजना रहेको :
  १) कुल योजनाको १० देखि १५ प्रतिशत सम्पत्ति नगद वा नगद सरहको बजार उपकरणहरु राख्ने ब्यवस्था गरिने।
  २) बजारको अवस्था हेरी कुल योजनाको न्यूनतम १५ प्रतिशत र अधिकतम ८० प्रतिशतसम्मको रकम स्थिर आय उपरकरणहरु जस्तै बण्ड/डिवेञ्चर वा सरकारी ऋणपत्र, मुद्दती निक्षेप आदीमा लगानी गरिने र आवश्यकता अनुसार यस्तो लगानी वापत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा धितो राखी ऋण लिन सकिने।
  ३) लगानीकर्ताहरुबाट योजनाका इकाईको अत्याधिक बिक्री चाप पर्न गई योजनाको लगानी तत्काल नगदमा परिणत गर्न नसकी भुक्तानी गर्न नसक्ने अवस्था सृजना भएमा
    - कोष प्रवधक श्री सिद्धार्थ बैंक लि.बाट यस्तो अवस्था ब्यवस्थापनका लागि तरलता प्राप्त गर्ने ब्यवस्था गरिने।
    - खुद सम्पत्तिको बढीमा २० प्रतिशतसम्म रकम बढीमा छ महिनाको लागि अन्य वाणिज्य बैंकहरुबाट ऋण लिएर समेत ब्यवस्थापन गरिने। योजनाले लगानी गरेका विभिन्न उपकरणहरु धितो राखी सो वापत ऋण लिने समेत ब्यवस्थापन गरिने।
  ४) बुंदा ३ बमोजिमको अवस्थामा लाग्ने लागत योजनाबाट व्यहोर्ने ब्यवस्था गरिने।
  ५) बुंदा ३ बमोजिम ब्यवस्था गर्दा लिइएको नगद यथा समयमा भुक्तानीका लागि योजनाको लगानीलाई उपयूक्त तथा योजनावद्ध तवरले नगदमा परिणत गर्ने ब्यवस्था गरिने। यसरी नगदमा परिणत गर्ने क्रममा धितोपत्र बजारबाट सोझै 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 उपयूक्त ब्यवस्था गर्न सकिने।
(ङ) 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 उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ।
(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ।
(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि वेब बेस्ड 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।

२१. इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(१) योजनाको सम्पूर्ण ईकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि योजना व्यवस्थापक वा निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सुचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ।
(२) 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 प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ

२२. आवेदन दिदाँ ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

सार्वजनिक निष्काशनमा आवेदनः

(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 कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन।
(ख) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ।
(ग) योजनाको इकाई खरीदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ। योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम २०,००,००० इकाई गरी खरीद गर्न सकिनेछ। आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत् 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 क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट विकास गरिएको "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सि आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ। सहभागि बैंकहरुले रु.५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ।
(ङ) आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राहि खाता नम्बर अनिवार्य रुपमा 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 बैंकहरुबाट नै इकाई खरिदका लागि आवेदन गर्नु पर्दछ।
(ज) लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ।

२३. विवरणपत्र पाईने स्थानहरु :

क्र.सं.	विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थानको नाम र ठेगाना
१.	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं र वेवसाइट : www.siddharthacapital.com
सि.नं.	**दरखास्त फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थान**
१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ।

२४. ईकाइ बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

विवरण पुस्तिका मार्फत् निष्काशन गरिने इकाईहरुको 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।

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

२५. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरुलाई सम्बन्धित संकलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ। साथै योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना संचालनको क्रममा सहभागीहरुको विचमा वा योजना र सहभागिहरुका विचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि भनिमण्डल, जाउलाखेल ठेगाना भएका पूँजी बजार क्षेत्रमा लगभग 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।

धितोपत्र निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धक:

Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

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

मिति २०७८ आषाढ ८ गतेको नयाँपत्रिका दैनिकमा प्रकाशित गर्ने।