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

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत संचालन हुने

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

को

विवरण पुस्तिका

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

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

योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी : श्री ईक्रा नेपाल लिमिटेड ।
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : **“[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)” (Asset Management Company Quality Three Plus).** उक्त रेटिङ्गले **adequate assurance on the fund management quality** जनाउँछ । **.** For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned.
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : **“[ICRANP - IR] BBB+”.** उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **Moderate Credit Quality Rating** जनाउँछ।
योजनाको किसिम : बन्दमुखी
नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता मिति : २०७६।०३।२६
योजनाको अवधी : १० वर्ष
योजना परिपक्क हुने : इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति : २०७६।०३।२६
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति :२०७६।०४।२३
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) :२०७६।०४।२७
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा) :२०७६।०५।२०
आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या : १०० (एक सय)
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम : शतप्रतिशत

पुनश्च : बिक्री आव्हान गरिएको इकाईका लागि आवेदन पर्न आए पश्चात् न्युनतम अवधी व्यतित भए पछि सूचना प्रकाशित गरी इकाई बिक्री बन्द गरिनेछ ।

कोष प्रवर्द्धक

Siddhartha Bank

सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड
पो. ब. नं. १३८०६, हात्तिसार, काठमाडौं ।
फोन नं : ४४४२९१९, ४४२९२०
फ्याक्स: ४४४२९२१
ईमेल: sbl@siddharthabank.com
वेव साईट: www.siddharthabank.com

कोष सुपरिवेक्षक	**निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य आफै गर्ने योजना व्यवस्थापक**
१. डा.रामकृष्ण तिमल्सेना, पूर्व रजिष्ट्रार, सर्वोच्च अदालत २. श्री विश्व प्रकाश पण्डित, पुर्व सचिव, नेपाल सरकार ३. श्री प्रताप प्रसाद प्रधान, वरिष्ठ चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट ४. श्री राधाकृष्ण पौड्याल, पूर्व बैंकिङ्ग सदस्य, ऋण असुलि न्यायाधिकरण तथा पूर्व वरिष्ठ अधिकृत, नेपाल राष्ट्र बैंक ५. श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पूर्व प्रमुख जिल्ला अधिकृत	Siddhartha Capital Limited Investing happiness **सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड** पो. ब. नं. २१२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ फोन नं. ०१-४४२०९२४ फ्याक्स नं. ०१-४४२०९२९ ईमेल: scl@siddharthacapital.com वेव साईट: www.siddharthacapital.com

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

२.१ बिषय सूचि

क.सं.	विषय	पृष्ठ
१	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा	३
२	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
३	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायीत्व सम्बन्धमा	३
४	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
५	योजना ब्यवस्थापकको उद्घोषण	४
६	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
७	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
८	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी	६
९	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण	१२
१०	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण	२७
११	योजना सम्बन्धि जानकारी	३०
१२	योजनाको उद्देश्य	३०
१३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३०
१४	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३२
१५	योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण	३८
१६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३९
१७	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि करका सम्बन्धी व्यवस्था	३९
१८	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था	३९
१९	योजनामा अर्न्तनिहित जोखीम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४०
२०	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	४३
२१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी	४३
२२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४३
२३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४३
२४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४३
२५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	४३
२६	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४४
२७	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	४४
२८	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४५

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शव्दावलीको परिभाषा :

(क) "बोर्ड" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ख) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धि ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।

(ग) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ सम्झनु पर्दछ ।

(घ) "निर्देशिका" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नु अघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनुपर्छ ।

(च) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनु पर्दछ ।

(छ) "कोष प्रवर्द्धक" भन्नाले बोर्डमा नियमावली बमोजिम सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड दर्ता गराउने बैंक सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ज) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड सम्झनु पर्दछ ।

(झ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम सिद्धार्थ म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त व्यक्तिहरुको समुहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाईधनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने, योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सो को रेकर्ड राख्ने, इकाईधनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ट) "संकलन केन्द्र" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रिका लागि आवेदन फाराम बुझ्ने तथा इकाई बाँडफाँट पुर्जा र इकाईधनी प्रमाणपत्र वितरणका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ठ) "निष्काशन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्काशन तथा बिक्रीबाट प्राप्त रकम संकलन केन्द्रबाट तत्काल सुरक्षित तवरले राख्नका लागि खाता खोली व्यवस्था गरिएको बैंक वा वित्तिय संस्था सम्झनु पर्दछ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान

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

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

(ख) दरखास्त बुझाउने स्थानहरु :

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

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

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

३. उद्घोषण :

३.१ नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :

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

३.२ कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण :

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

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

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

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

क	योजनाको नाम	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम २ (Siddhartha Investment Growth Scheme 2)
ख	योजनाको आकार	रु. १,४०,००,००,०००।- (एक अर्व चालिस करोड)
ग	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०।- (अक्षरेपी दश)
घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१४,००,००,००० (चौध करोड)
ङ	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	७,००,००,००० (७ करोड)
च	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१७,५०,००,००० (सत्र करोड पचास लाख)
छ	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
ज	योजनाको अवधि	१० वर्ष
झ	योजना परिपक्व हुने मिति	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष
ञ	योजना बिक्री खुला मिति	२०७६।०४।२३
ट	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०७६।०४।२७ २०७६।०५।२०
ठ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरु।
ड	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००
ढ	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई	१,४०,००,०००

	संख्या	
ण	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 ।
त	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।
थ	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
द	इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
ध	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, पो. ब. नं. २१२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६८।११।२, दर्ता नं. १३२६/६८/६९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०६९।५।२४
न	योजना तथा योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	**योजनाको प्रस्तावित लेखापरिक्षक :** एम.जि.एस. एण्ड एसोसियट, श्री महेश कुमार गुरागाई, अनामनगर, काठमाडौं । **योजना व्यवस्थापकको लेखापरिक्षक :** पि.जे. थापा एण्ड कम्पनी, नयाँ बानेश्वर १०, काठमाडौं ।
प	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, स्थायीः कालिका-२, कास्की, हालः का.म.पा. वडा नं. १४ कलङ्की २. श्री विश्व प्रकाश पण्डित का.म.न.पा. वडा नं.१४ कलंकी, काठमाण्डौ । ३. श्री प्रताप प्रसाद प्रधान ल.पु. उ.म.न.पा. वडा नं.३ ललितपुर । ४. श्री राधाकृष्ण पौड्याल, का.म.पा. वडा नं. १० वानेश्वर । ५. श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पोखरा न.पा. २८, कास्की ।
फ	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : **"[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)" (Asset Management Company Quality Three Plus).** उक्त रेटिङ्गले **adequate assurance on the fund management quality** जनाउँछ । **.** For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned. कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग : **"[ICRANP - IR] BBB+".** उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **Moderate Credit Quality Rating** जनाउँछ।
ब	लगानीका क्षेत्रहरु	१. स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत भएका शेयर, डिवेन्चर तथा अन्य धितोपत्रहरु २. बैंक तथा वित्तिय संस्थामा निक्षेप ३. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।
भ	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियूक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
म	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती

	प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	मूल्य गणना गरिने छ जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : ५१ प्रतिशत

५.३ कोष स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण :

कम्पनी कानून बमोजिम नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रुपमा दर्ता भएको तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी कानून बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोवार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरेको ।

५.४ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त ईतिहास :

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 ।

५.५ 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 कारोबार गर्ने कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

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

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

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

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

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

५.६ कोष प्रवर्द्धकको वित्तिय विवरण सम्बन्धी जानकारी

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

समष्टिकृत वासलात (Based on Old GAAP)

रु हजारमा

पूँजी तथा दायित्व	०७२/०७३
शेयर पूँजी	४४,९६,१४३
जगेडा कोषहरु	१७,६६,२५१
नन् कन्ट्रोलिङ इन्ट्रेस्ट	६८,७९२
ऋणपत्र तथा बण्ड	१,२०३,५२०
तिर्न बाँकीकर्जा तथा सापटी	९१०,०००
निक्षेप हिसाब	६४,९०२,००५
भुक्तानी दिनु पर्नेबिलहरू	४०,०२०
प्रस्तावित तथा भुक्तानी दिन बाँकी लाभांश	-
आयकर दायित्व	-
अन्यदायित्व	१,४३९,५९८
जम्मा पूँजी तथा दायित्व	**७४,८२६,३३०**
सम्पत्ति	**०७२/०७३**
नगद मौज्दात	१,९४०,५८४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	३,८४७,२६८
बैंक तथावित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	८४९,५४६
मागतथाअल्प सूचनामा प्राप्तहुने रकम	९५०,७००
लगानी	९,८२३,५२२
कर्जा, सापट तथा बिल खरिद	५५,३५०,८९१
स्थिर सम्पत्ति	६३५,०२०
गैर बैंकिङ्ग सम्पत्ति	-
अन्य सम्पत्ति	१,४२८,७९८
जम्मा सम्पत्ति	**७४,८२६,३३०**

समष्टिकृत वासलात (Based on NFRS)

रु हजारमा

	०७४/०७५	०७३/०७४
सम्पत्ति		
नगद तथा नगद समान	४,५१५,४३६	३,५९२,९४५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दाततथालिनुपर्ने	६,४५४,९२७	६,६७२,३३१
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१,६११,१३०	५६७,३२५
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	३,७०६	२८,६३७
अन्यव्यापारिक सम्पत्तिहरु	१०३,४१४	५४,५८८
बैंक तथावित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापट	२,८४१,१६६	२,४१९,०४४
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	८३,२३७,५८२	६४,६५२,७७९
धितोपत्रमा(securities)लगानी	१८,८७७,९४२	१२,२१२,९४६
चालु कर सम्पत्ति	६९,३१४	६९,८६१
सहायक कम्पनीमा लगानी	०	०
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	०	०
सम्पत्तिमा लगानी(Investment Property)	१५४,६३८	१५४,६३८

सम्पत्ति तथा उपकरण	१,१००,१८६	७४८,७९५
ख्याती र अमूर्त सम्पत्ति	१३,३०१	१३,५५२
स्थगन कर सम्पत्ति	०	०
अन्य सम्पत्ति	१,२७४,६०४	४१६,८१२
कूल सम्पत्ति	**१२०,२५७,३४६**	**९१,६०४,२५३**
दायित्व		
बैंक तथा वित्तिय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	७,४४८,५१५	५,९०१,७४३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	६९२,४२७	५०५,७१४
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	७३,७५५	०
ग्राहकको निक्षेप	९४,२४५,३९०	७०,४३७,७४६
तिर्न बाँकी कर्जा सापटी	०	०
चालुकर दायित्व	०	०
व्यवस्था	०	०
स्थगन कर दायित्व	२६०,९७३	४०३,४७२
अन्य दायित्व	२,२८८,११५	१,७३४,४४३
जारी गरिएको ऋणपत्र	१,२०३,५२०	१,२०३,५२०
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवद्यिकदायित्व	०	०
कूल दायित्व	**१०६,२१२,६९५**	**८०,१८६,६३८**
इक्विटी		
शेयर पूँजी	८,४६४,३८५	६,६२८,८७९
शेयर प्रिमियम	१२२,०९१	१२०,२३०
संचित मुनाफा	१,२६६,३३६	१,४३२,१७७
जगेडा तथा कोषहरु	३,९९९,३५६	३,०६५,१०८
शेयर धनीहरुलाई वाँडफाँड योग्यकुल इक्विटी	**१३,८५२,१६८**	**११,२४६,३९४**
गैर नियन्त्रित स्वाथ(Non-Controlling Interest)	१९२,४८३	१७१,२२१
कूल इक्विटी	**१४,०४४,६५१**	**११,४१७,६१५**
कूल दायित्व र इक्विटी	**१२०,२५७,३४६**	**९१,६०४,२५३**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब (Based on Old GAAP)

रु हजारमा

विवरण	०७२/०७३
व्याज आम्दानी	४,११९,४७९
व्याज खर्च	१,९८९,४१८
खुद ब्याज आम्दानी	**२,१३०,०६१**
कमिशन तथा डिस्काउण्ट	१७३,९१७
अन्य सञ्चालन आम्दानी	३७१,५०८
सटही घटबढ आम्दानी	१६७,०८५
कुल सञ्चालन आम्दानी	**२,८४२,५७२**
कर्मचारी खर्च	३८७,६१८
अन्य सञ्चालन खर्च	५०९,२५५
सम्भावित नोक्सानीव्यवस्था अधिको सञ्चालनमुनाफा/नोक्सान	**१,९४५,६९९**

सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाहरु	२५९,३४०
सञ्चालन मुनाफा	**१,६८६,३५९**
गैर सञ्चालन आम्दानी/(नोक्सान)	१७२,०२२
सम्भावित नोक्सानी व्यवस्थाबाट फिर्ता	१५७,३६४
नियमित कारोवारबाट भएको मुनाफा	**२,०१५,७४४**
असामान्य कारोबारहरुबाट भएको मुनाफा/(नोक्सान)	५७२
सम्पूर्ण कारोवार समावेश पछिको खुदमुनाफा	**२,०१६,३१७**
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१८३,३०२
आयकर व्यवस्था	**५४७,५९८**
- यस बर्षको .	५४५,३७३
- गतबर्षसम्मको	३,२५४
- स्थगनआयकर आम्दानी/ (खर्च)	१,०३०
शेयर अफ नन् कन्ट्रोलिङ इन्ट्रेस्ट	१४,९४५
खुदनाफा/(नोक्सान)	**१,२७०,४७३**

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब (Based on NFRS)

रु हजारमा

	०७४/०७५	०७३/०७४
व्याज आम्दानी	१०,०९६,१७३	६,८५७,४०५
व्याज खर्च	६,५८७,८१९	३,९७३,९५५
खुद व्याज आम्दानी	**३,५०८,३५४**	**२,८८३,४५०**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	८६६,६९२	६१३,९०३
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१३८,७५७	१३५,४५०
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७२७,९३५**	**४७८,४५३**
खुद व्याज शुल्क र कमिशन आम्दानी	**४,२३६,२८९**	**३,३६१,९०३**
खुद व्यापारिक आम्दानी	२५४,५३२	१४८,४२६
अन्य संचालन आम्दानी	३५५,६०३	२४९,७८४
जम्मा संचालन आम्दानी	**४,८४६,४२४**	**३,७६०,११३**
कर्जाको जोखिम व्यवस्था/(फिर्ता तथाअन्य नोक्सानी)	२३०,३९३	१२०,०९३
खुद संचालन आम्दानी	**४,६१६,०३१**	**३,६४०,०२०**
सञ्चालन खर्च		
कर्मचारी खर्च	१,१२४,७००	८१४,९४६
अन्य सञ्चालनखर्च	५०९,४९०	४०४,९४१
ह्रासकट्टी र परिषोधन(Amortization)	१२५,७१५	९८,२६९
सञ्चालन मुनाफा	**२,८५६,१२६**	**२,३२१,८६४**
गैर सञ्चालन आम्दानी	६९८	८७६
गैर सञ्चालन नोक्सानी	०	७३,४६९
आय कर अधिका मुनाफा	**२,८५६,८२४**	**२,२४९,२७१**
आयकर खर्च		
चालु कर	८५३,४५९	६५८,९१०
स्थगन कर	४,३७५	(१३,२१४)

यस अवधिको मुनाफा	**१,९९८,९९०**	**१,६०३,५७५**
नाफा बाँडफाँड		
बैंकको शेयर धनी	१,९५२,४७५	१,५०४,९४८
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	४६,५१५	९८,६२७
यस अवधिको मुनाफा	**१,९९८,९९०**	**१,६०३,५७५**

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (Based on Old GAAP)

रु हजारमा

	विवरण	०७२/०७३
क	**कारोबार संचालनबाट नगदप्राप्त**	**४६,४६,०४९**
१	**नगद प्राप्ती**	**४९,११,४९८**
	ब्याज आम्दानी	४१,१८,४९४
	कमिशन तथा डिस्काउण्ट आम्दानी	४९०,५०७
	विदेशी विनियम कारोबारबाट आम्दानी	१६७,०८५
	अपलेखित कर्जाको असूली	५७२
	अन्य आम्दानी	१३४,८४०
२	**नगद भुक्तानी**	**३४,७७,१०१**
	ब्याज खर्च	१९,६३,८२०
	कर्मचारी खर्च	५,५२,०७२
	कार्यालय संचालनखर्च	४,२३,९०२
	आयकर भुक्तानी	५,३७,३०७
	अन्य खर्च	-
	कार्यगत पूँजीगति विधि अधिको नगदप्रवाह	**१४,३४,३९७**
	संचालन सम्बन्धीचालू सम्पत्ती मा कमी /(वृद्धि)	**(१,८२,६०,३२३)**
	माग तथा अल्पसुचनामा प्राप्तहुने र कममाकमी /(वृद्धि)	१७९,३००
	अन्य अल्पकालीन लगानीमा कमी /(वृद्धि)	**१०,४७,६७६**
	कर्जा तथाबिल खरीदमाकमी /(वृद्धि)	**(१,९१,२०,३९०)**
	अन्य सम्पत्ती मा कमी /(वृद्धि)	**(३६६,९०९)**
	संचालन सम्बन्धीचालू दायित्वमा (कमी) / वृद्धि	**२,१४,७१,९७५**
	निक्षेप दायित्वमा (कमी) /वृद्धि	२,९१,९३,६२७
	सर्टिफिकेट अफ डिपोजिटमा (कमी) /वृद्धि	-
	अल्पकालीन सापटीमा (कमी) /वृद्धि	८,४५,०००
	अन्यदायित्वमा (कमी) /वृद्धि	४,३३,३४८
ख	**लगानी कारोबारमा नगदप्रवाह**	**(४४,७०,६७६)**
	दीर्घकालीन लगानीमा कमी /(वृद्धि)	**(४२,२१,२८३)**
	स्थीर सम्पत्ती मा कमी /(वृद्धि)	**(२,७४,९३३)**
	दीर्घकालीन लगानीमा ब्याज आम्दानी	-
	लाभांश आम्दानी	२५,५४०
	अन्य आम्दानी	-
ग	**वित्तिय कारोबारबाट नगदप्रवाह**	**(२,४८,३४८)**
	दीर्घकालीन ऋण (बण्ड, डिवेन्चर आदि) मा (कमी) /वृद्धि	(२,२७,७७०)
	शेयर पूँजीमा (कमी) /वृद्धि	८०३
	अन्यदायित्वमा (कमी) /वृद्धि	-
	नेपाल राष्ट्र बैंकबाट प्राप्त सहुलियत/पुनरकर्जामा (कमी) /वृद्धि	-
	प्रस्तावित लाभांश र तिर्नुपर्ने लाभांश (कमी) /वृद्धि	**(२१,३८१)**
	हकप्रद शेयरको लिलामीमार्फत शेयर प्रिमियममा बृद्धि/(कमी)	-

घ	**नगद तथा बैंक मौज्दातको विनिमय दरमा भएको फरकबाट आम्दानी/खर्च**	**-**
ङ	**यस बर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगदप्रवाह(क+ख+ग+घ)**	**(७२,९७५)**
च	**Capital & Reserve Added from merged institution**	**१२,३९,९९३**
छ	**नगद तथा बैंकमा रहेको सुरु मौज्दात**	**५१,०७,७८९**
ज	**नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात**	**६२,७४,८०७**

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (Based on NFRS)

रु हजारमा

कारोवार संचालनबाट नगदप्रवाह	**०७४/०७५**	**०७३/०७४**
व्याज आम्दानी	१०,००६,६२७	६,८८४,०५४
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	८६६,६९२	६१३,९०३
लाभांश आम्दानी	२६६	-
अन्य संचालन कारोवारहरुबाट आम्दानी	४३८,९९३	३४९,४४७
व्याज खर्च	(६,५८७,८१९)	(३,९७३,९५५)
कमिशन तथा शुल्क खर्च	(१३८,७५७)	(१३५,४५०)
कर्मचारी खर्च	(१,१२४,७००)	(८१४,९४६)
अन्य खर्च	(५८७,८६१)	(६०२,५७७)
संचालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अघिको सञ्चालन नगद प्रवाह	**२,८७३,४४१**	**२,३२०,४७६**
संचालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमाकमि/(वृद्धि)		
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात	२१७,४०४	(२,८२५,०६३)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	(१,०४३,८०५)	१७७,४०५
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(४८,८२५)	(१९,१९५)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(४२२,१२३)	(९४२,५३९)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(१८,५८४,८०३)	(९,९०३,८२१)
अन्य सम्पत्ति	(७५५,५१४)	२००,९७१
	(२०,६३७,६६६)	(१३,३१२,२४२)
संचालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (कमि/वृद्धि		
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिर्न बाँकी	१,५४६,७७२	(२,१०९,९०९)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१८६,७१३	४४५,७१४
ग्राहकको निक्षेप	२३,८०७,६४४	१२,६९६,९८९
ऋण तथा सापटी	-	-
अन्य दायित्व	४८४,९२९	१८१,७५२
आयकर भुक्तानी अघिको कारोवार सञ्चालनबाट खुदनगदप्रवाह	**८,२६१,८३३**	**२२२,७८०**
आयकर भुक्तानी	(८५२,९१३)	(६४०,३१५)
कारोवार संचालनबाट खुदनगदप्रवाह	**७,४०८,९२०**	**(४१७,५३५)**
लगानी कारोवारबाट नगदप्रवाह		
धितोपत्र लगानी खरिद	(१९,३२७,८५०)	(६,७२८,५४४)
धितोपत्र लगानी बिक्रिबाट प्राप्ती	१२,१८८,७६४	४,९०१,९६९
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरिद	(५०२,७७५)	(२२१,९८५)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको बिक्रिबाट प्राप्ती	३१,४८१	१३,४९५
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	(३,६२३)	(१२,७१८)
अमूर्त सम्पत्तिको बिक्रीबाट प्राप्ती	-	-
लगानी सम्पत्तिको (Investment Property)खरिद	(१९,३२६)	-
लगानी समपत्तिको (Investment Property) विक्रीबाट प्राप्ती	३१,१११	-
व्याज आम्दानी	-	-

लाभांश आम्दानी	१३९,२००	८४,०६३
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(७,४६३,०१८)**	**(१,९६३,७२०)**
वित्तीय कारोवारबाट नगदप्रवाह		
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवद्धिक दायित्व निष्काशनवाट प्राप्ती	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवद्धिक दायित्वको भुक्तानी	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	८७९,८५०	२,१३२,७३६
लाभांशखर्च	(२५,३५३)	(२०,०००)
व्याजखर्च	-	-
अन्यप्राप्ती/भुक्तानी	१२२,०९२	१२०,२३०
वित्तीय कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**९७६,५८९**	**२,२३२,९६६**
नगद प्रवाहमा भएको खुद (कमी)/बृद्धि		
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	**३,५९२,९४५**	**३,७४१,२३४**
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर	-	-
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४,५१५,४३६	३,५९२,९४५

विगत तीन वर्षको प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) निम्नानुसार छ।

विवरण	वास्तविक		
	०७२/०७३	२०७३/७४	२०७४/७५
प्रति शेयर आम्दानी(EPS)	**४१।५३**	**३०।४१**	**२७।७६**

विगत तिन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम छ :

विवरण	वास्तविक (रु.हजारमा)		
	०७२/०७३	२०७३/७४	२०७४/७५
चुक्ता पूँजी	४,४९६,१४३	६,६२८,८७९	८,४६४,३८५
जगेडा तथा कोषहरु	१,७४५,६५१	४,६१७,५१५	५,३८७,७८४
जम्मा	**६,२४१,७९४**	**११,२४६,३९४**	**१३,८५२,१६९**
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
जम्मा नेटवोर्थ	**६,२४१,७९४**	**११,२४६,३९४**	**१३,८५२,१६९**
शेयर संख्या हजारमा	३०,२२१	६६,२८९	८४,६४४
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	२०६।५४	१६९।६६	१६३।६५
प्रति शेयर चुक्तापूँजी (रु.)	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यस्थापकको नाम : सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण
योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भएको ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड ठेगाना :
नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :
योजना व्यवस्थापक श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ को व्यवस्था बमोजिम कम्पनी रजिष्टारको कार्यालयमा मिति २०६८।११।२ मा पब्लीक 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 ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :
प्रबन्धपत्र नियमावलीमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकको देहाय बमोजिमका प्रमुख उद्देश्यहरु रहेका छन् ।

(१) सामूहिक लगानी कोष (म्युचुअल फण्ड) को व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने,
(२) धितोपत्र सम्बन्धी कानून तथा अन्य प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही सम्बन्धित निकायको स्वीकृति लिई अन्य धितोपत्र व्यवसाय सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

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

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

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.४ योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना सम्बन्धी जानकारी :

(क) अधिकृत पूँजी : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु १००/- का दरले रु २०,००,००,०००।- (अक्षरेपी बिस करोड मात्र)
(ख) जारी पूँजी : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु १००/- का दरले रु. २०,००,००,०००।- (अक्षरेपी बीस करोड मात्र)
(ग) चुक्ता पूँजी : २०,००,००० कित्ता शेयरको प्रति शेयर रु १००/- का दरले रु. २०,००,००,०००।- (अक्षरेपी बीस करोड मात्र)

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक/संचालक सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.स.	नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	काठमाण्डौ-१ हात्तिसार	नेपाली	५१%	लागु नहुने	लागु नहुने

२	श्री सुवोध तोदी	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	५%	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैकिङ्ग व्यवसाय
३	श्री बीरेन्द्र कुमार शाह	बीरगञ्ज-१५, पर्सा	नेपाली	२.५%	स्नातकोत्तर	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
४	श्री सुधीर कुमार रुङ्गटा	बीरगञ्ज-७, पर्सा	नेपाली	२.५%	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैकिङ्गमा लगानी साथै अन्य व्यवसाय
५	श्री अशोक कुमार बाहेती	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	२.५%	स्नातक	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार, बैकिङ्ग व्यवसाय
६	श्री तुषार तोदी	काठमाडौं-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	२.५%	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैकिङ्ग व्यवसाय
७	श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	विराटनगर-८, मोरङ्ग	नेपाली	२.५%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार, बैकिङ्ग व्यवसाय
८	श्री भरतकुमार तोदी	विराटनगर-४, मोरङ्ग	नेपाली	२.५%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर, बैकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
९	श्रीमती शशिकला अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	२.५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१०	श्री राहुल अग्रवाल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	२%	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, पेपर, बैकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
११	श्री जगदीश कुमार अग्रवाल	भैरहवा-५, रुपन्देही	नेपाली	२%	स्नातक	सिमेन्ट, इन्सुरेन्स, रियल स्टेट, खाध उधोग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१२	श्री मनोज कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलेखिया रोड	नेपाली	१.५०६%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल, रियल स्टेट, इन्सुरेन्स, बैकिङ्ग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१३	श्री दीनानाथ केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातक	चिकित्सा पेशा
१४	श्री सुमित कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातकोत्तर	डेरी तथा खाध उधोग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१५	श्री आदित्य केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१६	श्री रतनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१७	श्री मदनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८४५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१८	श्री सुनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०३८%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय य
१९	श्री अनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०३८%	स्नातक	शैक्षिक संस्थासँग सम्वद्ध
२०	श्री केडिया इन्भेष्टमेन्ट कर्पोरेशन. प्रा. लि.	काठमाण्डौ-१३, काठमाडौं	-	१%	लागु नहुने	संस्था स्थापनामा लगानी गर्ने
२१	श्री रमेश कुमार अग्रवाल	इन्द्रपुर-४, बाँके	नेपाली	१%	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२२	श्री दामोदर प्रसाद गौतम	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.८%	स्नातकोत्तर	निजामति सेवा, परराष्ट्र मामला तथा बैकिङ्ग
२३	श्री सुरेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५३%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२४	श्री राजेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५३%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय य
२५	श्री विमल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५३%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२६	श्री मोहित केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२५५%	स्नातक, सि.ए.	सिमेन्ट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२७	श्री संजय कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२२५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२८	श्री प्रदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२२५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२९	श्री संदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२२५%	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३०	श्री संजय कुमार शारदा	राजविराज-४, राजविराज	नेपाली	०.५%	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैकिङ्गमा लगानी आदी

३१	श्रीमती सुलोचना अग्रवाल	बीरगञ्ज- १०, पर्सा	नेपाली	०.५%	आठ कक्षा	स्टील, खाध सामाग्री, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३२	श्री मनोज कुमार अग्रवाल	पडसरी-४, रुपन्देही	नेपाली	०.५%	स्नातक	मसला, खाध पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३३	श्री सुजित अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५%	स्नातक	मसला, खाध पदार्थ, औधोगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३४	श्री स्मृति अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५%	स्नातक	शैक्षिक क्षेत्रमा संलग्न
३५	श्रीमती पुष्पादेवी केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३१९५%	एस एल सि	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३६	श्रीमती सविता केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३१९५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३७	श्री ताराचन्द केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३०४५%	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३८	श्रीमती शैलजा शर्मा	काठमाण्डौ-१, काठमाडौं	नेपाली	०.३%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
३९	श्रीमती अनिता पोखरेल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	०.२%	प्र.प्र.प तह	नोकरी
४०	श्री भगत विष्ट	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४१	श्री सुरेन्द्र भण्डारी	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४२	श्री शम्भुनाथ गौतम	लेखनाथ-८, कास्की	नेपाली	०.१%	स्नातकोत्तर	बैंकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव

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

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

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

सि.नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको

			नाम	पद	ठेगाना
१.	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	बैंकिङ्ग व्यवसाय	मनोज कुमार केडिया (प्रतिनिधि प्रुडेन्सियल इन्भेष्टमेण्ट कम्पनी प्रा.लि.)	अध्यक्ष	काठमाण्डौ ३१, कमलादी
			नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	संचालक	विराटनगर-०१, मोरङ्ग
			विरेन्द्र कुमार शाह	संचालक	काठमाण्डौ-१०,पुरानोबानेश्वर
			दिनेश शंकर पालिखे	संचालक	पोखरा ९, पालिखेचोक, कास्की
			राजेश कुमार केडिया (प्रतिनिधि, नेपाल मल्टी नेशनल प्रा.लि.)	संचालक	बीरगंज ७ पर्सा
			जेसमीन हाडा बज्रचार्य	संचालक	पर्सा
२.	श्री केडिया ईन्भेष्टमेन्ट कर्पोरेसन प्रा. लि.	लगानी, उद्योग, व्यापार	श्री मनोज केडिया	अध्यक्ष	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड
			श्रीमति सविता केडिया	सदस्य	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड

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

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

(ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :
संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता रु. ५०००।- (अक्षरेपी पाँचहजार) प्रदान गर्ने तथा मासिक रुपमा टेलिफोन तथा यातायात वापत रु. ५,०००।- (अक्षरेपी पाँचहजार मात्र) प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री ध्रुव तिमिल्सिना	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४५ 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 ७ वर्षको अनुभव ।
२.	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	३७	एम.वि.ए	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करीव एक वर्ष काम गरेको अनुभव र सो भन्दा पहिले मर्चेन्ट बैंकिङ्ग तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा विभिन्न संस्थामा करिब १४ वर्ष काम गरेको अनुभव ।

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

क्र.स.	नाम	पद	आ.व. २०७४।७५ को तलब तथा भत्ता (रु.)
१	श्री ध्रुव तिमिल्सिना	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु. ३७,४०,४००/-
२	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख संचालन अधिकृत	आ.व. ०७५/०७६ देखि मात्र नियुक्ती भएको

६.७. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको **आ.व. २०७२।७३, आ.व. २०७३।७४ र आ.व. २०७४।७५ लेखापरिक्षण भएको** वित्तिय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

वासलात **(रु हजारमा)**

विवरण	२०७३/७४	२०७४/७५
सम्पत्ति		
नगद मौज्दात	६९१,१३५	३९६,४२४
वित्तीय लगानी (व्यपारिक प्रायोजनको लागि धाराण)	१३,५९७	२२,०९६
वित्तीय लगानी (परिपक्वताको लागि धाराण)	१८०,०००	२८५,०००
वित्तीय लगानी (बिक्रीका लागि उपलब्ध)	६१,६४९	-
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	३७,१०१	३,८३६
अन्य सम्पत्ति	२१,५८९	३६,१३४
सम्पत्तितथा उपकरण	३०,०६८	२७,८६३
अमुर्त सम्पत्ति	८९१	१,२१२
चालु कर सम्पत्ति	११,८०९	१,९५०
स्थगन कर सम्पत्ति	-	९४०
कुल सम्पत्ति	**१,०४७,८३९**	**७७५,४५५**

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

विवरण	**आ.व.०७२।०७३**
पूँजी तथा दायित्व	
शेयर पूँजी	१००,०००
जगेडा तथा कोष	४०,३९३
चालु दायित्व	३६५,६२९
अन्य चालु दायित्वहरु	७४६
कुल पूँजी तथा दायित्व	**५०६,७६८**
सम्पत्ती	
नगद मौज्दात	
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	३९४,९४५
अन्यचालु सम्पत्ति	४३,२७३
लगानी	५१,९१५
स्थिर सम्पत्ती	१६,१९५
स्थगन कर सम्पत्ति	४४०
कुल सम्पत्ती	**५०६,७६८**

नाफा नोक्सान हिसाव विवरण **(रु हजारमा)**

विवरण	**२०७३/७४**	**२०७४/७५**
आम्दानी		
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	२८२,१४६	७३,८७४
सामूहिकलगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	५८,१०२	५८,७२४
व्याजआम्दानी	११,६२८	३१,७०१
अन्यआम्दानी	९,८०६	४८,२७१
व्यपारिक प्रायोजनको लागिधाराणगरिएको वित्तीयलगानीमाखुदनाफा/नोक्सान	३,२५५	(४,१४९)
जम्माआम्दानी	**३६४,९३७**	**२०८,४२१**
खर्च		
कर्मचारी खर्च	५१,९११	३८,८५५
व्याजखर्च	-	-
सम्पत्ति र मेशीनरीमाह्रासकट्टी	४,९३३	६,७६२
अभौतिक सम्पत्तिको परिषोधन	३८०	४९८
अन्य संचालनखर्च	३९,४१२	३५,५०५
जम्माखर्च	**९६,६३६**	**८१,६२०**

नियमित संचालनबाट कर अघिको नाफा	२६८,३०१	१२६,८०१
आयकर खर्च	६७,०२०	३१,८७२
यस वर्षको जम्मानाफा	२०१,२८१	९४,९२९

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

नगद प्रवाह विवरण **(रु हजारमा)**

विवरण	**२०७३/७४**	**२०७४/७५**
कारोबार सन्चालनबाट नगद प्रवाह		
आम्दानीबाट नगदप्राप्ती	**३६०,९२१**	**२१२,५७०**
मर्चेण्ट बैंकिङ्ग संचालनबाट आम्दानी	२२,७७२	७३,८७४
सामूहिक लगानी कोष संचालनबाट आम्दानी	३२५,५७५	५८,७२४
व्याज आम्दानी	५,८२३	३१,७०१
अन्य आम्दानी	६,७५१	४८,२७१
नगद भुक्तानी	**१३८,९६५**	**११०,३०८**
कर्मचारी खर्च	२८,७२१	५१,२६९
कार्यालय संचालन खर्च	३७,५२८	३५,५०५
व्याजखर्च	-	-
आयकर भुक्तानी	७२,७१६	२३,५३४
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अघिको नगद प्रवाह	**२२१,९५६**	**१०२,२६२**
चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	**(२५,८४८)**	**३१,९८५**
लगानी कारोवारमा कमि/(वृद्धि)	(४,७०६)	१३,९८३
अन्य वित्तीय सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(३३,९८०)	३३,२६५
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	१२,८३८	(१५,२६३)
चालु दायित्वमा(कमि)/वृद्धि	**२९७,१९६**	**(२९३,५८१)**

सर्वसाधारणमा तिर्न बाँकीमा(कमि)/वृद्धि	२८८,२४०	(२९८,४२७)
अन्य वित्तीय दायित्वमा(कमि)/वृद्धि	११,४१२	३,०३८
अन्य दायित्वमा(कमि)/वृद्धि	(२,४५६)	१,८०८
लगानी कारोवारबाट नगदप्रवाह	**(१७७,११३)**	**(११०,३७६)**
लगानीमाकमि/वृद्धि	(१५७,११९)	(१०५,०००)
स्थिर सम्पत्तिमाकमि/वृद्धि	(१९,९९४)	(५,३७६)
वित्तीय कारोवारबाट नगदप्रवाह	**(२०,०००)**	**(२५,०००)**
शेयर पूँजीमा कमि/वृद्धि		
शेयर प्रिमियम		
लाभांश भुक्तानी	(२०,०००)	(२५,०००)
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद(कमि)/वृद्धि	**२९६,१९१**	**(२९४,७१०)**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	**३९४,९४४**	**६९१,१३४**
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**६९१,१३५**	**३९६,४२४**

(रु हजारमा)

विवरण	आ.व.०७२।०७३
(क) कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**३६४,५४८**
१.नगदप्राप्ती	**६१,३७६**
१.१ योजना व्यवस्थापन तथा डिपोजिटरी शुल्क	३९,५९८
१.२ व्याज आम्दानी	१,८२४
१.३ अन्य आम्दानी	१९,९५४
२. नगद भुक्तानी	**४१,२७५**
२.१ कार्यालय संचालन तथा प्रशासनिक खर्च	१७,८७६
२.२ कर्मचारी खर्च	१४,७६८
२.३ बोनस भुक्तानी	२,५४५
२.४ आयकर भुक्तानी	६,०८६
कार्यगत पूँजी अधिको नगद प्रवाह	**२०,१०१**
चालु सम्पत्तीमा कमि/(वृद्धि)	**१,२९५**
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	**३४३,३०५**
दीर्घकालिन दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	**(१५३)**
(ख) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	**१७,४७०**
१.लगानीमा कमि/(वृद्धि)	२२,३३८
२. स्थिर सम्पत्तीमा कमि/(वृद्धि)	(१२,०४१)
३. अल्पकालिन लगानीमा व्याज आम्दानी	३,१७८
४. लाभांश आम्दानी	३,९९५
(ग) वित्तीय कारोवारबाट नगदप्रवाह	(१०,५२६)
१. दीर्घकालिन ऋणमा कमि/(वृद्धि)	
२. शेयर पूँजीमाकमि/(वृद्धि)	
३. प्रस्तावित तथा तिर्न बाँकी लाभांशमा कमि/(वृद्धि)	(१०,५२६)
(घ) गतवर्षको दायित्व समायोजन	
(ङ) यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट नगद प्रवाह (क+ख+ग+घ)	**३७१,४९२**
(च) नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**२३,४५३**
(छ) नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**३९४,९४५**

६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा निति सम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

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

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

सो नभएको ।

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

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि सिद्धार्थ ईन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम १, सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम तथा सिद्धार्थ ईक्वीटि फण्ड संचालनमा क्रमश संचालन भएको तथा भैरहेको । उक्त योजनाहरुको मसान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

मिति	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम १		सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम		सिद्धार्थ ईक्वीटि फण्ड	
	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)
२९ पौष २०६९	१०।२११	-	-	-	-	-
२९ माघ २०६९	१०।३७४	११।८३	-	-	-	-
३० फागुन २०६९	१०।६८२	१३।००	-	-	-	-
३१ चैत २०६९	११।२७७	११।६०	-	-	-	-
३१ बैशाख २०७०	१०।५३	११।००	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७०	१०।७९६	१०।३०	-	-	-	-
३१ असार २०७०	११।३३	११।०४	-	-	-	-
३२ श्रावण २०७०	११।७८९	१०।६५	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७०	११।८७	१०।५०	-	-	-	-
३१ असोज २०७०	१२।४५	१०।३०	-	-	-	-
२९कार्त्तिक २०७०	१२।८७	११।४२	-	-	-	-

३० मंसिर २०७०	१५।०१	१२।००	-	-	-	-
३० पौष २०७०	१६।३३	१३।००	-	-	-	-
२९ माघ २०७०	१६।२२	१२।९५	-	-	-	-
३० फागुन २०७०	१५।७९	१२।८१	-	-	-	-
३० चैत २०७०	१६।२८	१२।७५	-	-	-	-
३१ बैशाख २०७१	१७।२३७	१२।८०	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७१	१८।४९७	१४।५५	-	-	-	-
३२ असार २०७१	२१।०९२	१६।३४	-	-	-	-
३१ श्रावण २०७१	२१।२१४	१८।५०	९।९३	-	-	-
३१ भाद्र २०७१	१७।३५७	१६।५०	९।६३९	-	-	-
३१ असोज २०७१	१७।३८१	१५।६०	९।६८	१०।२०	-	-
३० कार्त्तिक २०७१	१६।३०६	१५।३०	९।३७२	१०।७०	-	-
२९ मंसिर २०७१	१७।१८३	१४।८०	९।६२१	१०।६५	-	-
३० पौष २०७१	१७।७२५	१५।००	९।८२१	१०।६१	-	-
२९ माघ २०७१	१८।६८७	१५।९०	१०।०९४	१०।३०	-	-
३० फागुन २०७१	१८।५०४	१६।००	९।९८८	१०।२०	-	-
३० चैत २०७१	१७।९३२	१५।७५	९।८३	९।८५	-	-
३१ बैशाख २०७२	१७।७७१	१५।७६	९।८१२	१०।००	-	-
३२ जेष्ठ २०७२	१७।४१४	१५।००	९।७३३	९।६४	-	-
३१ असार २०७२	१७।६९	१५।००	१०।।	१०।१८	-	-
३२ श्रावण २०७२	२१।२३७	१६।७५	११।५६१	९।६३	-	-
३१ भाद्र २०७२	२०।७८८	१७।१६	१२।०९	१०।२५	-	-
३० असोज २०७२	१९।६६६	१६।१५	११।६४१	१०।२०	-	-
३०	१९।१५	१५।२०	११।२६३	१०।२०	-	-

कार्तिक २०७२						
२९ मंसिर २०७२	१८।९९१	१५।६०	११।२४९	९।८१	-	-
३० पौष २०७२	२१।५५८	१६।२५	१२।६३६	९।९०	-	-
२९ माघ २०७२	२३।०१५	१८।२७	१३।४७१	११।६०	-	-
२९ फागुन २०७२	२४।७८	१९।३०	१४।३४३	१०।९५	-	-
३० चैत २०७२	२५।२४६	१९।३०	१४।५५७१	१०।७२	-	-
३१ बैशाख २०७३	२६।८९३	२०।९०	१५।३५३	११।३०	-	-
३२ जेष्ठ २०७३	३०।८१	२२।८९	१६।९१	१२।००	-	-
३१ असार २०७३	३२।७५	२६।००	१८।१६	१३।००	-	-
३२ श्रावण २०७३	३१।५३	२८।९९	१७।६४	१४।८१	-	-
३१ भाद्र २०७३	३०।०८	२८।३४	१६।८८	१३।५५	-	-
३० असोज २०७३	२९।७४	२५।२५	१६।५८	१३।५५	-	-
३० कार्तिक २०७३	२८।४१	२५।००	१५।९०६	१२।६५	-	-
३० मंसिर २०७३	२५।३७	२५।४०	१४।४७	१२।१०	-	-
२९ पौष २०७३	२४।७७	२३।००	१४।३३	११।९०	-	-
२९ माघ २०७३	२२।६१२	२०।५०	१३।१७	१०।४०	-	-
३० फागुन २०७३	२३।४८४	१९।७०	१३।५०३	११।००	-	-
३१ चैत २०७३	२८।५४३	२६।५१	१६।०२५	१३।००	-	-
३१ बैशाख २०७४	२७।२८०	२४।८०	१५।४१४	१२।४०	-	-
३१ जेष्ठ २०७४	२६।५७३	२४।६८	१५।०५१	११।९५	-	-
३१, असार २०७४	२६।९५९	२३।१५	१५।४०२	११।८६	-	-
३२, श्रावण २०७४	२७।९०५	२६।५४	१६।०५३	१३।२०	-	-
३१ भाद्र २०७४	२१।००८	२०।८६	१२।८०९	११।४४०	-	-
३१ असोज	२१।५५५	२१।४६	१३।२१३	१२।१५०	-	-

२०७४						
३० कार्त्तिक २०७४	२१।०८	२१।१०	१२।८३०	१२।५०	-	-
२९ मंसिर २०७४	२१।४३	२०।००	१३।१०	१२।७३	९।९८	-
३० पौष २०७४	२१।४४	-	१२।६८	१२।५०	१०।०१	-
२९ माघ २०७४	-	-	१२।२६	१२।२४	१०।००	९।७५
३० फागुन २०७४	-	-	११।५६	११।९०	९।९७	९।७०
३० चैत २०७४	-	-	११।५३	११।७०	९।९८	९।८५
३१ बैशाख २०७५	-	-	११।९३	११।४१	१०।१७	९।५५
३१ जेष्ठ २०७५	-	-	११।८०	११।१५	१०।१५	९।०३
३२ असार २०७५	-	-	११।५४	१०।५५	१०।१८	९।५६
३१ श्रावण २०७५	-	-	११।५०	११।९०	१०।२६	९।४५
३१ भाद्र २०७५	-	-	१०।५४	११।००	१०।४३	९।५०
३१ असोज २०७५	-	-	१०।५४	११।०२	१०।४७	९।५४
३० कार्त्तिक २०७५	-	-	१०।४२	११।२२	१०।४५	९।००
२९ मंसिर २०७५	-	-	१०।१६	१०।८०	१०।३७	८।८०
३० पौष २०७५	-	-	१०।६१	१०।००	१०।७५	९।५६
२९ माघ २०७५	-	-	१०।५१	९।५०	१०।६२	९।२०
३० फागुन २०७५	-	-	१०।६८	१०।००	१०।७३	९।४४
३० चैत २०७५	-	-	१०।८०	१०।००	१०।८६	९।२१
३१ बैशाख २०७६	-	-	११।१६	१०।५०	११।३३	९।७५
३२ जेष्ठ २०७६			११।२३	१०।१५	११।२७	९।७१

सिद्धार्थ ईन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम १ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०६९/७०	प्रक्षेपित	११।३६	०।८०
	वास्तविक	११।३३	०।९०
	फरक (प्रतिशत)	– ०।२६%	१२।५०%
वर्ष २ आ.व. २०७०/७१	प्रक्षेपित	११।९९	०।९०
	वास्तविक	२१।०९२	१।५०
	फरक (प्रतिशत)	७५।९२%	६६।६७%
वर्ष ३ आ.व. २०७१/७२	प्रक्षेपित	१२।६०	१।००
	वास्तविक	१७।६९	१।५०
	फरक (प्रतिशत)	४०।३९%	५०।००%
वर्ष ४ आ.व. २०७२/७३	प्रक्षेपित	१३।१९	१।१०
	वास्तविक	३२।७४७	३।००
	फरक (प्रतिशत)	१४८।२७%	१७२।७३%
वर्ष ५ आ.व. २०७३/७४	प्रक्षेपित	१३।७३	–
	वास्तविक	२६।९५९	६।००
	फरक (प्रतिशत)	९६।३५%	१००%
कुल औसत	प्रक्षेपित	६२।८७	३।८
	वास्तविक	१०९।८२	१२।९
	फरक (प्रतिशत)	७४।६७%	२३९।४७%

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

सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०७१/७२	प्रक्षेपित	११।४८	०।८०
	वास्तविक	१०।००	–
	फरक (प्रतिशत)	–१२।८६%	–१००%
वर्ष २ आ.व. २०७२/७३	प्रक्षेपित	१२।३५	०।९०
	वास्तविक	१८।१६	१।६०
	फरक (प्रतिशत)	४६।९८%	७७।७८%
वर्ष ३ आ.व. २०७३/७४	प्रक्षेपित	१३।२५२	१।००
	वास्तविक	१५।४०२	२।५०
	फरक (प्रतिशत)	१६।२२%	१५०%
वर्ष ४ आ.व. २०७४/७५	प्रक्षेपित	१४।१७	१।१०
	वास्तविक	११।५४	१।२०
	फरक (प्रतिशत)	–१८।५६%	९।०९%
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	५१।२५२	३।८
	वास्तविक	५५।१०२	५।३

	फरक (प्रतिशत)	७५१%	३९।४७%

नोटः : बजारको अवस्थामा आउने उतार चढावका कारण योजना संचालनमा आएको पहिलो बर्ष प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरणमा फरक देखिए तापनि योजना संचालन अवधिको पहिलो चार वर्षको औसत प्रतिफल सकारात्मक रहेको । योजना समाप्ति हुने वर्षको अन्तसम्म योजनाले राखेको लक्ष अनुरुपको प्रतिफल प्राप्त गर्ने विश्वास कायम रहेको ।

सिद्धार्थ इक्विटी फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

विवरण	वर्ष १ आ.व. २०७४/७५		फरक
	प्रक्षेपित	वास्तविक	
प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	१२।८८	१०।१८	–२०।९६ %
प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)	१।१०	०	–१०० %

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

कोष सुपरिवेक्षको राय प्रतिकृया :

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत सञ्चालित योजनाहरु मध्ये पहिलो योजना सिद्धार्थ लगानी बृद्धि योजना १ का ईकाईहरुको मिति २०६९/९/१० गते विक्री तथा बाँडफाँड भएकोमा योजनाको अवधि मिति २०७४/०९/०९ गते समाप्त भएको थियो । उक्त योजना संचालनको शुरुवातमा नेपालको पुँजीबजार मापक सूचक नेप्से परिसुचक करिव ४५० को हाराहारीमा रहेको र योजनाको अवधिमा अधिकतम १८८० को उच्चतम बिन्दुमा पुगी योजना समाप्तीको समयमा करिव १५०० को हाराहारीमा आईपुगेको थियो । योजना व्यवस्थापकबाट प्राप्त जानकारी तथा प्रकाशित प्रतिवेदन बमोजिम योजनाले ईकाइधनीहरुलाई वार्षिक करिव ४८ दशमलव ४ प्रतिशत प्रतिफल दिन सफल भएको थियो ।

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत सञ्चालित दोस्रो योजना सिद्धार्थ इक्वीटी ओरियन्टेड स्किमका ईकाईहरु २०७१/४/७ मा विक्री तथा बाँडफाँड भई लगानी शुरु भएको थियो । हालसम्म यस योजनाले कुल ५३ प्रतिशत प्रतिफल दिन सफल भएको छ भने मिति २०७६/०१/२० गते यस योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य प्रति ईकाई रु. ११ दशमलव १६ रहेको छ । योजना संचालन अवधिमा बजारको प्रतिकुल अवस्थाका वावजुद र अन्य म्युचअल फण्ड अर्न्तगत यस अवधिमा सञ्चालित योजनाहरुको तुलनामा यस योजनाको प्रगतिलाई सन्तोषजनक रुपमा रहेको मान्न सकिन्छ ।

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत सञ्चालित तेस्रो योजनाका ईकाईहरु मिति २०७४/०७/२३ मा बाँडफाड भएको थियो । योजना सञ्चालनमा आएको समयमा नेप्से परिसुचक करिव १५०० को हाराहारीमा रहेकोमा सो मा गिरावट आई ११०० विन्दुसम्म झरेको देखिन्छ । यस अवधिमा बजारमा सामान्य उतार चढाव देखिए तापनि परिसुचकमा निरन्तर गिरावट आएको देखिन्छ । मिति २०७६/०१/२० गते यस योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य प्रति ईकाई रु. ११ दशमलव २० रहेको छ ।

समग्रमा प्रचलित कानुनको अधिनमा रहि योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनमा परिपक्वता पुष्टि गर्न सफल भएको देखिएको र योजना व्यवस्थापकको क्रेडिट रेटिङ्ग समेत तुलनात्मक रुपले राम्रो रहेको देखिएकोले योजना व्यवस्थापक अन्य योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउन सक्षम रहेको देखिन्छ ।

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

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

रेटिङ्ग कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं

योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग : **“[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+)” (Asset Management Company Quality Three Plus).** उक्त रेटिङ्गले **adequate assurance on the fund management quality** जनाउँछ । **.** For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned.

कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग : **“[ICRANP - IR] BBB+”.** उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले **Moderate Credit Quality Rating** जनाउँछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण

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

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

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

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

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

७.४ कोष प्रवर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षकबीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

१. सिद्धार्थ म्युचुअल फण्डको कोष व्यवस्थापक कम्पनीको कामकारवाहीको सूपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने युनिटहोल्डरहरुको हित संरक्षण गर्ने प्रमूख जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ र सहभागीको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधीनमा रही पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नुपर्नेछ ।

२. कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रहि कार्य गर्नेछ । कोष सुपरिवेक्षकले सम्पन्न गर्नु पर्ने कामको कार्यविधि, कार्य विभाजन तथा कार्य जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षक आफैले निर्धारण गरे बमोजिम हुनेछ र यसरी कार्य गर्दा गर्नुपर्ने आवश्यक सम्पूर्ण व्यवस्था कोष सुपरिवेक्षक आफैले गर्नेछ ।

३. कोष सुपरिवेक्षकले कोष व्यवस्थापन कम्पनीले संचालन गर्न लागेको योजनालाई प्रचलित धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी निर्देशिका, नेपाल धितोपत्र बोर्ड एवं अन्य नियमनकारी निकायहरुद्वारा जारी निर्देशनका साथै अन्य प्रचलित ऐन नियमको अधीनमा रही स्वीकृति प्रदान गर्नेछ । यसरी स्वीकृति प्रदान गर्दा कोष सुपरिवेक्षकले देहायको विषयहरु यकिन गरी सो कुरा सुनिश्चित गर्नुपर्नेछ ।
   (क) योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा आवश्यक क्षेत्रफल रहेको,
   (ख) योजना व्यवस्थापन गर्ने मुख्य कर्मचारीहरु नियूक्त गरेको,
   (ग) कानूनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक नियम पालन अधिकृत नियूक्त गरेको,
   (घ) नियम पालन गराउन आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्दती तयार गरेको,
   (ङ) बजार प्रतिनिधिहरुले पालना गर्नुपर्ने नियम बनाएको,
   (च) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकलाई कारोबारको सिलसिलामा निरिक्षण गर्ने र अनुचित व्यवसायमा संलग्न हुनेलाई नियन्त्रण गर्ने व्यहोराको सुनिश्चितता गर्ने,
   (छ) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुको हित विपरीत कुनै निकायलाई अनुचित फाइदा पुराउने काम नगर्ने बारे,
   (ज) योजना व्यवस्थापन कम्पनीले गर्ने काम बोर्ड, ऐन, सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा योजनाको बिक्री प्रस्ताव अनुसार नै भएको सुनिश्चितता गर्नेबारे,
   (झ) योजना व्यवस्थापन कम्पनीले योजना व्यवस्थापन गर्दा एउटा योजनाका सहभागीको अहित नहुने गरी अन्य योजनाहरु योजना संचालन गर्ने कुराको सुनिश्चितता गरेको,
   (ञ) योजना व्यवस्थापन कम्पनीको सम्पूर्ण काम कारबाही सामूहिक लगानी कोष नियमावली बमोजिम नै हुने कुराको सुनिश्चितता बारे,
   (ट) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सम्झौतापत्र अनुसार योजनाको कोष तथा सम्पत्ती सहभागीहरुको हितमा योजना व्यवस्थापक कम्पनीले संरक्षकको रुपमा काम गर्ने कुरा यकिन गर्ने,
   (ठ) योजनाको मौलिक तत्व तथा तोकिएको शुल्कहरु सहभागिहरुलाई लिखित सूचना नदिई वा सो को सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागीहरुलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,

(ड) सहभागिहरुको हितको लागि डिपोजिटरी, वितरक जस्ता सेवा प्रदायकहरुसंगको सम्झौता समय समयमा पुनरावलोकन गर्ने बारे,

(ढ) योजना व्यवस्थापकले अवलम्बन गरेको खुद सम्पत्ती मूल्य निर्धारण गर्ने तरिकाले सहभागीको हित वा स्वार्थ नबाझिने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,

(ण) योजना व्यवस्थापकले सहभागीहरुबाट प्राप्त गुनासाहरु र सो को समाधान बारे समय समयमा पुनरावलोकन गरे नगरेको बारे,

(त) नियमावलीमा उल्लेखित आचार संहिताको पूर्णपालना गरे नगरेको बारे ।

(थ) धितोपत्र सम्बन्धी प्रचलित ऐन तथा नियमावलीले तोकेको शर्तहरु पुरा गरे नगरेको बारे ।

४. कोष सुपरिवेक्षकको काम, कर्तव्य र अधिकार देहाय बमोजिम हुनेछ :-

(क) योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने,

(ग) योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(घ) योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यको जाँच गर्ने,

(ङ) योजना अर्न्तगतको सम्पत्ती तथा कागजातहरु सुरक्षितसाथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(च) बोर्डबाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना संचालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(छ) योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(ज) योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने,

(झ) योजना व्यवस्थापकले समयमा लेखा परिक्षण गराए नगराएको, तोकिएबमोजिम विवरण सार्वजनिक गरे नगरेको तथा बोर्डसमक्ष पेश गर्नुपर्ने विवरण तथा जानकारी समयमा पेश गरे नगरेको सुनिश्चित गर्ने तथा त्यस्तो नगरेको पाईएमा गर्न लगाउने,

(ञ) सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा सो अन्तर्गत जारी गरिने निर्देशिकाले तोके बमोजिम योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन, योजना व्यवस्थापकको कामकारवाही प्रति कोष सुपरिवेक्षक सन्तुष्ट रहेको प्रमाण, योजना व्यवस्थापकले योजनाको संचालन स्वतन्त्रपूर्वक गरेको तथा सहभागीको हित रक्षा गर्न पर्याप्त कदम चालेको कुराको प्रमाण कागजात आदि तयार गरी तोकिएको समयमा बोर्डमा पेश गर्ने,

(ट) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

५. कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापकसँग योजनासम्बन्धी सूचना, जानकारी तथा विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले तोकेबमोजिम आवधिक रुपमा प्राप्त गर्ने तथा योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाही बारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्नेछ ।

६. योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा कोष सुपरिवेक्षकले त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षकको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा कोष सुपरिवेक्षकले सोको जानकारी कोष प्रवर्द्धक तथा बोर्डलाई दिनु पर्नेछ ।

८. कोष सुपरिवेक्षकले दिएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले बारम्बार उल्लंघन गरेमा कोष सुपरिवेक्षकले योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्नका लागि आदेश जारी गर्न कोष प्रवर्द्धकको सहमतिमा बोर्डसमक्ष अनुरोध गर्नुपर्नेछ ।

९. कोष सुपरिवेक्षकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम योजना खारेज गर्नका लागि योजना व्यवस्थापकलाई आवश्यकता अनुसार सहमति प्रदान गर्नेछ र त्यस्तो सहमति प्रदान गर्नुअघि कोष प्रवर्द्धकलाई जानकारी गराउनुपर्नेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना खारेज गर्दा नियमावलीले तोके बमोजिमको प्रकृया पुरा गरे नगरेको सुपरिवेक्षण गर्ने तथा आवश्यकता अनुसार योजना खारेज गर्ने प्रकृयाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्नेछ ।

१०. कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रवर्द्धक एवं बोर्डलाई पूर्व जानकारी दिई योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको हिसाब किताव तथा अभिलेख निरीक्षण गर्न सक्नेछ र त्यस्तो निरीक्षण गर्दा कुनै कैफियत देखिएमा कोष प्रवर्द्धकलाई तुरुन्त जानकारी गराउनुपर्नेछ साथै सो को प्रतिवेदन नियमावलीले तोकेको समयभित्र कोष प्रवर्द्धक तथा बोर्डसमक्ष पेश गर्नुपर्नेछ ।

११. कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्य नरहने भएमा निजको ठाउँमा कोष प्रवर्द्धकले अन्य योग्य सदस्यको नियुक्त गरी सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा दर्ता गराउनेछ ।

१२. सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी प्रचलित ऐन नियमको वर्खिलाप कुनै कार्य गरे गराएको कारणबाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सो को संपूर्ण जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकमध्येको सम्बन्धित व्यक्तिले नै बहन गर्नु पर्नेछ र निजबाट कुनै क्षतिपुर्ति भराउनुपर्ने भएमा सो को जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ ।

१३. कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्य सेवाबाट स्वयं अलग्गिन चाहेमा निजले कम्तिमा तीन महिना अगाडि कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकका अन्य सदस्यहरुलाई जानकारी गराउनु पर्नेछ र निजको कोष प्रतिको दायित्व पुरा गरी अन्य सदस्यको बहुमतको स्वीकृति आवश्यक रहनेछ । तर कोषमा कुनै समस्या उत्पन्न भएमा सो समस्या समाधान नभएसम्म तथा बोर्डको स्वीकृति विना कुनै पनि सदस्यले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलग्गिन सक्ने छैन ।

१४. यस सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु नेपाल धितोपत्र बोर्डको पूर्वस्वीकृति लिएरमात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा थपघट तथा संशोधन गर्न सकिनेछ ।

१५. सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड तथा फण्ड अन्तर्गत संचालित योजनाहरुको सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम सुपरिवेक्षण गर्नु कोष सुपरिवेक्षकहरुको व्यक्तिगत तथा सामूहिक जिम्मेवारी हुनेछ । कोष सुपरिवेक्षकले पुरा गर्नुपर्ने जिम्मेवारी पुरा नगरेको कारणबाट कुनै क्षति पुग्न गएमा सो को जिम्मेवारी समेत कोष सुपरिवेक्षकले लिनेछ ।

१६. कुनै पक्षले सम्झौता पालना नगरेमा वा सम्झौता उल्लघंन गरेमा उक्त सम्झौता पालना गर्न गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डले आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ ।

१७. यस सम्झौतापत्रमा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिनेछ र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसकेमा करार सम्बन्धी प्रचलित नेपाल कानूनको अधीनमा रही समाधान गरिनेछ ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नामः	**सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम २** (Siddhartha Investment Growth Scheme 2)
(ख)	योजनाको प्रकार :	बन्दमुखी (Close-end)
(ग)	योजनाको आकार :	रु. १,४०,००,००,०००।- (एक चालिस विस करोड)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	१४,००,००,००० (चौध करोड)
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु. १०।- (अक्षरेपी दश)
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	७,००,००,००० (सात करोड)
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या :	१,४०,००,००० ।
(ज)	योजनाको अवधि :	१० वर्ष
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति :	योजनाको इकाई बाँडफाँट गरेको मितिले १० वर्ष
(ञ)	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था :	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकरण गरिनेछ
ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।

२. योजनाको उद्देश्य :

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

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

१. नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र

२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र

३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र

४ सरकारी तथा संस्थागत ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारको अन्य साधनहरु

५. बैंक तथा वित्तिय संस्थामा निक्षेप

६. नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृति लिई लगानी गरिने अन्य क्षेत्रहरु - स्वीकृती प्राप्त भए अनुरुप

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

८.४. विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-२

प्रक्षेपित वासलात

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
पूँजीको श्रोत					
ईकाई पूँजी	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००
जगेडा कोष	५१,७९९,०६०	१४९,८०२,७६७	१६४,३४७,८६४	२६०,६४४,०२७	२८१,७१८,६४९
प्राप्त भईन सकेको आम्दानी कोष	९४,८५०,०००	१०७,१०१,१५६	२०३,४९४,३२६	२१७,३४०,६२५	३२०,७२८,९७८
प्रस्तावित लाभांश	७०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००	१४०,०००,०००
चालु दायित्व	१९,०३१,४०५	२१,०८२,३४६	२२,३४४,६०१	२३,५९७,८०३	२५,०१३,९४३
कुल श्रोत	**१,६३५,६८०,४६५**	**१,८१७,९८६,२६८**	**१,९३०,१८६,७९१**	**२,०४१,५८२,४५५**	**२,१६७,४६१,५७०**
पूँजीको उपयोग					
i. लगानी	१,४७६,६४९,०६०	१,५८६,९०३,९२३	१,६९७,८४२,१९०	१,८०७,९८४,६५३	१,९३२,४४७,६२८
ii. बैंक मौज्दात	१४१,७९७,४१५	२१५,८९०,४३६	२१५,८६६,८१४	२१५,७३१,००५	२१५,७२२,९४३
iii.चालु सम्पत्ति	१७,२३३,९९१	१५,१९१,९१०	१६,४७७,७८७	१७,८६६,७९८	१९,२९१,०००
कुल पूँजीको उपयोग	**१,६३५,६८०,४६५**	**१,८१७,९८६,२६८**	**१,९३०,१८६,७९१**	**२,०४१,५८२,४५५**	**२,१६७,४६१,५७०**
विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
पूँजीको श्रोत					
ईकाई पूँजी	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००
जगेडा कोष	३७६,६७२,८३९	३९३,०८१,१७०	४९७,५०३,३४९	५२५,५३३,३११	८०१,५२१,०४९
प्राप्त भईन सकेको आम्दानी कोष	३३७,८४९,८६५	४४७,२२४,८७५	४६९,४४६,६०७	५८४,१४०,२९५	६१२,१०६,७१५
प्रस्तावित लाभांश	१५४,०००,०००	१५४,०००,०००	१५४,०००,०००	१५४,०००,०००	–
चालु दायित्व	२६,४४८,४२५	२७,८७९,५८८	२९,३२०,५४३	३०,९४४,४५३	–
कुल श्रोत	**२,२९४,९७१,१२९**	**२,४२२,१८५,६३३**	**२,५५०,२७०,४९९**	**२,६९४,६१८,०६०**	**२,८१३,६२७,७६४**
पूँजीको उपयोग					
i. लगानी	२,०४४,५२२,७०४	२,१७०,३०६,०४४	२,२९६,९४९,९५६	२,४३९,६७३,६०७	२,४६७,६४०,०२६
ii. बैंक मौज्दात	२२९,७१६,९४८	२२९,७०३,४९८	२२९,५४९,३९१	२२९,५२५,५२०	३१९,९१८,२११
iii.चालु सम्पत्ति	२०,७३१,४७७	२२,१७६,०९०	२३,७७१,१५२	२५,४१८,९३३	२६,०६९,५२७
कुलपूँजीको उपयोग	२,२९४,९७१,१२९	२,४२२,१८५,६३३	२,५५०,२७०,४९९	२,६९४,६१८,०६०	२,८१३,६२७,७६४

वासलातसँग सम्बन्धित विवरणहरु

प्रक्षेपित खुद सम्पत्ती

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क. इकाई संख्या					
ख. लगानी योग्य कोष	**१,६१८,४४६,४७४.८९**	**१,८०२,७९४,३५८.४१**	**१,९१३,७०९,००४.१७**	**२,०२३,७१५,६५७.३९**	**२,१४८,१७०,५७०.०७**
सूचिकृत धितोपत्र	१,१२१,३९९,०६०.२६	१,२३१,२६०,१७२.७९	१,३३७,३४२,१९०.०६	१,४४७,०९०,९०२.५१	१,५६६,६९७,६२७.५६
कारोवार प्रयोजन	१६१,६२९,६७१.०९	१९६,४७१,७१०.३०	२०५,३७९,२८४.६८	२३९,०८२,९४१.९७	२५०,८०१,६५१.११
दिर्घकालिनपूँजीगतलाभप्रयोजन	६१८,५१९,६२४.१०	६६१,६७१,१८१.५१	७०३,९८५,२४५.५१	७४४,२००,४०३.१२	७९१,३३३,५५६.२१
लाभांशप्रयोजन	३४१,२४९,७६५.०६	३७३,११७,२८०.९८	४२७,९७७,६५९.८७	४६३,८०७,५५७.४२	५२४,५६२,४२०.२४
सार्वजनिक/हकप्रदनिष्काशनलगानी	७५,२५०,०००.००	७५,६४३,७५०.००	८०,५००,०००.००	८०,८९३,७५०.००	८५,७५०,०००.००
निश्चितआम्दानीउपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
निश्चितआम्दानीउपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
सञ्चालन बैंक खाता	१४१,७९७,४१४.६३	२१५,८९०,४३५.६२	२१५,८६६,८१४.१२	२१५,७३१,००४.८८	२१५,७२२,९४२.५१
चालु सम्पत्ति	१७,२३३,९९०.६०	१५,१९१,९०९.९०	१६,४७७,७८७.२९	१७,८६६,७९७.७४	१९,२९१,०००.१६
चालु दायित्व	-	-	-	-	-
A. कुलखुद सम्पत्ति मुल्य	१,६३५,६८०,४६५.४९	१,८१७,९८६,२६८.३१	१,९३०,१८६,७९१.४६	२,०४१,५८२,४५५.१३	२,१६७,४६१,५७०.२३
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापनशुल्क	१४,३१२,२०४.०७	१५,९०७,३७९.८५	१६,८८९,१३४.४३	१७,८६३,८४६.४८	१८,९६५,२८८.७४
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	४,०८९,२०१.१६	४,५४४,९६५.६७	४,८२५,४६६.९८	५,१०३,९५६.१४	५,४१८,६५३.९३
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००
B.खुद सम्पत्तिमल्य	१,६१६,६४९,०६०.२६	१,७९६,९०३,९२२.७९	१,९०७,८४२,१९०.०६	२,०१७,९८४,६५२.५१	२,१४२,४४७,६२७.५६
C.कुल ईकाइ संख्या	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
D. लाभाशं अघिको प्रति ईका इखुद सम्पत्ति मूल्य	११.५५	१२.८४	१३.६३	१४.४१	१५.३०
E. लाभाशं पछिको प्रति ईकाइखुद सम्पत्तिमूल्य	११.०५	११.८४	१२.६३	१३.४१	१४.३०
F. प्रस्तावित लाभांश	७०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
G.प्रति इकाई लाभांश (रु.)	०.५०	१.००	१.००	१.००	१.००
विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
क. इकाई संख्या					
ख. लगानी योग्य कोष	**२,२७४,२३९,६५१.५५**	**२,४००,००९,५४२.३०**	**२,५२६,४९९,३४७.१२**	**२,६६९,१९९,१२६.६१**	**२,७८७,५५८,२३७.२१**
सूचिकृत धितोपत्र	१,६७८,३७८,९५३.८२	१,७९९,३०६,०४४.३९	१,९२५,५५६,२०६.०५	२,०६३,४२३,६०६.६९	२,०९१,३९०,०२६.३७
कारोवार प्रयोजन	२८४,०३५,६१७.६१	२९४,१०९,३८२.४१	३३०,६५७,१४५.२७	३४४,८८१,३२६.०४	३४४,८८१,३२६.०४
दिर्घकालिनपूँजीगतलाभप्रयोजन	८२९,३१५,२३२.२१	८७६,२४२,३२७.५०	९१८,०११,१९९.३३	९६९,८४२,५८२.९८	९६९,८४२,५८२.९८
लाभांशप्रयोजन	५६५,०२८,१०४.००	६२८,९५४,३३४.४७	६७६,८८७,८६१.४५	७४८,६९९,६९७.६६	७७६,६६६,११७.३४
सार्वजनिक/हकप्रदनिष्काशनलगानी	८६,१४३,७५०.००	९१,०००,०००.००	९१,३९३,७५०.००	९६,२५०,०००.००	९६,२५०,०००.००
निश्चितआम्दानीउपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
निश्चितआम्दानीउपकरण	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
सञ्चालन बैंक खाता	२२९,७१६,९४७.७३	२२९,७०३,४९७.९२	२२९,५४९,३९१.०७	२२९,५२५,५१९.९२	३१९,९१८,२१०.८५
चालु सम्पत्ति	२०,७३१,४७७.४७	२२,१७६,०९०.४५	२३,७७१,१५२.०५	२५,४१८,९३३.२५	२६,०६९,५२७.११
चालु दायित्व	-	-	-	-	-

A. कुलखुद सम्पत्ति मुल्य	२,२९४,९७१,१२९.०२	२,४२२,१८५,६३२.७६	२,५५०,२७०,४९९.१६	२,६९४,६१८,०५९.८६	२,८१३,६२७,७६४.३२
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापनशुल्क	२०,०८०,९९७.३८	२१,१९४,१२४.२९	२२,३१४,८६६.८७	२३,५७७,९०८.०२	–
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	५,७३७,४२७.८२	६,०५५,४६४.०८	६,३७५,६७६.२५	६,७३६,५४५.१५	–
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	६३०,०००.००	–
B.खुद सम्पत्तिमल्य	२,२६८,५२२,७०३.८२	२,३९४,३०६,०४४.३९	२,५२०,९४९,९५६.०५	२,६६३,६७३,६०६.६९	२,८१३,६२७,७६४.३२
C.कुल ईकाइ संख्या	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
D. लाभाशं अघिको प्रति ईकाइखुद सम्पत्तिमूल्य	१६.२०	१७.१०	१८.०१	१९.०३	२०.१०
E. लाभाशं पछिको प्रति ईकाइखुद सम्पत्तिमूल्य	१५.१०	१६.००	१६.९१	१७.९३	२०.१०
F. प्रस्तावितलाभांश	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	–
G.प्रतिइकाई लाभांश (रु.)	१.१०	१.१०	१.१०	१.१०	–

प्रक्षेपित आय-व्यय विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
A. आम्दानी					
प्राप्तभईसकेको आम्दानी	१६५,६३९,८७१	२८०,६९६,३९८	१९९,७६२,२९९	२८४,०१९,७६९	२११,६३०,५०७
जम्माआम्दानी	१६५,६३९,८७१	२८०,६९६,३९८	१९९,७६२,२९९	२८४,०१९,७६९	२११,६३०,५०७
B.खर्च					
योजनादर्ता शुल्क निष्काशन खर्च	५,२५०,०००	०	०	०	०
नियमित खर्च	५२८,०००	५२८,०००	५२८,०००	५२८,०००	५२८,०००
योजना व्यवस्थापन @ १.७५%	२८,६२४,४०८	३१,८१४,७६०	३३,७७८,२६९	३५,७२७,६९३	३७,९३०,५७७
डिपोजिटरी शुल्क @ ०.५०%	८,१७८,४०२	९,०८९,९३१	९,६५०,९३४	१०,२०७,९१२	१०,८३७,३०८
कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	१,२६०,०००	१,२६०,०००	१,२६०,०००	१,२६०,०००	१,२६०,०००
जम्माखर्च	४३,८४०,८१०	४२,६९२,६९१	४५,२१७,२०३	४७,७२३,६०५	५०,५५५,८८५
C. खुद नाफा/(नोक्सान)	१२१,७९९,०६०	२३८,००३,७०७	१५४,५४५,०९६	२३६,२९६,१६४	१६१,०७४,६२२
प्राप्त भई नसकेको आम्दानी/(नोक्सान) मा भएको खुद परिवर्तन	९४,८५०,०००	१२,२५१,१५६	९६,३९३,१७१	१३,८४६,२९९	१०३,३८८,३५३
वर्षको खुद नाफा	२१६,६४९,०६०	२५०,२५४,८६३	२५०,९३८,२६७	२५०,१४२,४६२	२६४,४६२,९७५
D. प्रस्तावित लाभांश	७०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००	१४०,०००,०००.००
E. वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	**१४६,६४९,०६०.२६**	**११०,२५४,८६२.५३**	**११०,९३८,२६७.२७**	**११०,१४२,४६२.४५**	**१२४,४६२,९७५.०५**
विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
A. आम्दानी					
प्राप्तभईसकेको आम्दानी	३०२,३७९,०४०	२२६,६९५,५०७	३१७,५९१,२६६	२४४,४४६,८६८	३४१,०८२,३६३
जम्माआम्दानी	३०२,३७९,०४०	२२६,६९५,५०७	३१७,५९१,२६६	२४४,४४६,८६८	३४१,०८२,३६३
B.खर्च					
योजनादर्ता शुल्क निष्काशन खर्च	०	०	०	०	०
नियमित खर्च	५२८,०००	५२८,०००	५२८,०००	५२८,०००	५२८,०००
योजना व्यवस्थापन @१.७५%	४०,१६१,९९५	४२,३८८,२४९	४४,६२९,७३४	४७,१५५,८१६	४९,२३८,४८६
डिपोजिटरी शुल्क @०.५०%	११,४७४,८५६	१२,११०,९२८	१२,७५१,३५२	१३,४७३,०९०	१४,०६८,१३९

कोष सूपरिवेक्षक शुल्क	१,२६०,०००	१,२६०,०००	१,२६०,०००	१,२६०,०००	१,२६०,०००
जम्मा खर्च	५३,४२४,८५०	५६,२८७,१७७	५९,१६९,०८६	६२,४१६,९०६	६५,०९४,६२५
C. खुद नाफा/(नोक्सान)	२४८,९५४,१९०	१७०,४०८,३३०	२५८,४२२,१८०	१८२,०२९,९६२	२७५,९८७,७३८
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी/(नोक्सान) मा भएको खुद परिवर्तन	१७,१२०,८८६	१०९,३७५,०१०	२२,२२१,७३२	११४,६९३,६८९	२७,९६६,४२०
यस वर्षको खुद नाफा	२६६,०७५,०७६	२७९,७८३,३४१	२८०,६४३,९१२	२९६,७२३,६५१	३०३,९५४,१५८
D. प्रस्तावित लाभांश	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	१५४,०००,०००.००	–
E. वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	**११२,०७५,०७६.२६**	**१२५,७८३,३४०.५७**	**१२६,६४३,९११.६६**	**१४२,७२३,६५०.६४**	**३०३,९५४,१५७.६३**

प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क सञ्चालन गतिविधि बाट नगदप्रवाह					
खुद नाफा/नोक्सान	२१६,६४९,०६०	२५०२५४८६२.५	२५०९३८२६७.३	२५०१४२४६२.५	२६४४६२९७५.१
घटाउ : प्राप्त भई नसकेको आम्दानी	९४,८५०,०००	१२,२५१,१५६	९६,३९३,१७१	१३,८४६,२९९	१०३,३८८,३५३
जोड : प्राप्त भई नसकेको नोक्सान	0	0	0	0	0
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगदप्रवाह	१२१,७९९,०६०	२३८,००३,७०७	१५४,५४५,०९६	२३६,२९६,१६४	१६१,०७४,६२२
चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	-१७,२३३,९९१	२,०४२,०८१	-१,२८५,८७७	-१,३८९,०१०	-१,४२४,२०२
चालु दायित्व बढि/(घटि)	१९,०३१,४०५	२,०५०,९४०	१,२६२,२५६	१,२५३,२०१	१,४१६,१४०
संचालन गतिविघिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	१२३,५९६,४७५	२४२,०९६,७२८	१५४,५२१,४७५	२३६,१६०,३५४	१६१,०६६,५६०
ख लगानी गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
घितोपत्रम लगानी र निश्चित आम्दानीउपकरणमा लगानी	-१,३८१,७९९,०६०	-९८,००३,७०७	-१४,५४५,०९६	-९६,२९६,१६४	-२१,०७४,६२२
लगानी गतिविघिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	-१,३८१,७९९,०६०	-९८,००३,७०७	-१४,५४५,०९६	-९६,२९६,१६४	-२१,०७४,६२२
ग वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	१,४००,०००,०००	०	०	०	०
लाभांश वितरण	०	-७०,०००,०००	-१४०,०००,०००	-१४०,०००,०००	-१४०,०००,०००
वित्तीय गतिविघिबाट प्राप्त कुल नगदप्रवाह	१,४००,०००,०००	-७०,०००,०००	-१४०,०००,०००	-१४०,०००,०००	-१४०,०००,०००
घ खुद नगद प्रवाह (क**+ख-ग**)	१४१,७९७,४१५	७४,०९३,०२१	-२३,६२२	-१३५,८०९	-८,०६२
ङ शुरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	0	१४१,७९७,४१५	२१५,८९०,४३६	२१५,८६६,८१४	२१५,७३१,००५
च नगद तथा बैंक मौज्दात (घ**+ङ**)	१४१,७९७,४१५	२१५,८९०,४३६	२१५,८६६,८१४	२१५,७३१,००५	२१५,७२२,९४३
विवरण	**वर्ष ६**	**वर्ष ७**	**वर्ष ८**	**वर्ष ९**	**वर्ष १०**
क सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
खुद नाफा/नोक्सान	२६६,०७५,०७६	२७९७८३३४०.६	२८०६४३९११.७	२९६७२३६५०.६	३०३९५४१५७.६
घटाउ : प्राप्त भई नसकेको आम्दानी	१७,१२०,८८६	१०९,३७५,०१०	२२,२२१,७३२	११४,६९३,६८९	२७,९६६,४२०
जोड : प्राप्त भईनसकेको नोक्सान	0	0	0	0	0
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अघिको नगद प्रवाह	२४८,९५४,१९०	१७०,४०८,३३०	२५८,४२२,१८०	१८२,०२९,९६२	२७५,९८७,७३८
चालु सम्पत्ती (बढी)/घटि	-१,४४०,४७७	-१,४४४,६१३	-१,५९५,०६२	-१,६४७,७८१	-६५०,५९४
चालु दायित्व बढी/(घटि)	१,४३४,४८३	१,४३१,१६३	१,४४०,९५५	१,६२३,९१०	-३०,९४४,४५३
संचालन गतिविघिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	२४८,९४८,१९५	१७०,३९४,८८१	२५८,२६८,०७३	१८२,००६,०९१	२४४,३९२,६९१
ख लगानी गतिविधिबाट नगदप्रवाह					
घितोपत्रमा लगानी र निश्चित आम्दानी उपकरणमा लगानी	-९४,९५४,१९०	-१६,४०८,३३०	-१०४,४२२,१८०	-२८,०२९,९६२	०
लगानी गतिविघिबाट प्राप्त कुल	-९४,९५४,१९०	-१६,४०८,३३०	-१०४,४२२,१८०	-२८,०२९,९६२	०

नगद प्रवाह					
ग वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
इकाई पूँजी बढि/(घटि)	०	०	०	०	०
लाभांश वितरण	-१४०,०००,०००	-१५४,०००,०००	-१५४,०००,०००	-१५४,०००,०००	-१५४,०००,०००
वित्तीय गतिविघिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	-१४०,०००,०००	-१५४,०००,०००	-१५४,०००,०००	-१५४,०००,०००	-१५४,०००,०००
घ खुद नगद प्रवाह (क+**ख-ग**)	१३,९९४,००५	-१३,४५०	-१५४,१०७	-२३,८७१	९०,३९२,६९१
ङ शुरुको नगदतथा बैंक मौज्दात	२१५,७२२,९४३	२२९,७१६,९४८	२२९,७०३,४९८	२२९,५४९,३९१	२२९,५२५,५२०
च नगदतथा बैंक मौज्दात (घ+**ङ**)	२२९,७१६,९४८	२२९,७०३,४९८	२२९,५४९,३९१	२२९,५२५,५२०	३१९,९१८,२११

प्रक्षेपित प्रतिफलका आधारहरु

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
लगानी योग्य कोषको बाँडफाँड										
सूचिकृत धितोपत्र	६९.२९%	६८.३०%	६९.८८%	७१.५१%	७२.९३%	७३.८०%	७४.९७%	७६.२१%	७७.३०%	७५.०३%
कारोवार प्रयोजन	९.९९%	१०.९०%	१०.७३%	११.८१%	११.६८%	१२.४९%	१२.२५%	१३.०९%	१२.९२%	१२.३७%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	३८.२२%	३६.७०%	३६.७९%	३६.७७%	३६.८४%	३६.४७%	३६.५१%	३६.३४%	३६.३३%	३४.७९%
लाभांश प्रयोजन	२१.०९%	२०.७०%	२२.३६%	२२.९२%	२४.४२%	२४.८४%	२६.२१%	२६.७९%	२८.०५%	२७.८६%
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	४.६५%	४.२०%	४.२१%	४.००%	३.९९%	३.७९%	३.७९%	३.६२%	३.६१%	३.४५%
निश्चित आम्दानी उपकरण	८.६५%	७.७७%	७.३२%	६.९२%	६.५२%	६.१६%	५.८३%	५.५४%	५.२५%	५.०२%
निश्चित आम्दानी उपकरण	८.६५%	७.७७%	७.३२%	६.९२%	६.५२%	६.१६%	५.८३%	५.५४%	५.२५%	५.०२%
सञ्चालन बैंक खाता	८.७६%	११.९८%	११.२८%	१०.६६%	१०.०४%	१०.१०%	९.५७%	९.०९%	८.६०%	११.४८%
	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %	१००.०० %
योजनाको अनुमानित आयको आधारहरु										
सूचिकृत धितोपत्र										
नगदलाभांश @	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%

बोनस लाभांश @५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
पूँजीगतलाभ/मुल्य बृद्धि										
कारोवार प्रयोजन @ १०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन @१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
लाभांश प्रयोजन ५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी										
पूँजीगत लाभ/मुल्यवृद्धि @ ३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%
प्रत्याभूतिवापतको आय @ १% (शुरु आकारको १५% सम्मको)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निश्चित आम्दानी उपकरण -मुद्दती खाता) @१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
निश्चित आम्दानी उपकरण - बण्ड/डिबेन्चर @१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
सञ्चालन बैंक खाताको आम्दानी @ ५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%

नोट :

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरु योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री आर.के.एस. एण्ड एसोसियट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सका सि.ए. श्री राजेश कुमार शाहले गर्नुभएको हो ।
- उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अर्न्तगतका प्रत्येक लगानीलाई सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेका सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ ।
- नगद लाभांश कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने ।
- बोनश शेयर कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रुपमा लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त नभई अर्को वर्ष प्राप्तहुने ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रुपमा गरिएको शेयर लगानीमा पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि क्रमश: ७५%, ५५% र ५५% लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त हुने र बाँकी अर्को वर्ष प्राप्त हुने एक्युमुलेट हुँदै जाने ।
- शेयरको सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशनमा गरिएको लगानीमा कुल पूँजीगत लाभ आम्दानीको (तथा लाभांश भए सो समेत) ७५% लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त हुने र बाँकी अर्को वर्ष प्राप्तहुने एक्युमुलेट हुँदै जाने ।
- प्रत्याभूति वापतको आय, निश्चित आम्दानी उपकरण र सञ्चालन खाताको आय सम्पूर्ण रुपमा प्राप्त हुने ।
- योजनाले न्युनतम लगानी आधार निर्माणका लागि विभिन्न उद्देश्य राखी सूचिकृत धितोपत्रमा गर्ने लगानीको अनुमानित सिमा निर्धारण गरिएको छ । बजारको अवस्था, लगानी गरिएको धितोपत्रको मूल्यमा आउने उतार चढाव आदिले उक्त सिमामा हेरफेर हुन सक्ने ।

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

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

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

(क) योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च सम्बन्धी विवरण :

नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता शुल्क ०.१ प्रतिशत वा न्युनतम पाँच लाख, सूचना प्रकाशन शुल्क, निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध तथा बाँडफाँट शुल्क तथा अन्य ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

१. सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्थाअनुसार प्रत्येक अर्धवार्षिक अवधिमा कायम साप्ताहिक औसत खुद सम्पत्ती मूल्य वा उक्त अर्धवार्षिक अवधीको अन्त्यमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य मध्ये जुन कम हुन्छ सो को वार्षिक १.७५ प्रतिशतका दरले कोष व्यवस्थापन शुल्क, ०.५ प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क तथा कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसार सामुहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी कोष सुपरिवेक्षकहरुको संयोजकत्व गर्ने कोष सुपरिवेक्षकको हकमा प्रति महिना ५०,०००।- तथा अन्य कोष सुपरिवेक्षकहरुको लागि प्रति महिना ४०,०००।- । उक्त शुल्क सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत संचालनमा रहेका योजनाहरुको खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा ती योजनाहरुबाट समानुपातिक रुपमा खर्च लेखिनेछ ।

२. सुचीकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जले तोके बमोजिम
३. लेखा परिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सुचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, (वास्तविक आधारमा)
४. सिडिएस (CDS) मा दर्ता शुल्क
५. विक्री प्रबन्ध शुल्कः निष्काशन रकमको ०.२ प्रतिशत तथा अन्य निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध सम्बन्धी शुल्क ।

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

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

८.८. लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था :

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

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

योजनाको अवधी समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ती विक्रि गरी इकाईधनीहरुलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३२ र नियम ३३ को व्यवस्था बमोजिम समयमा नै योजना खारेजीको प्रकृया अगाडी बढाइनेछ र सोको स्वीकृति पश्चात् तिन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तीलाई नगदमा परिणत गरि समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तीहरु तिन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को ब्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले थप तिन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । तथापि बजार प्रतिकुल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्येनजर गरी योजनाको अवधि समाप्त हुनु भन्दा १ वर्ष अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गर्न सकिनेछ र यसरी प्राप्त रकम योजनाका ईकाइधनीहरुलाई फिर्ता भुक्तानी गर्ने समयावधी सम्म बढी प्रतिफल दिने प्रकृतिका बैंक निक्षेपमा राखिने छ ।
यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । इकाईधनीहरुको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको ब्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

८.१०. खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशनसम्बन्धी व्यवस्था :

(क) खुद सम्पत्ती मूल्य गणना विधि

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

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

(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 वेब साईट मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रुपमा आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ती मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.११. 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 सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले यसको प्रतिफलमा समेत उत्तिकै प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले नीजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सो को नियमति रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ । योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको 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 के हो सो सम्बन्धमा :
यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्तमा लगानी गरेको आधारमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफा अनुपातमा लाभांश पाउने छन् । यसरी लाभांश दिँदा योजनालाई आफ्नो लगानी वापत प्राप्त हुने पूँजीगत मुनाफा, व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्ती को मूल्य वृद्धि (capital gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट भएको आम्दानीबाट दिइनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (retained earning) रहने छ । योजनाको कार्य प्रगतिका आधारमा आगामी वर्षहरुमा अझ बढी लाभांश प्रदान गर्न सकिने छ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले नखामेमा

योजनाको संचित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ तथापि योजनाले हरेक वर्ष निश्चित मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने रहँदैन ।

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

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

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

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

(६) 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 कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सो मा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।

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

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल 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 व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुर्नलगानी जोखिम बारे खुलाउने :

ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुन लगानी गरिने हुन्छ । यदि व्याजदरमा परिवर्तन भएमा यसरी प्राप्त व्याज रकम पुनर्लगानी गर्दा उत्तिकै प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकिने जोखिम रहन सक्दछ ।

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

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

(१३) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिप्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलव्ध 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 अर्न्तगतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखीम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनी सदैव सचेत रहने छ र सो का लागि बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी सो को व्यवस्थापनका लागि निम्न उपायहरु अवलम्बन 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 व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तिय 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 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 विशलेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।

(च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।

(छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका 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 ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१. इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी :

यस विवरणपुस्तिका मार्फत् निष्काशन गरिने इकाईहरुको लागि आवेदन दिने अवधि अधिकतम ३० दिनको हुनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी साधारण ईकाइको 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 ।

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

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

९.३. आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

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

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

९.४ खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या :

आवेदकले न्यूनतम इकाई १०० (एक सय) तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,४०,००,००० ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, 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 गरी दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गरिनेछ ।

९.६ आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

(क) इकाईवालाले आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाई प्रमाणपत्र प्राप्त गर्ने, योजनाको कार्य प्रगति सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने, योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने, योजनाको संचालन तथा खारेजी सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्ने, 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 खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,४०,००,००० ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत् प्रतिशत् रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

(घ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तियसंस्था 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 । सहभागि बैंकहरुले रु. १०,००,०००/– वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

(ङ) आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राहि खाता नम्बर अनिवार्यरुपमा 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 । साथै आवेदक कुनै धितोपत्र दलाल व्यवसायीको ग्राहक भएमा त्यस्तो धितोपत्र दलाल व्यवसायीले दिएको ग्राहक परिचय नम्बर समेत खुलाउनुपर्नेछ ।

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

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

निष्काशन बैंकहरु :

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

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

(क) योजनाको लगानी निति, उद्देश्य तथा वित्तिय अवस्था वारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजना अन्तर्गतका आफना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ती सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

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

(ङ) योजना संचालनका सम्बन्धमा कुनै गुनासा भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने ।

(च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ती मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तिय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिमको सावधिक रुपमा जानकारी प्राप्त गर्ने ।

११.   गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

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

१२. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रति :

Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

Regd. No.: 1326/068/069, PAN: 600380326
P.O. Box No: 21200
Narayanchaur, Naxal, Kathmandu, Nepal
Phone: +977-1-4420924/4420925
Fax: +977-1-4420929
Email-scl@siddharthacapital.com
Website: www.siddharthacapital.com

Ref: 2075/076/MB/876

मिति : २०७५।०९।०८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
जावलाखेल, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडले सिद्धार्थ म्युचअल फण्ड अन्तर्गत सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम २ (Siddhartha Investment Growth Scheme 2) को ईकाई निष्काशन तथा विक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछ ।

१. योजनाको विक्री प्रस्ताव, धितोपत्र ऐन, सामुहिक लगानी कोष नियमावली तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धि निर्देशिकाको आधारमा अगाडी बढाईएका हुन् ,

२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानुनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरीएको छ ,

३. विवरण पुस्तिकामा खुलाईएका विवरणहरु सहभागीलाई प्रस्तावित नयाँ योजनामा लगानी गर्न सत्य तथा पर्याप्त रहेका छन् ।

निष्काशन तथा विक्री प्रबन्धक
सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को तर्फबाट

....

ध्रुव तिमिल्सिना
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

Siddhartha Capital Limited
Investing happiness

Fund Manager and Depository of Siddhartha Mutual Fund. Licensed by Securities Board of Nepal.

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

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

ICRA NEPAL

ICRA Nepal Limited

Ref: ICRAN/075/076/SUR/03

Date: August 24, 2018

Mr. Shambhu Nath Gautam
Chief Executive Officer
Siddhartha Bank Limited

Dear Sir,

Re: Issuer Rating of Siddhartha Bank Limited

As you would be aware, ICRA Nepal is required to review all its ratings, on an annual basis or as and when the circumstances so warrant.

The Rating Committee of ICRA Nepal, after due consideration of the latest development in your bank, has reaffirmed the rating at "[ICRANP-IR] BBB+" (pronounced ICRA NP IR Triple B plus) to your bank. This is the moderate-credit-quality Rating assigned by ICRA Nepal. The rated entity carries higher than average credit risk. The Rating is only an opinion on the general creditworthiness of the rated entity and not specific to any particular debt instrument.

ICRA Nepal reserves the right to suspend, withdraw or revise the above rating at any time on the basis of new information or unavailability of information or such other circumstances, which ICRA Nepal believes, may have an impact on the rating assigned to you.

The rating as aforesaid, however, should not be treated as a recommendation to buy, sell or hold the instruments issued by you.

You are required to forthwith inform us about any default or delay in repayment of interest or principal amount of any debt instruments/ borrowing. You are also required to keep us forthwith informed of any other developments which may have a direct or indirect impact on the debt servicing capability of the company including any proposal for re-schedulement or postponement of the repayment programmes of the dues/ debts of the company with any lender(s) / investor(s).

You are required to inform us immediately as and when the borrowing limit for the instrument rated, as above, or as prescribed by the regulatory authority (ies) is exceeded.

We thank you for your kind cooperation extended during the course of the rating exercise. Should you require any clarification, please do not hesitate to get in touch with us.

With kind regards,

Yours sincerely,
For ICRA Nepal Limited

ICRA NEPAL LTD. KATHMANDU 2011

Kishor Prasad Bimali
Assistant Vice President
Head-Rating Division

Sailesh Subedi
Senior Analyst

Regd. Office :
Sunrise Bizz Park - 6th Floor,
Dillibazar, Kathmandu - 33, Nepal

Tel. : +977 1 4419910
+977 1 4419920

Website : www.icranepal.com
Email : info@ircanepal.com

RATING • RESEARCH • INFORMATION

Siddhartha Capital Limited

ICRA Nepal reaffirms [ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+) rating to Siddhartha Capital Limited

	Amount (NPR million)	Rating Action (May 2019)
Fund Management Quality Rating (FMQR)	NA	[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+) (Reaffirmed)

ICRA Nepal has reaffirmed the **[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC 3+)** (pronounced ICRA NP asset management company quality three plus) fund management quality rating (FMQR) assigned to Siddhartha Capital Limited (SCL), indicating adequate assurance on the fund management quality. ICRA Nepal assigns FMQR on a scale of AMC 1 to AMC 5, with AMC 1, indicating the highest assurance on fund management quality and AMC 5 indicating poor assurance on fund management quality. For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative position within the category concerned. Thus, the FMQR of 2+, 3+ and 4+ are one notch higher than 2, 3, and 4, respectively.

The rating reaffirmation factors in the healthy performance of the mutual fund (MF) schemes managed by SCL so far and also the adequately established organisational structure to manage the existing as well as the proposed scheme. The rating action further factors in SCL's relatively long track record in MF management, when compared to its peers. The rating also draws comfort from the ownership and continued support of its parent Siddhartha Bank Limited (rated [ICRANP-IR] BBB+) and takes note of the satisfactory investor service practices of SCL, while adhering to the regulatory guidelines and investment policies. SCL's experienced senior management and fund supervisors involved in the management and supervision of the schemes, also provide further comfort to the rating. However, the extent of involvement of the supervisors in managing the schemes is not clearly mandated through a legal framework and hence remains a rating concern. Nevertheless, a stable Government in Nepal, with a target to increase the pace of the country's economic growth along with the ongoing improvements in the capital market and the regulatory framework, remain positives for the development of capital market and hence fund returns.

However, the rating is constrained by the high volatility in the market index in recent periods which has been lowering the pace of investment by the MF schemes and hence limiting the growth in their net assets value (NAV). The volatility in the market could be partly attributed to the tightening liquidity in banking, the increase in listed shares over the last two years and the lack of large institutional investors/market makers. Any changes impacting the market could have a bearing on the MF performance given the high dependence on equity investment and hence remains a rating concern. The rating is also constrained by the unavailability of hedging tools for investment in the market and the evolving nature of the MF industry. The existing and proposed schemes are all equity-oriented ones and hence have limited diversification avenues in debt markets. Given the equity market being dominated mostly by the financial sector[1], the ability of SCL to diversify will also remained constrained. Hence, SCL's ability to maintain prudent asset allocation (i.e. mix of cash, fixed income investment and equities) while improving the NAV of the schemes would drive schemes performance, given the volatility in the evolving Nepalese stock market and its effect on the underlying equity investments.

SCL has managed three close-ended MF schemes so far with the first scheme (Siddhartha Investment Growth Scheme-I of NPR 500 million) already having matured in December 2017. This reported healthy growth in NAV over its five-year tenure. Its closing NAV was NPR 21.78 (against a face value of NPR 10) i.e. a growth of ~118%[2] since its launch after having distributed an average of ~25% cash dividend. The benchmark index (NEPSE) grew by ~175% over the life of this scheme.

[1] *The NEPSE is dominated by financial sector companies with ~80% share in market capitalisation as of mid-April 2019.*

[2] *The overall growth in NAV including cash dividend distribution was ~242% since its launch*

The second operational scheme - namely Siddhartha Equity Oriented Scheme (SEOS) amounting to NPR 1,000 million, was issued in July 2014 and is set to mature shortly in July 2019. SEOS has also registered a healthy growth in the NAV, which stood at NPR 10.81 as of mid-April 2019 (~8% growth in the NAV since its inception after having distributed ~53% cash dividend so far) compared to the growth in the stock market index (~10%) while adhering to the regulatory guidelines, risk and investment policy, which reflects positively on SCL's investment strategy.

The third scheme viz. Siddhartha Equity Fund (SEF) was launched in November 2017 with a tenure of 10 years. Performance of this scheme, however, has remained impacted by the volatility in the NEPSE since its launch. Despite the same, SEF has been able to report a ~9% growth in the NAV till mid-April 2019 compared to the ~20% de-growth in the stock market index. SEF still has adequate room for further equity investment since, only ~43% of the corpus was invested in equity as of mid-April 2019 against a target of 90% as per the scheme document. Given the substantial correction in the market index in recent periods, SEF is expected to have the opportunity to invest in good scrips at reduced prices compared to earlier instances. Hence, the ability of the AMC in maintaining a good growth trend in the NAV after an upside in the equity index would remain a key rating driver.

The company plans to shortly launch its fourth close-ended scheme - an equity-oriented one named Siddhartha Investment Growth Scheme-2, amounting to NPR 1,400 million with a 10-year tenure. This scheme plans to invest 95% in the equity market with the rest being towards bank deposits. The scheme is projected to register high growth in the NAV while maintaining a progressive dividend distribution strategy based on available investment avenues. The company's ability to make prudent investment decisions and hence maintain a healthy growth in the NAV over a longer time frame, would remain the key rating sensitivities.

The MF industry in Nepal is currently at a developing stage. Only 16 MF schemes have been launched so far (three of these have matured already) with the overall industry's assets under management (AUM) ~NPR 13 billion as of mid-April 2019 (with an average NAV of NPR 10.13 in the industry). The schemes launched so far mostly make equity investments through the primary and the secondary market, predominantly across banks and financial institutions. None of these schemes have faced a severe downturn in the market index and hence the ability of these AMCs in maintaining the NAV in case of an elongated downfall in the market remains to be seen. Additionally, there is limited scope for investment and risk diversification (both industry wise and instrument wise) being a nascent market for bond and other fixed income securities. However, regulatory changes are expected to facilitate the entry of the non-financial sector companies in the secondary market, which could help increase the avenues of diversification, going forward.

These changes include reducing the IPO size to a minimum of 10% (earlier 20%), allowing an IPO at a premium, making IPOs mandatory for telecom and manufacturing companies with capital of more than NPR 1 billion, and providing tax rebates upon listing etc. The roll out of online trading by the NEPSE also remains a positive for development of the capital market. As of now, the schemes are mostly subscribed by institutional investors like banks, insurance companies, retirement funds, investment companies, etc while the participation of retail investors is gradually increasing. Nevertheless, the industry's ability to attract human resources as well as financial capital seems average compared to the banking industry as the investment banking industry is still at the initial stages of development. This also remains a rating concern.

ICRA Nepal also takes comfort from the sponsors' (Siddhartha Bank Limited) commitment in the subsidiary AMC as demonstrated by 51% shareholding in SCL and 15% seed investment in the MF schemes of SCL. The long track record and experienced management of the sponsor reflects positively on the AMC's operations. SCL benefits from the sponsor in the form of technical/legal assistance and oversight-related functions.

The rating, however, should not be considered as an indication of the prospective performance of the MF schemes or of volatility in their returns.

Analytical approach: For arriving at the ratings, ICRA Nepal has applied its rating methodology as indicated below:

Links to applicable criteria:
Fund Management Quality Rating Methodology

Company Profile
Established in 2012, Siddhartha Capital Limited (SCL) is a 51% subsidiary of Siddhartha Bank Limited; the balance being held largely by other individual shareholders associated as promoters of the bank. At present, SCL is involved in fund management, issue management, underwriting, share registration, private placement, financial advisory services and depository participant. SCL has obtained the MF depository's licence in addition to the fund manager's licence from SEBON (as per the Mutual Fund Regulation, 2010) and is currently acting in both capacities with respect to its two MF schemes i.e. SEOS and SEF. Moreover, SCL has also obtained membership from CDS and Clearing Limited (Central Depository Company). It plans to shortly launch its fourth close-ended MF scheme (named Siddhartha Investment Growth Scheme-2) amounting to NPR 1,400 million, with a 10-year tenure.

SCL reported a profit of NPR 95 million in FY2018 over an asset base of NPR 775 million as of mid-July 2018 as against a profit of NPR 201 million in FY2017 over an asset base of NPR 1,048 million as of mid-July 2017. For 6M FY2019, SCL reported a profit of NPR 27 million. As on mid-January 2019, the company's capital was reported at NPR 200 million with a net worth of NPR 360 million.

May 2019

For further details please contact:

Analyst Contacts:
Mr. Kishor Prasad Bimali (Tel No. +977-1-4419910/20)
kishor@icranepal.com

Mr. Rajib Maharjan (Tel No. +977-1-4419910/20)
rajib@icranepal.com

Relationship Contacts:
Ms. Barsha Shrestha (Tel. No. +977-1-4419910/20)
barsha@icranepal.com

About ICRA Nepal Limited:
ICRA Nepal Limited, the first credit rating agency of Nepal, is a subsidiary of ICRA Limited (ICRA) of India. It was licensed by the Securities Board of Nepal (SEBON) on October 3, 2012. ICRA Nepal is supported by ICRA Limited through a technical support services agreement, which envisages ICRA helping ICRA Nepal in areas such as the rating process and methodologies, analytical software, research, training, and technical and analytical skill augmentation.

Our parent company, ICRA Limited was set up in 1991 by leading financial/investment institutions, commercial banks and financial services companies as an independent and professional investment information and credit rating agency. Today, ICRA and its subsidiaries together form the ICRA Group of Companies. The international credit rating agency, Moody's Investors Service, is ICRA's largest shareholder.

For more information, visit www.icranepal.com

ICRA Nepal Limited,
Sunrise Bizz Park, 6th Floor, Dillibazar, Kathmandu-33, Nepal.

Phone: +977 1 4419910/20
Email: info@icranepal.com
Web: www.icranepal.com

All Rights Reserved.
Contents may be used freely with due acknowledgement to ICRA Nepal.

ICRA Nepal ratings should not be treated as recommendation to buy, sell or hold the rated debt instruments. The ICRA Nepal ratings are subject to a process of surveillance which may lead to a revision in ratings. Please visit our website (www.icranepal.com) or contact ICRA Nepal office for the latest information on ICRA Nepal ratings outstanding. All information contained herein has been obtained by ICRA Nepal from sources believed by it to be accurate and reliable. Although reasonable care has been taken to ensure that the information herein is true, such information is provided 'as is' without any warranty of any kind, and ICRA Nepal in particular, makes no representation or warranty, express or implied, as to the accuracy, timeliness or completeness of any such information. All information contained herein must be construed solely as statements of opinion and ICRA Nepal shall not be liable for any losses incurred by users from any use of this publication or its contents