प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १०,००,००,००० (दश करोड) इकाई मध्ये बीज पूँजी बापत न्यूनतम १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई वा कुल बिक्री भएको इकाई संख्याको १५ (पन्ध्र) प्रतिशत अर्थात रु.१५,००,००,०००/- (अक्षेरेपी पन्ध्र करोड मात्र) रकम बराबरको प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरले १,५०,००,००० (एक करोड पचास लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक कम्पनी श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडका लागि सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम रकम रु.८५,००,००,०००/- (अक्षेरेपी पचासी करोड मात्र) अर्थात ८,५०,००,००० (आठ करोड पचास लाख) इकाई स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ ।

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

कोष प्रवर्द्धक: Siddhartha Bank

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड
अन्तर्गत सञ्चालन हुने

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी: Siddhartha Capital Limited Investing happiness

सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड २ (Siddhartha Equity Fund 2)

(बन्दमुखी योजना)

आह्वान–पत्र

यो विवरण पुस्तिका नभई केबल आह्वान-पत्र मात्र हो ।

इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०८३/०१/२१ गते
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०८३/०१/२४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०८३/०२/०४ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
आवेदन दिन सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड)

आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकमः प्रति इकाई अंकित मुल्य रु.१०/- का दरले शतप्रतिशत्

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

१. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड २ बन्दमुखी इक्विटी फण्ड हो । यस योजनाले लगानीकर्ताहरुलाई सामूहिक लगानि कोष नियमावलीको अधिनमा रही धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसुचकको वृद्धि भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

१.१	योजनाको नाम	सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड २ (Siddhartha Equity Fund 2)
	योजनाको आकार	रु. १,००,००,००,०००/- (एक अर्ब)
	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
१.२	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरेपी दश)
	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,००,००,००० (एक करोड) इकाई
	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१२,५०,००,००० (बाह्र करोड पचास लाख) स्वीकृत विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई भन्दा बढी इकाईको माग हुन आएमा सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १५ को उपदफा ४ बमोजिम पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरि इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।
	योजनाको अवधि	१२ वर्ष
	योजना परिपक्व हुने मिति	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १२ वर्ष
	योजना बिक्री खुला मिति	२०८३/०१/२१
	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा)	२०८३/०१/२४
	योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०८३/०२/०४
	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।
	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	निर्देशिकाको दफा १५ को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या ५,००,००,००० (पाँच करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई विक्रिका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।
१.३	खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुनर्खरिद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पुर्न खरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी	लागु नहुने ।
१.४	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 ।
१.५	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तैः सञ्चयकोष, सामाजिक सुरक्षा कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
१.६	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, पो. ब. नं. २११२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६८/११/०२, दर्ता नं. १३२६/६८/६९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०६९/५/२४
१.७	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजना व्यवस्थापकको लेखापरिक्षकः पि.जे.पि.एन. एण्ड कम्पनी, कमलपोखरी, काठमाडौं ।
१.८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. **डा. रामकृष्ण तिमल्सेना**, स्थायीः कालिका-२, कास्की, हालः का.म.न.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.न.पा. वडा नं. १०, वानेश्वर । ५. **श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी**, पोखरा न.पा. २८, कास्की ।
१.९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	**रेटिङ्ग कम्पनीः** श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्गः** "[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 better position within the rating categories concerned.) क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मितिः २० नोभेम्बर २०२५ (मंसिर ४, २०८२) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधिः १९ नोभेम्बर २०२६ (मंसिर ३, २०८३) **कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्गः** "[ICRANP - IR] BBB+". उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँछ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मितिः ०२ अप्रील २०२६ (चैत्र १९, २०८२) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधिः ०१ अप्रील २०२७ (चैत्र १८, २०८३) ।
१.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवम् निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः (क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र (ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र (ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र (घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु (ङ) बैंक निक्षेप (च) मुद्रा बजार उपकरण (छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र (ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत । उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलताका लागि व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी सकेसम्म बढी ब्याज आउने प्रकृतिको बैंक खातामा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।
१.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियूक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
१.१२	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण स्वीकृत विवरण पुस्तिकाको बुँदा नंः ८.१० (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।
१.१३	योजनाका विशेषताहरु	● सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड २ बन्दमुखी इक्विटी फण्ड हो । ● यस योजनाले लगानीकर्ताहरुलाई सामूहिक लगानि कोष नियमावलीको अधिनमा रही धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसुचकको वृद्धि भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ । ● यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गरी लगानी गर्नेछ । ● रु. १,०००/- को सानो लगानीमा सहभागिता हुनेका साथै अनुभवी तथा व्यवसायिक व्यवस्थापनबाट लगानी विविधिकरण गर्दै जोखिम न्युनिकरण गरिनेछ ।

२. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड ।

कोष प्रवर्द्धकको संक्षिप्त इतिहासः सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५८/०६/१२ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको कम्पनी हो । तत्कालिन बाणिज्य बैंक ऐन, २०३४ अनुसार मिति २०५९/०९/०९ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी कम्पनीले २०५९/०९/१० गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोवार सञ्चालन गर्दै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ (तत्कालिन बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६१) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले "क" वर्ग को वित्तीय संस्थाको रुपमा कम्पनीलाई २०६३/०१/१७ मा पुनः इजाजत प्रदान गरे अनुसार हाल "क" वर्ग को इजाजतप्राप्त संस्थाको रुपमा कम्पनीले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिआएको छ । यस बैंक नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड र "ख" वर्गको राष्ट्रिय स्तरको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था बिजनेस युनिभर्सल डेभलपमेन्ट बैंक एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धमा दुईवटै संस्थाहरु मिति २०७३/०२/१२ गते सम्पन्न विशेष साधारण सभाबाट पारित विशेष प्रस्ताव बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७३/०२/२३ गतेको पत्रबाट गाभ्न/गाभिन स्वीकृति प्राप्त भएको र नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयको मिति २०७३/०३/०७ को पत्रबाट गाभिने बिजनेस युनिभर्सल डेभलपमेन्ट बैंकको गाभिने अन्तिम दिनसम्म कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्ति, दायित्व तथा अन्य सम्भावित दायित्वहरु गाभ्ने संस्था सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडले व्यहोर्ने सकारने गरी गाभिए पछिको संस्था "सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड" को नामबाट एकीकृत वित्तीय कारोबार संचालन गर्न स्वीकृति प्राप्त भएको बमोजिम मिति २०७३/०३/०७ गते "सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड" को नामबाट एकिकृत कारोवार शुरु गरिएको छ ।

३. कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको प्रमुख उद्देश्यहरु :

नेपाल राष्ट्र बैंक ऐन २०५८, बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धि ऐन २०७३, कम्पनी ऐन २०६३ तथा अन्य प्रचलित कानूनको अधिनमा रही वित्तीय कारोवार 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 गरीबी 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 वित्तिय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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

समष्टिकृत वासलात

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	११,५७१,३१४	२२,७४९,८५८	३०,७९६,९०१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने	८,८७९,५०४	९,४४३,७५४	१४,८७५,७९६
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	५,०११,३४७	६,५६२,१२०	७,४०५,२३१
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१७,३२०	४,९७७	१५,९९५
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	२३०,६१७	१९९,५४१	२५०,३७५
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	५,१७०,७७४	५,७६७,८२४	८,०९८,०९७
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१८३,९९२,५३५	१९५,४८५,२६३	२१४,४७१,३२१
धितोपत्रमा लगानी	६२,७२८,८६७	४८,१६९,६८६	५४,८८९,०२८
चालु कर सम्पत्ति	२६७,३२९	२१८,९७४	२३२,६९४
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-
लगानी सम्पत्तिहरु	६५४,५३७	७२७,५४०	७२५,६३५
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,५७९,५१६	३,५२०,८६१	३,२१९,४१६
ख्याति तथा अमुर्त सम्पत्ति	१६७,६१२	१४७,४९६	१२२,७९३
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	४,०७३,८७०	४,७४६,४०९	४,२१५,८४२
कुल सम्पत्ति	**२८६,३४५,१४२**	**२९७,७५२,३६३**	**३३९,३१९,१३०**
दायित्व			
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	११,६१३,६५८	३,५७८,१६३	३,०९२,५२८
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	२८८,४५३	३९१,९२३	३९१,९२२
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	२३,८८७	३,९८५	१९,७०९
ग्राहकबाट निक्षेप	२२३,३०७,००१	२४०,९८०,७८३	२८०,००४,५२२
तिर्न बाँकी कर्जा तथा सापटी	७,३१२,४८०	५,९६४,३७६	५,८३९,०९७
चालु कर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	४८९,०९३	६५६,७५४	४८१,०६५
अन्य दायित्व	५,९४१,५७७	६,०३१,८२२	६,४०४,०४३
जारी गरिएको ऋणपत्र	११,६६२,५५९	११,६६२,५५९	११,६६२,५५९
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कुल दायित्व	**२६०,६३८,७०८**	**२६९,२७०,३६५**	**३०७,८९५,४४८**
इक्विटी			
शेयर पूँजी	१४,०८९,९८०	१४,०८९,९८०	१४,०८९,९८०
शेयर प्रिमियम	-	-	-
संचित मुनाफा	७५६,१३०	६७७,७८०	१,९५१,१०४
जगेडा तथा कोषहरु	१०,६३९,४११	१३,४८७,०२३	१५,१३३,०६२
शेयर धनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	**२५,४८५,५२१**	**२८,२५४,७८३**	**३१,१७४,१४६**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२२०,९१३	२२७,२१६	२४९,५३४
कुल इक्विटी	२५,७०६,४३४	२८,४८१,९९९	३१,४२३,६८०
कुल दायित्व र इक्विटी	**२८६,३४५,१४२**	**२९७,७५२,३६४**	**३३९,३१९,१२९**
संभावित दायित्व र प्रतिवद्धता	४७,७२६,८२२	३७,२१०,८०४	५४,७७४,४७९
प्रति शेयर खुद सम्पत्ति	**१८०.८८**	**२००.५३**	**२२१.२५**

समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव

(रु. हजारमा)

विवरण	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
ब्याज आम्दानी	२७,७०९,८४९	२५,७३५,२५१	२२,३२४,८००
ब्याज खर्च	१९,४७८,२७७	१७,७७४,७९०	१३,८६८,४५०
खुद ब्याज आम्दानी	**८,२३१,५७२**	**७,९६०,४६१**	**८,४५६,३४९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,८१६,९०५	१,९६६,६५६	२,२९९,८५२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	३७४,२२९	४१३,५११	४८६,३७४
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,४४२,६७७**	**१,५५३,१४५**	**१,८१३,४७७**
खुद ब्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**९,६७४,२४९**	**९,५१३,६०६**	**१०,२६९,८२६**
खुद व्यापारिक आम्दानी	१८८,७४५	२४२,७९२	४३८,७३९
अन्य संचालन आम्दानी	३३०,८०५	३७१,८६५	६६३,३५४
जम्मा संचालन आम्दानी	**१०,१९३,७९९**	**१०,१२८,२६३**	**११,३७१,९२०**
कर्जा तथा अन्य हानीको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	१,१८७,५६१	१,०५१,१२३	१,३७५,३२१
खुद संचालन आम्दानी	**९,००६,२३८**	**९,०७७,१४०**	**९,९९६,५९८**
संचालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	२,८९६,२९७	३,०२९,६८५	३,३०५,६४५
अन्य संचालन खर्च	९३४,३०७	१,००४,०७४	१,०९६,४६३
ह्रासकट्टी/परिशोधन	४५६,८८०	४८८,२०९	५११,२८५
संचालन मुनाफा	**४,७१८,७५४**	**४,५५५,१७१**	**५,०८३,२०४**
गैर संचालन आम्दानी	१३,४७२	११,२६५	१६,२३३
गैर संचालन नोक्सानी	१०१,१९५	१९,९९८	७,९१२
आयकर अघिको मुनाफा	**४,६३१,०३१**	**४,५४६,४३७**	**५,०९१,५२५**
आयकर खर्च			
चालु कर	१,४३६,६३६	१,४५५,४१८	१,६६८,८७८
स्थगन कर	(१०,५३४)	(३१,२६२)	(११,७३०)
यस अवधिको मुनाफा	**३,२०४,९२९**	**३,१२२,२८१**	**३,४३४,३७७**
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	**३,१७४,३६२**	**३,०८९,७०७**	**३,३८९,२९३**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	**३०,५६८**	**३२,५७४**	**४५,०८४**
यस अवधिको मुनाफा	**३,२०४,९२९**	**३,१२२,२८१**	**३,४३४,३७७**
प्रति शेयर आम्दानी			
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	**२२.५३**	**२१.९३**	**२४.०५**
डाइलुटेड प्रतिशेयर आम्दानी	**२२.५३**	**२१.९३**	**२४.०५**

विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) निम्नानुसार छ :

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२२.५३	२१.९३	२४.०५

विगत तीन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम छ :

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
शेयर पूँजी (रु. हजारमा)	१४,०८९,९८०	१४,०८९,९८०	१४,०८९,९८०
शेयर प्रिमियम	-	-	-
संचित मुनाफा (रु. हजारमा)	७५६,१२९	६७७,७७९	१,९५१,१०४
जगेडा तथा कोषहरु (रु. हजारमा)	१०,६३९,४१०	१३,४८७,०२३	१५,१३३,०६२
जम्मा (रु. हजारमा)	**२५,४८५,५२१**	**२८,२५४,७८३**	**३१,१७४,१४६**
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
जम्मा नेटवर्थ (रु. हजारमा)	**२५,४८५,५२१**	**२८,२५४,७८३**	**३१,१७४,१४६**
शेयर संख्या (हजारमा)	१४०,८९९	१४०,८९९	१४०,८९९
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१८०.८८	२००.५३	२२१.२५
प्रति शेयर चुक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००

५. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण

(क) **योजना व्यवस्थापकको नाम :** सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड ।
(ख) **योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :** योजना व्यवस्थापक, श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६८/११/०२ मा दर्ता (दर्ता नम्बरः १३२६/०६८/०६९) बाट दर्ता भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्ने नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९/०५/२४ मा अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको छ । साथै, यस क्यापिटलले नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०७५/०८/०५ मा धितोपत्र व्यवसायी (मर्चेन्ट बैंकर) को रुपमा कार्य गर्न समेत अनुमतिपत्र प्राप्त गरेको छ ।
(ग) **योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :** योजना व्यवस्थापक कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालय काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिकाको वडा नं. १ मा रहेको छ । सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई आवश्यकता अनुसार अन्य स्थानमा शाखा तथा उपशाखा, सम्पर्क कार्यालय वा प्रतिनिधि कार्यालय वा अन्य कार्यालय खोल्न सकिनेछ ।
(घ) **योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :** योजना व्यवस्थापक श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयमा मिति २०६८/११/०२ मा पब्लिक कम्पनीको रुपमा दर्ता भई (दर्ता नम्बरः १३२६/०६८/०६९) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९/०५/२४ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रुपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको यो सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको सातौं योजना हो ।

६. योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

(१) धितोपत्र सम्बन्धी कानुन बमोजिमको 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 ।
(३) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित कानुनको अधिनमा रही विभिन्न कम्पनीहरुको शेयर, डिबेन्चर, धितोपत्रमा लगानी गर्ने, सामूहिक लगानी कोषका इकाई, विशिष्टिकृत लगानी कोष सम्बन्धी नियमावली बमोजिम स्थापना भई संचालन रहेका कोषहरु जस्तै प्राइभेट, इक्वीटी, भेन्चर क्यापिटल, हेज फण्ड वा यस्तै प्रकारका विशिष्टकृत लगानी कोषका एक वा एक भन्दा बढी कोष वा इकाईहरुमा लगानी गर्ने तथा आफुसंग भएको उल्लेखित धितोपत्र तथा उपकरणहरु विक्री गर्ने ।
(४) प्रचलित बुक बिल्डिङ्ग सम्बन्धी नियम निर्देशिका बमोजिम योग्य संस्थागत लगानीकर्ता (Qualified Insitutional Investor) को रुपमा विभिन्न कम्पनीहरुको धितोपत्र खरिद, विक्री गर्ने ।

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

कम्पनीको संचालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ :

क्र.सं.	विवरण	संख्या
१.	संस्थापक समूह	३
२.	स्वतन्त्र संचालक	२
	जम्मा	५

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

(क) **अधिकृत पूँजी** : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२०,००,००,०००/- (अक्षेरेपी बीस करोड मात्र) ।
(ख) **जारी पूँजी** : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२०,००,००,०००/- (अक्षेरेपी बीस करोड मात्र) ।
(ग) **चुक्ता पूँजी** : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु.१००/- का दरले रु.२०,००,००,०००/- (अक्षेरेपी 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 प्रतिशत	शेयर संख्या	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	काठमाण्डौ-१, हात्तिसार	नेपाली	५१.००%	१,०२०,०००	लागु नहुने	लागु नहुने
२	श्री सुवोध तोदी	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	५.००%	१००,०००	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
३	श्री बीरेन्द्र कुमार शाह	बीरगञ्ज-१५, पर्सा	नेपाली	२.४०%	४८,०००	स्नातकोत्तर	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
४	श्री सुधीर कुमार रुङ्गटा	बीरगञ्ज-७, पर्सा	नेपाली	२.५०%	५०,०००	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैंकिङ्गमा लगानी साथै अन्य व्यवसाय
५	श्री अशोक कुमार बाहेती	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	२.५०%	५०,०००	स्नातक	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
६	श्री तुषार तोदी	काठमाडौं-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	२.५०%	५०,०००	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
७	श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	विराटनगर-८, मोरङ्ग	नेपाली	२.५०%	५०,०००	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ्ग व्यवसाय
८	श्री भरतकुमार तोदी	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	२.५०%	५०,०००	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
९	श्रीमती शशिकला अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	२.५०%	५०,०००	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१०	श्री राहुल अग्रवाल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	२.००%	४०,०००	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
११	श्री जगदीश कुमार अग्रवाल	भैरहवा-५, रुपन्देही	नेपाली	२.००%	४०,०००	स्नातक	सिमेन्ट, इन्सुरेन्स, रियल स्टेट, खाध उधोग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१२	श्री मनोज कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.५१%	३०,१२०	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल, रियल स्टेट, इन्सुरेन्स, बैंकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१३	श्री दीनानाथ केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०	स्नातक	चिकित्सा पेशा
१४	श्री सुमित कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०	स्नातकोत्तर	डेरी तथा खाध उधोग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१५	श्री आदित्य केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१६	श्री रतनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१७	श्री मदनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१८	श्री सुनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०४%	२०,७६०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१९	श्री अनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०४%	२०,७६०	स्नातक	शैक्षिक संस्थासँग सम्बद्ध
२०	श्री केडिया इन्भेष्टमेन्ट कर्पोरेशन. प्रा. लि.	काठमाण्डौ-१३, काठमाडौं	-	१.००%	२०,०००	लागु नहुने	संस्था स्थापनामा लगानी गर्ने
२१	श्री रमेश कुमार अग्रवाल	इन्द्रपुर-४, बाँके	नेपाली	१.००%	२०,०००	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२२	श्री दामोदर प्रसाद गौतम	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.८०%	१६,०००	स्नातकोत्तर	निजामति सेवा, पराराष्ट्र मामला तथा बैंकिङ्ग
२३	श्री सुरेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५%	१५,०६०	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२४	श्री राजेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५%	१५,०६०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय य
२५	श्री विमल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५%	१५,०६०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२६	श्री मोहित केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६३%	१२,५१०	स्नातक, सि.ए.	सिमेन्ट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२७	श्री संजय कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२%	१२,४५०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२८	श्री प्रदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२%	१२,४५०	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२९	श्री संदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२%	१२,४५०	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३०	श्री संजय कुमार शारदा	राजविराज-४, राजविराज	नेपाली	०.५०%	१०,०००	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैंकिङ्गमा लगानी आदी
३१	श्रीमती सुलोचना अग्रवाल	बीरगञ्ज- १०, पर्सा	नेपाली	०.५०%	१०,०००	आठ कक्षा	स्टील, खाद्य सामाग्री, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३२	श्री मनोज कुमार अग्रवाल	पडसरी-४, रुपन्देही	नेपाली	०.५०%	१०,०००	स्नातक	मसला, खाद्य पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३३	श्री सुजित अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५०%	१०,०००	स्नातक	मसला, खाद्य पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३४	श्री स्मृति अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५०%	१०,०००	स्नातक	शैक्षिक क्षेत्रमा संलग्न
३५	श्रीमती पुष्पादेवी केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३२%	६,३९०	एस एल सि	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३६	श्रीमती सविता केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३२%	६,३९०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३७	श्री ताराचन्द केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३०%	६,०९०	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३८	श्रीमती शैलजा शर्मा	काठमाण्डौ-१, काठमाडौं	नेपाली	०.३०%	६,०००	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
३९	श्रीमती अनिता पोखरेल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	०.२०%	४,०००	प्र.प्र.प तह	नोकरी
४०	श्री परमानन्द विष्ट	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२०%	४,०००	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४१	श्री सुरेन्द्र भण्डारी	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२०%	४,०००	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४२	श्री शम्भुनाथ गौतम	लेखनाथ-८, कास्की	नेपाली	०.१०%	२,०००	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४३	श्री अमन शाह	बीरगञ्ज १५, पर्सा	नेपाली	०.१०%	१,०००	स्नातकोत्तर	एसोसिएट डाइरेक्टर पेष्ट्रिज कार्पेट
४४	श्री वेदान्त शाह	काठमाडौं १०, काठमाडौं	नेपाली	०.१०%	१,०००	स्नातक	–

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर (वर्ष)	ठेगाना	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री मोहित केडिया	अध्यक्ष	४२ वर्ष	नेपाली	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	स्नातक, सि.ए.	सिमेन्ट तथा ट्राभल एण्ड टुर्स व्यवसायमा १३ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । अर्घाखाँची सिमेन्ट प्रा. लि. तथा बुज सिमेन्ट प्रा. लि., संचालकको रुपमा आवद्ध भैरहेको अनुभव ।
२.	श्री वरुण कुमार तोदी	संचालक	३७ वर्ष	नेपाली	विराटनगर, मोरङ्ग	ए.सि.ए., स्नातक	U.K. स्थीत PricewaterhouseCoopers LLP मा ३ वर्षको अनुभव, रिलाईन्स सुपरटेक सिमेन्ट्मा तथा रिलाईन्स पेपर मिल्समा अनुभव ।
३.	श्री सुरेश राज महर्जन	संचालक	४८ वर्ष	नेपाली	का.म.न.पा.-२९, लैन्चौर	एम.बि. एस.	नबिल बैंक लि.मा ९ वर्ष, ग्लोबल आईमई बैंक लि.मा ७ वर्ष र सिद्धार्थ बैंक लि.मा बिगत ९ वर्षदेखी हालसम्म गरी बैंकिङ्ग क्षेत्रमा कुल २५ बर्षको अनुभव ।
४.	श्री किरण थापा	संचालक	५४ वर्ष	नेपाली	अर्खले-७, गुल्मी, लुम्बिनी	एम.बि.ए.	वित्त शास्त्रको अध्यापन कार्यमा २५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव, वित्त शास्त्रसँग सम्बन्धीत विभिन्न पुस्तक लेखन तथा प्रकाशन । विगत १९ वर्ष देखि शंकर देव क्याम्पसमा आवद्ध ।
५.	श्री ऋषि राज गौतम	स्वतन्त्र संचालक	५४ वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ	एमफिल	प्राध्यापन क्षेत्रमा २२ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । विगत १६ वर्ष देखि शंकर देव क्याम्पसमा आवद्ध ।

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

क्र.सं.	नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४३ वर्ष	एम.वि.ए	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करीब ६ वर्ष 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 गरि करिब २० वर्ष काम गरेको अनुभव ।
२.	श्री मुक्तिनाथ सुबेदी	प्रमुख संचालन अधिकृत	३५ वर्ष	सी.ए., एम.बी.एस., एल.एल.बी. बि.कम	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करीब ५ वर्ष काम गरेको अनुभव र पूँजी बजार, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, अडिट फर्म तथा अन्य क्षेत्रमा गरी करीब ११ वर्षको अनुभव ।
३.	श्री रिकेश श्रेष्ठ	चिफ बिजनेश अफिसर तथा चिफ रिलेसनसिप अफिसर	३७ वर्ष	एम.वि.ए.	पूँजी बजार क्षेत्रमा करीब १४ वर्षको अनुभव ।
४.	श्री निराजन कार्की	चिफ इन्भेष्टमेन्ट अफिसर	४१ वर्ष	एम.एस.सी (फाइनान्स)	पूँजी बजार तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था क्षेत्रमा करीब १२ वर्षको अनुभव ।
५.	श्री रुपेश राउत	प्रमुख-फाइनान्स तथा अपरेशन्स्	३३ वर्ष	एम.बी.एस.	विभिन्न बैंक तथा वित्तिय संस्थाको लेखा तथा वित्तिय विभागमा ११ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।
६.	श्री सागर श्रेष्ठ	प्रमुख-इर्न्फमेशन टेक्नोलजी तथा डिजीटल ट्रान्सर्फोमेशन	३५ वष	एम.बी.ए.	आइटी क्षेत्रमा १३ वर्षभन्दा बढीको अनुभव ।

११. योजना व्यवस्थापकको वितीय 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 प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण :

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको आ.व.२०७९/८०, आ.व.२०८०/८१ र आ.व.२०८१/८२ लेखापरिक्षण भएको वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

वासलात

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७९/८०	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०८१/८२
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	३६४,९०२	३५८,४२८	३७३,९८८
धितोपत्रमा लगानी	३५७,७९९	३६९,२९८	४१९,८४७
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	२९,९५३	५१,६९३	४७,४०७
अन्य सम्पत्ति	३,४६९	३,३०८	२,०४७
सम्पत्ति तथा उपकरण	३१,४२६	२५,०३४	१७,६३१
अमूर्त सम्पत्ति	१,६१२	१,३५०	४,८४५
चालु कर सम्पत्ति	४,३२१	१,७०४	१०,५४६
स्थगन कर सम्पत्ति	१२,८३७	१२,८८६	-
कुल सम्पत्ति	**८०६,३१८**	**८२३,७०१**	**८७६,३१०**
दायित्व			
सर्वसाधारणलाई तिर्न बाँकी	२८०,८००	२८८,२००	२९४,२७८
वित्तीय दायित्व	३७,३३६	३९,४९३	३७,२९३
अन्य दायित्व	३७,३३९	३२,३०३	३२,७२१
चालु कर दायित्व	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	-	-	२,७६३
कुल दायित्व	**३५५,४७५**	**३५९,९९५**	**३६७,०५५**
पूँजी			
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००
संचित मुनाफा	१८१,४११	१९१,०१६	२२२,०३५
जगेडा कोष	६९,४३३	७२,६९०	८७,२२०
कुल पूँजी	**४५०,८४३**	**४६३,७०५**	**५०९,२५५**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**८०६,३१८**	**८२३,७०१**	**८७६,३१०**

नाफा नोक्सान हिसाब

(रकम रु. हजारमा)

विवरण	आ.व.२०७९/८०	आ.व.२०८०/८१	आ.व.२०८१/८२
आम्दानी			
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	७५,९५०	९७,९४८	११४,४४३
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	५३,३७७	६८,४५६	९२,९४०
ब्याज आम्दानी	४३,९३९	२७,०४७	१२,८२३
अन्य आम्दानी	२०,९८०	८,५१९	३८,८५७
विदेशी सटहीमा आम्दानी/(नोक्सान)	२	-	-
FVTPL मा मापन गरिएको वित्तीय लगानीमा खुद नाफा/(नोक्सान)	(२,९९२)	२,९४७	१४,४९८
जम्मा आम्दानी	**१९१,२५५**	**२०४,९१७**	**२७३,५६२**
खर्च			
कर्मचारी खर्च	४४,०६१	५१,७८४	६५,४३४
सम्पत्ति र उपकरणमा ह्रासकट्टी	८,२३४	९,३६४	१०,५१४
अमुर्त सम्पत्तिको परिशोधन	६३९	६९६	९३८
अन्य सञ्चालन खर्च	४८,३२३	४८,१७७	६४,०५०
जम्मा खर्च	१०१,२५८	११०,०२१	१४०,९३६
नियमित संचालनबाट कर अघिको नाफा	८९,९९७	९४,८९७	१३२,६२६
आयकर खर्च	२७,६१५	२८,४१९	४०,६१८
यस वर्षको जम्मा नाफा	**६२,३८३**	**६६,४७७**	**९२,००८**

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

क्र.सं	नाम	व्यवसायिक अनुभव	मुख्य पेशा/व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी
१.	डा. रामकृष्ण तिमल्सेना	न्याय क्षेत्रमा २७ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव तथा सर्वोच्च अदालतको रजिष्ट्रार पदबाट अवकास प्राप्त, पूर्व अध्यक्ष राष्ट्रिय समावेशी आयोग	कानूनी परामर्श, प्राध्यापन	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 उत्तरार्धमा उर्जा मन्त्रालयको सचिव हुदै शिक्षा मन्त्रालयको सचिव पदबाट २०७३/०४/०७ देखि स्वेच्छिक अवकाश लिनु भएको ।	नेपाल सरकारको प्रशासनिक कार्य	नरहेको
३.	श्री प्रताप प्रसाद प्रधान	लेखापरिक्षण कार्यमा ३२ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	लेखापरिक्षण	लेखा परीक्षण 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	बैंकिङ्ग	बैंकिङ्ग विषयमा परामर्शदाता
५.	श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी	नेपाल सरकारको विभिन्न पद तथा विभागमा ४० वर्ष भन्दा बढी काम गरेको अनुभव	नेपाल सरकारको प्रशासनिक कार्य	नरहेको

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 बारे 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 आधार मा कोष सुपरिवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापन कम्पनीको मूल्यांकन 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 सेवाद्धारा योजनाका लगानीकर्तालाई उचित 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 :

यस योजनाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ र ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गरी देहाय बमोजिमको लगानी गर्नेछ :

(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र
(घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु
(ङ) बैंक निक्षेप
(च) मुद्रा बजार उपकरण
(छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र
(ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत ।

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

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछः

(१) योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय बमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ ।
(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राख्नु पर्नेछ ।
(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेन्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
(घ) अन्य सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
(ङ) बैंकको मुद्दती निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी । तर योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दती निक्षेप राख्न यो व्यवस्थाले बाधा पर्नेछैन ।
(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी ।
(२) एउटा सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत संचालित अन्य योजनाको धितोपत्र वा सो कोषको कोष प्रवर्द्धक वा डिपोजिटरीले जारी गरेको धितोपत्रमा लगानी गर्न हुँदैन ।

यस योजनाले माथि उल्लेखित सिमा भित्र रहि लगानी गर्नेछ ।

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 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 इकाईधनिहरु तथा लगानीकर्ताको निमित्त राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन समेत गरिने जस्ता व्यवस्थाहरु मिलाईएको हुँदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु बीच conflict of Interest रहने छैन ।

१६. खुद सम्पति मूल्य गणना तथा सोको 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 :

$$\text{प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य} = \frac{\text{(मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च}}{\text{कुल इकाई संख्या}}$$

(ख) खुद सम्पत्ती मूल्य प्रकाशन सम्बन्धि व्यवस्था :

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

१७. योजनाको वितिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण:

प्रक्षेपित खुद सम्पत्ती

विवरण	बर्ष १	बर्ष २	बर्ष ३	बर्ष ४	बर्ष ५	बर्ष ६
क. इकाई संख्या	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००
ख. ईकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
सूचिकृत धितोपत्र	७३१,०००,०००	७७२,०१२,८२४	८०८,४०४,५९६	८४९,४६९,३१४	८८६,१३५,३९८	९०६,६९५,८२०
कारोवार प्रयोजन	१०१,०००,०००	१०५,०२६,८१५	१०६,९८९,८८२	११०,०९४,९६३	१११,१९५,९१२	११४,७९१,७९९
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	४२४,०००,०००	४५२,६९८,४७१	४८०,२१५,९४९	५१०,३३३,४३१	५३९,३९९,६७७	५५२,३११,२५५
लाभांश प्रयोजन	२०६,०००,०००	२१४,२८७,५३८	२२१,१९८,७६५	२२९,०४०,९२०	२३५,५३९,८०९	२३९,५१२,८०६
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००
निश्चित आम्दानी उपकरण	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सञ्चालन बैंक खाता	१११,५८२,७५४	१२७,०३६,२८५	१०३,१७८,२७२	७९,०६०,५२१	५६,५९४,३०१	५०,७२४,६७६
अन्य चालु सम्पत्ति	१०,७१०,०००	११,१२८,४४९	११,४९४,८८४	११,९११,१४५	१२,८८८,७७३	१३,१०५,७९६
चालु दायित्व	-	-	-	-	-	-
ग. कुल खुद सम्पत्ति मुल्य	१,१०३,२९२,७५४	१,१६०,१७७,५५९	१,१७३,०७७,७५२	१,१९०,४४०,९७९	१,२०५,६१८,४७३	१,२२०,५२६,२९२
घ. तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,१३७,३४८	४,३५०,६६६	४,३९९,०४२	४,४६४,१५४	४,५२२,१९४	४,५७६,९७४
ङ. तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	५५१,६४६	५८०,०८९	५८६,५३९	५९५,२२०	६०२,९५९	६१०,२६३
च. तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००
छ. खुद सम्पत्ति मल्य	१,०९८,०६८,२६०	१,१५४,७११,३०४	१,१६७,५५६,६७२	१,१८४,८४६,१०५	१,२००,२५७,८२०	१,२१४,८०३,५५६
ज. लाभांश अघिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.९८	११.५५	११.६८	११.८५	१२.००	१२.१५
झ. लाभांश पछिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.४८	१०.५५	१०.६८	१०.६५	१०.८०	१०.९५
ञ. प्रस्तावित लाभांश	५०,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००
ट. प्रति इकाई लाभांश (रु.)	०.५०	१.००	१.००	१.२०	१.२०	१.२०

विवरण	बर्ष ७	बर्ष ८	बर्ष ९	बर्ष १०	बर्ष ११	बर्ष १२
क. इकाई संख्या	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००	१००,०००,०००
ख. ईकाई पूँजी	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००	१,०००,०००,०००
सूचिकृत धितोपत्र	९३९,५०७,५७०	९६३,७८१,२३२	९९०,७७३,०८२	१,०१९,६४०,०८९	१,०४९,५१३,३५०	१,०६९,६०८,३०२
कारोवार प्रयोजन	१२२,५९९,२५६	१२७,३५३,३१५	१३२,९८९,३२८	१३९,२०९,०७०	१४५,७०६,४४६	१५१,५९७,६४८
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	५७०,४११,२२७	५८५,१२४,८७२	६०१,०४२,२३८	६१७,८३१,७२१	६३५,१४९,३६२	६४४,९५२,०८९
लाभांश प्रयोजन	२४६,४९७,०८७	२५१,३०३,०४४	२५६,७४१,५१६	२६२,८९९,२९८	२६८,६५७,५४२	२७३,०५८,५६४
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००
निश्चित आम्दानी उपकरण	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००	२००,०००,०००
सञ्चालन बैंक खाता	३८,०४०,९४८	३८,६१७,१८५	३९,४७८,०६३	३९,६९२,३४८	४०,२३७,०८०	८,०२५,५९३
अन्य चालु सम्पत्ति	१३,४६४,५२७	१३,७२३,४८१	१४,०१३,४५४	१४,३२४,६०२	१४,६४६,८०३	१४,८७२,३००
चालु दायित्व	-	-	-	-	-	-
ग. कुल खुद सम्पत्ति मुल्य	१,२४१,०१३,०४४	१,२६६,१२१,८९८	१,२९४,२६४,५९९	१,३२३,६५७,०३८	१,३५४,३९७,२३३	१,३४२,५०६,१९५
घ. तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	४,६५३,७९९	४,७४७,९५७	४,८५३,४९२	४,९६३,७१४	५,०७८,९९०	५,०३४,३९८
ङ. तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	६२०,५०७	६३३,०६१	६४७,१३२	६६१,८२९	६७७,१९९	६७१,२५३
च. तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००	५३५,५००
छ. खुद सम्पत्ति मल्य	१,२३५,२०३,२३९	१,२६०,२०५,३८०	१,२८८,२२८,४७५	१,३१७,४९५,९९६	१,३४८,१०५,५४५	१,३३६,२६५,०४४
ज. लाभांश अघिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	१२.३५	१२.६०	१२.८८	१३.१७	१३.४८	१३.३६
झ. लाभांश पछिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	११.१५	११.४०	११.६८	११.९७	१२.२८	१३.३६
ञ. प्रस्तावित लाभांश	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	-
ट. प्रति इकाई लाभांश (रु.)	१.२०	१.२०	१.२०	१.२०	१.२०	-

१८. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा वितरण गरि बाँकी रहेको रकम अर्थात संचित मुनाफा (Retained Earning) लाई पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।

१९. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागू हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था :

आयकर ऐन, २०५८ को दफा १० उपदफा (ठ) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त सामूहिक लगानि कोष (म्युचुअल फण्ड)ले आफ्नो उद्देश्य अनुरुप आर्जन गरेको रकममा कर छुट हुने व्यवस्था गरिएको छ । योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानून बमोजिमको कर सम्बन्धी व्यवस्था लागू हुने व्यवस्था गरिएको छ ।

२०. योजनामा अन्तर्निहित जोखीम 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 सम्बन्धमाः** सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले यसको प्रतिफलमा समेत उत्तिकै प्रभाव पार्ने हुन्छ ।
(२) **धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ती मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमाः** योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।
(३) **कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको विगतको कार्यले नीजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः** योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाब किताब 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 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 रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बिमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको हो सो सम्बन्धमा :**
यस योजना अर्न्तगत 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, ब्याज, 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 गरिनेछ । 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 गर्दैन ।
(२) **योजना अन्तर्गतको लक्ष्य प्राप्त गर्नका लागि असर पर्ने तत्वहरुमा सरकारी नीतिहरु, बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरु, बजारमा परिवर्तन भैरहने ब्याज दर, व्यवसाय गरीने धितोपत्र को 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 गर्ने अवधि समेत निर्भर हुन्छ । ढिलो गरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने ब्याज 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 धितोपत्र कायम ब्याजदर घटेको अवस्थामा धितोपत्र तथा वित्तिय सम्पत्तीको मूल्याङ्कनमा बृद्धि हुने र बढेको अवस्थामा कम हुन जान सक्ने हुँदा यसको असर समेत योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा पर्न जाने हुन्छ ।
(३) **रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ती मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :** योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्गले खुद सम्पत्ति मुल्यको स्थिरता सुनिश्चितता गर्दैन ।
(४) **ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमाः**
योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिइने ब्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरुप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्ती को मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा 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 आदीले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :** योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक खर्चहरु जस्तै कोष व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क, लेखा परिक्षण शुल्क, वार्षिक सुचीकरण तथा नविकरण शुल्क आदि खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ती मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने हुँदा योजनाको संचालन तथा वार्षिक खर्चले यसमा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।
(६) **इक्वीटि सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुवैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :** इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सो मा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।
(७) **ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :** कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा ब्याज 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 यस 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) **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) **पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा 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 विक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।
(१२) **योजना अन्तर्गत लगानी गरीने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :** योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपुर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन सक्छ ।
(१३) **योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै 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 बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :** योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) **जोखीम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :** योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन गर्नेछ ।
(क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरु तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।
(ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपुर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तिय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।
(ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रुपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ ।
(घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ ।
(ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामूहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।
(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।
(छ) लगानी तथा जोखिम ब्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने 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) बिक्री खुला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तीमा पचास प्रतिशत ईकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ । न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
(३) इकाई बाँडफाँड गर्दा विवरण पुस्तिकामा उल्लेख भए बमोजिमको अधिकतम सिमासम्मको इकाई बाँडफाँड गरिनेछ । निष्काशन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्काशन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँड गरिनेछ ।
(४) धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा नियमावली, २०६७ को नियम २४ को उपनियम ७ को व्यवस्था बमोजिम ईकाईको बाँडफाँड अभौतिकरुपमा मात्र गरिने छ । इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।

यस योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा सुचीकरण तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा अभौतिकीकरणका लागि दर्ता गरी दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ ।

२२. आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरुः

(क) इकाईवालाले आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाइ प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, योजना सम्बन्धमा आफ्ना गुनासा राख्ने जस्ता अधिकार प्राप्त गर्दछन् भने योजनाले लगानी गरेका कम्पनीहरुको शेयरधनीले प्राप्त गर्ने अधिकार इकाईवालालाई प्राप्त हुँदैन ।
(ख) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरु योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा हेर्न सकिनेछ ।
(ग) योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,००,००,००० ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत् रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।
(घ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तिय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट विकास गरिएको "मेरो शेयर" अनलाइन प्रयोग गरि सि आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागी बैंकहरुले रु.५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरिएको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उदघोषण 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. विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान :

क्र.सं	कम्पनीको नाम र ठेगाना
१.	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।
२.	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड, हात्तिसार, काठमाडौं ।
३.	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुरको वेबसाइटः www.sebon.gov.np

साथै, विवरण पुस्तिका सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको वेवसाईट www.siddharthacapital.com बाट समेत प्राप्त गर्न सकिनेछ ।

दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

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 :

स्वीकृत विवरणपुस्तिका मार्फत् निष्काशन गरिने इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि अधिकतम १५ दिनको हुनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी इकाईको लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरुको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ । तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको ब्यबस्था अनुसार ४ कार्य दिन भन्दा अगाडी इकाई खरिदको आवेदन लिने कार्य बन्द गरिने छैन ।

२५. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रक्रिया :

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 पूँजी बजार तथा अन्य क्षेत्रमा करिब ११ वर्षको अनुभव हासिल गरेका यस कम्पनीका प्रमुख संचालन अधिकृत श्री मुक्तिनाथ सुवेदीलाई 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 नसकने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म कोष व्यवस्थापन कम्पनीबाट र नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष राखी गुनासा समाधान गर्ने प्रक्रिया अगाडि बढाईनेछ ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् :

फोन नं. ०१५९७०७४७,
E-mail: scl@siddharthacapital.com
ठेगानाः सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नक्साल, काठमाडौं ।

योजना व्यवस्थापक/धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक

Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड
पो.ब.नं. २१२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौं
फोन नं.: ०१-५९७०७४७, फ्याक्स नं. ०१-४५२०९२९
इमेलः scl@siddharthacapital.com, वेभसाइटः www.siddharthacapital.com