

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम ३ Siddhartha Investment Growth Scheme 3

को

विवरण पुस्तिका

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

प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको १२,००,००,००० (बाह्र करोड) इकाई मध्ये न्यूनतम १,८०,००,००० (एक करोड असी लाख) इकाई वा कूल बिक्री भएको इकाई संख्याको १० (दश) प्रतिशत अर्थात रु.१२,००,००,०००/- (अक्षरेपी बाह्र करोड मात्र) रकम बराबरको प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरले १,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक कम्पनी श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड तथा ५ (पाँच) प्रतिशत अर्थात रु.६,००,००,०००/- (अक्षरेपी छ करोड मात्र) रकम बराबरको प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरले ६,००,००,००० (साढी लाख) इकाई कोष व्यवस्थापक कम्पनी सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडका लागि सुरक्षित राखि बाँकी न्यूनतम १०,२०,००,००० (दश करोड बीस लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रूपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ ।

नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना दर्ता मिति	२०७८/०३/३१
योजनाको अवधि	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने	इकाई बाँडफाँड भएको मितिले १० वर्ष
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	२०७९/११/०३
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७९/१२/२६
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	२०७९/१२/२९
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (दिलोमा)	२०८०/०१/१०
योजनाको किसिम	बन्दमुखी योजना (close ended)
प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु.१०/- (अक्षरेपी रु.दश)
आवेदन दिनु पर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१००/- (एक सय)
निवेदन साथ क्षुत्कानी जार्नुपर्ने रकम	शतप्रतिशत
आवेदन गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख)
योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रवर्द्धकको रेडिङ गर्ने कम्पनी	श्री ईन्फो नेपाल लिमिटेड ।

योजना व्यवस्थापकको रेडिङ: "[ICRANP] AMC Quality 3+ (AMC3+); reaffirmed" (Asset Management Company Quality Three Plus). उक्त रेडिङले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ । For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative better position within the rating categories concerned.

क्रेडिट रेडिङ प्रदान गरिएको मिति : ०५ सेप्टेम्बर २०२२ (मदौ २०, २०७९) ।

क्रेडिट रेडिङ बहाल रहने अवधि : ०८ सेप्टेम्बर २०२३ (मदौ १८, २०८०) ।

कोष प्रवर्द्धकको रेडिङ: "[ICRANP - IR] BBB+" . उक्त क्रेडिट रेडिङले A moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँछ ।

क्रेडिट रेडिङ सम्बन्धि विवरण वार्षिक रूपमा अध्यावधिक जारी प्रकाशित गरिने छ ।

क्रेडिट रेडिङ प्रदान गरिएको मिति : २३ डिसेम्बर २०२२ (पुष ०८, २०७९),

क्रेडिट रेडिङ बहाल रहने अवधि : २२ डिसेम्बर २०२३ (पुष ०६, २०८०) ।

पुनश्च: बिक्री आह्वान गरिएको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भए पछि जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

कोष सुपरिवेक्षक

- डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, अध्यक्ष, राष्ट्रिय समावेशी आयोग, ठेगाना: कालिका-२, कास्की, हाल: का.म.पा. वडा नं. १४ कलंकी ।
- श्री विश्व प्रकाश पण्डित, पूर्व सचिव, नेपाल सरकार, ठेगाना: का.म.न.पा. वडा नं. १४ कलंकी, काठमाण्डौ ।
- श्री प्रताप प्रसाद प्रधान, वरिष्ठ चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट, ठेगाना: ल.पु. उ.म.न.पा. वडा नं. ३ ललितपुर ।
- श्री राधाकृष्ण पौड्याल, पूर्व बैकिङ सदस्य, ऋण असुलि न्यायाधिकरण तथा पूर्व वरिष्ठ अधिकृत, नेपाल राष्ट्र बैंक, ठेगाना: का.म.पा. वडा नं. १० वानेश्वर ।
- श्री सूर्य प्रसाद मण्डारी, पूर्व प्रमुख जिल्ला अधिकृत, ठेगाना: पोखरा न.पा.-२८, कास्की ।

कोष प्रवर्द्धक:



सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड

पो.ब.नं. १३८०६, हात्तिसार, काठमाण्डौ, फोन नं : ८८८२२९९, ८८२२२० फ्याक्स: ८८८२२२९
ईमेल: sbl@siddharthabank.com, वेब साईट: www.siddharthabank.com

निष्काशन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य आफै गर्ने योजना व्यवस्थापक:



सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड

पो.ब.नं. २१२००, नारायणचौर, नवसाल, काठमाण्डौ, फोन: ८८२०९२८ फ्याक्स: ८८२०९२९
ईमेल: scl@siddharthacapital.com, वेब साईट: www.siddharthacapital.com

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

२.१ विषय सूची

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
१	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा	३
२	विवरण पुस्तिका तथा दरखास्त प्राप्त गर्ने र दरखास्त बुझाउने स्थानहरु	३
३	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायीत्व सम्बन्धमा	३
४	कोष प्रवर्द्धकको उद्घोषण	४
५	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	४
६	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	४
७	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	४
८	कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी	६
९	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण	१६
१०	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्भौता सम्बन्धि विवरण	३४
११	योजना सम्बन्धि जानकारी	३८
१२	योजनाको उद्देश्य	३८
१३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३८
१४	योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	४०
१५	योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण	४६
१६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	४८
१७	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कुनै पनि कर सम्बन्धी व्यवस्था	४८
१८	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	४८
१९	योजनामा अर्न्तनिहित जोखीम तथा सो को व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	४९
२०	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	५२
२१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधी	५२
२२	आवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	५२
२३	आवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	५२
२४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	५२
२५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	५२
२६	आवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	५२
२७	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	५३
२८	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	५३

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

- (क) “बोर्ड” भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई सम्झनु पर्दछ ।
 (ख) “ऐन” भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धि ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।
 (ग) “नियमावली” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ सम्झनु पर्दछ ।
 (घ) “निर्देशिका” भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ सम्झनु पर्दछ ।
 (ङ) “विवरण पुस्तिका” भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको 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 बोर्डलाई 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 अन्तर्गतका 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 नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट धितोपत्र खरिद (सार्वजनिक निष्काशन) सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ बमोजिम धितोपत्रको दरखास्त संकलन गर्न अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु 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 वित्तीय संस्था सम्झनु पर्दछ ।
 (ड) “बन्दमुखी योजना” भन्नाले समयावधि तोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।
 (ढ) “खुद सम्पत्ति मूल्य” भन्नाले योजनाको मुल्यांकन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा विविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई सम्झनु पर्छ ।

२.३ (क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्न सकिने स्थान

सि.नं.	कम्पनीको नाम ठेगाना
१.	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं ।
२.	नेपाल धितोपत्र बोर्ड, खुमलटार, ललितपुरको वेबसाइट : www.sebon.gov.np

साथै, विवरण पुस्तिका सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको वेब 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 कार्यालयहरुबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडबाट निर्माण गरिएको सफ्टवेयर “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरी सिआस्वा (CASBA) प्रणाली मार्फत आवेदन दिन सकिनेछ ।
----	--

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरीएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनु भन्दा अगाडी नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भए तापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव 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 संचालक मार्फत योजनाको व्यवसायीक तथा नियमसंगत व्यवस्थापनमा कोष प्रवर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

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

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा योजना सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारीहरु स्पष्टसंग 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 :

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम ३ इक्विटी फण्ड हो । यस योजनाले लगानीकर्ताहरुलाई सामूहिक लगानि कोष नियमावलीको अधिनमा रही धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसूचकको वृद्धि भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

४.१	योजनाको नाम	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम ३ (Siddhartha Investment Growth Scheme 3)
	योजनाको आकार	रु.१,२०,००,००,०००/- (एक अर्ब बीस करोड)
	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
४.२	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड)
	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय) इकाई
	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	१,२०,००,००० (एक करोड बीस लाख) इकाई
	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड)
	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	योजना परिपक्व हुने मिति	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष
	योजना बिक्री खुला मिति	२०७९/१२/२६
	योजना बिक्री बन्द मिति (छिटोमा)	२०७९/१२/२९
	योजना बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा)	२०८०/०१/१०
	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालहरु ।
	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	निर्देशिकाको दफा १५को उपदफा (३) बमोजिमको न्यूनतम संख्या ६,००,००,००० (छ करोड) इकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज

		गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिनेछ ।
	सुचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सुचीकृत गरी कारोवार हुने व्यवस्था गरिने छ ।
४.३	खुलामुखी योजनाको हकमा इकाई बिक्री तथा पुनर्खरिद स्थान तथा कारोवार समय र इकाई बिक्री तथा पुनर् खरिद गर्दा लाग्ने प्रवेश तथा वर्हिगमन शुल्क सम्बन्धी जानकारी	लागु नहुने ।
४.४	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम संचित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानीका लागि उपयोग गरिनेछ ।
४.५	इकाई खरिद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपाली, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक, वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै संचयकोष, सामाजिक सुरक्षा कोष, कल्याणकारी कोष, गुठि, अक्षयकोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।
४.६	योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, पो. ब. नं. २१२००, नारायणचौर, नक्साल, काठमाडौं । कम्पनी ऐन तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मिति: २०६८।११।२, दर्ता नं. १३२६/६८/६९ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मिति: २०६९।१।२४
४.७	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको प्रस्तावित लेखापरीक्षक: एस.ए.आर.एण्ड एसोसिएट्स, विशालनगर, काठमाडौं । योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षक: एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी, महाराजगञ्ज, काठमाडौं ।
४.८	कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. डा. रामकृष्ण तिमल्सेना, स्थायी : कालिका-२, कास्की, हाल: का.म.न.पा. वडा नं. १४, कलङ्की । २. श्री विश्व प्रकाश पण्डित, का.म.न.पा. वडा नं.१४, कलंकी, काठमाण्डौ । ३. श्री प्रताप प्रसाद प्रधान, ल.पु.उ.म.न.पा. वडा नं.३, ललितपुर । ४. श्री राधाकृष्ण पौड्याल, का.म.न.पा. वडा नं. १०, वानेश्वर । ५. श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी, पोखरा न.पा. २८, कास्की ।
४.९	रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजनाको रेटिङ्ग संकेत	रेटिङ्ग कम्पनी: श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग: “[ICRANP] AMC Quality 3+ reaffirmed (AMC3+)” (Asset Management Company Quality Three Plus). उक्त रेटिङ्गले adequate assurance on the fund management quality जनाउँछ । (For FMQR categories 2, 3 and 4, the sign of + (plus) appended to the symbols indicate their relative better position within the rating categories concerned.) क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : ०५ सेप्टेम्बर २०२२ (भदौ २०, २०७९) क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : ०४ सेप्टेम्बर २०२३ (भदौ १८, २०८०) । कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग: “[ICRANP - IR] BBB+”. उक्त क्रेडिट रेटिङ्गले A moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations जनाउँछ । क्रेडिट रेटिङ्ग प्रदान गरिएको मिति : २३ डिसेम्बर २०२२ (पुष ०८, २०७९), क्रेडिट रेटिङ्ग बहाल रहने अवधि : २२ डिसेम्बर २०२३ (पुष ०६, २०८०) ।
४.१०	लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवम् निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई

		<p>विक्रीबाट संकलित रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछः</p> <p>(क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र</p> <p>(ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र</p> <p>(ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र</p> <p>(घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु</p> <p>(ङ) बैंक निक्षेप</p> <p>(च) मुद्रा बजार उपकरण</p> <p>(छ) बोर्डले तोकिएको अन्य क्षेत्र</p> <p>(ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई नियमावलीले तोकेको सिमा भित्र रहि अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलताका लागि व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेका रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी सकेसम्म बढी व्याज आउने प्रकृतिको बैंक खातामा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।</p>
४.११	योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	योजना व्यवस्थापक कम्पनी आफैले डिपोजिटरीको कार्य समेत गर्नेछ ।
४.१२	खुद सम्पत्ती मूल्य गणना तथा सो को प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ ले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ती मूल्य गणना गरिने छ, जसलाई प्रचलित कानून बमोजिम सार्वजनिक गरिनेछ ।

५. कोष प्रवर्द्धक सम्बन्धि जानकारी :

५.१ कोष प्रवर्द्धकको नाम : श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत : ५१ प्रतिशत

५.३ कोष प्रवर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

कम्पनी ऐन २०६३ र बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ अन्तर्गत कारोबार गर्न इजाजतपत्रप्राप्त ।

५.४ कोष प्रवर्द्धक कम्पनीको संक्षिप्त इतिहास :

सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड प्रचलित कम्पनी कानून बमोजिम मिति २०५८/०६/१२ मा नेपाल सरकार कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा पब्लिक लिमिटेडको रूपमा दर्ता भएको कम्पनी हो । तत्कालिन बाणिज्य बैंक ऐन, २०३४ अनुसार मिति २०५९/०९/०९ मा नेपाल राष्ट्र बैंकबाट वित्तीय कारोबार गर्न स्वीकृति प्राप्त गरी कम्पनीले २०५९/०९/१० गते देखि आफ्नो वित्तीय कारोबार सञ्चालन गर्दै आएको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०७३ (तत्कालीन बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी अध्यादेश, २०६९) बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकले “क” वर्ग को वित्तीय संस्थाको रूपमा कम्पनीलाई मिति २०६३/०९/१७ मा पुनः इजाजत प्रदान गरे अनुसार हाल “क” वर्ग को इजाजतप्राप्त संस्थाको रूपमा कम्पनीले आफ्नो कारोबार सञ्चालन गरिआएको छ । यस बैंक नेपाल राष्ट्र बैंकबाट “क” वर्गको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड र “ख” वर्गको राष्ट्रिय स्तरको इजाजतपत्रप्राप्त संस्था विजनेस युनिभर्सल डेभलपमेन्ट बैंक एक आपसमा गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धमा दुईवटै संस्थाहरु मिति २०७३/०२/१२ गते सम्पन्न विशेष साधारण सभाबाट पारित विशेष प्रस्ताव बमोजिम नेपाल राष्ट्र बैंकको मिति २०७३/०२/२३ गतेको पत्रबाट गाभ्ने/गाभिने स्वीकृति प्राप्त भएको र नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयको मिति २०७३/०३/०७ को पत्रबाट गाभिने संस्था श्री विजनेस युनिभर्सल डेभलपमेन्ट बैंकको गाभिने अन्तिम दिनसम्म कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्ति, दायित्व तथा अन्य सम्भावित दायित्वहरु गाभ्ने संस्था सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडले व्यहोर्ने सकार्ने गरी गाभिने पछिको संस्था “सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड” को नामबाट एकीकृत वित्तीय कारोबार संचालन गर्न स्वीकृति प्राप्त भए बमोजिम मिति २०७३/०३/०७ गते “सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड” को नामबाट एकिकृत कारोबार शुरु गरिएको 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 सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,
- (ख) कृषि, उद्योग, सेवा, व्यापार तथा अन्य व्यावसायिक रूपले सम्भाव्य देखिएका उत्पादनशील व्यवसायको स्थापना, विकास, विस्तार र क्षमता एवं उत्पादकत्व वृद्धिका लागि आवश्यक वित्तीय साधन आन्तरिक तथा बाह्य स्रोतबाट जुटाई देशको औद्योगिक, व्यापारिक एवं कृषि क्षेत्रको विकासमा गतिशीलता ल्याउन सहयोग पुऱ्याउने,
- (ग) उपलब्ध सीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारी मूलक व्यवसायको स्थापना, संचालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र त्यस कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिवी निवारणका लागि सक्रिय रूपमा संलग्न भई सहयोग पुऱ्याउने,
- (घ) मुलुकमा छरिएर रहेको पूँजीलाई एकीकृत गरी संस्थागत लगानी तथा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको माध्यमबाट वित्तीय मध्यस्थताको सेवा उपलब्ध गराउने,
- (ङ) सामान्यतया, माथि उल्लिखित कुनै पनि 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 वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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

समष्टिकृत वासलात (Based on NFRS)

रु हजारमा

विवरण	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	८,१९६,४१७	५,९७०,१४४	६,१९८,८०५	७,९३६,४४४
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात तथा लिनु पर्ने	६,१०५,९७१	९,५०७,९४५	७,७४०,६४२	५,७३०,४४९
बैंक/वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्जात	१,०३३,१२०	१,०६७,०७४	३,३०८,७०८	३२०,३१३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	९,७४९,८७२	११०,७१६	५२,४२३	१९,६९४
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	११०,७११	२२२,५३६	२४३,९४६	१५८,७६३
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा तथा सापटी	३,२७३,१४५	४,००४,३५२	६,०२७,८६२	६,४०३,३९४
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापटी	१०४,८७७,१००	१२३,५७८,९५१	१५८,५८९,९८४	१७८,५९७,६९४
धितोपत्रमा लगानी	१७,७७५,९९७	२२,७८३,३०५	४१,९४०,७७०	५७,५९१,६३८
चालु कर सम्पत्ति	१५५,६१५	१६१,३९७	१२६,४२४	२१४,६५३
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिहरु	१२३,३५१	१३६,६०८	२९१,०४२	२१३,३०८
सम्पत्ति तथा उपकरण	१,३०३,८४५	१,४३३,३५२	१,४६६,०३८	३,१११,८५९
ख्याति तथा अमूर्त सम्पत्ति	३४,५३७	१०२,३१५	८१,७६७	७३,७२२
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	-	-
अन्य सम्पत्ति	१,६६१,३१६	१,८७९,३९७	३,५१८,२१९	४,३६४,३४५
कुल सम्पत्ति	१५४,४००,९९८	१७०,९५८,०९३	२२९,५८६,६३२	२६४,७३६,२७६
दायित्व				
बैंक/वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	८,४०४,३२८	६,७५९,२३७	७,७१७,०११	७,२३४,६४२
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	९८४,०६१	२०,०५४	५,८५९,९०७	२४,९६५,१०३
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	९,६२४,९९८	-	-	१९,३६०

ग्राहकको निक्षेप	११४,५५५,८९६	१३९,१७२,३५६	१८०,४३८,९२५	१९१,१५६,४७५
तिर्न बाँकी कर्जा तथा सापटी	-	-	-	१,०२२,८००
चालु कर दायित्व	-	-	-	-
व्यवस्था	-	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	७०,५३३	१५९,५५७	९७,३४३	२२२,४०७
अन्य दायित्व	२,४१८,५५६	३,३१९,४२४	५,६२५,१४३	६,४६८,८९९
जारी गरिएको ऋणपत्र	२,९६६,०७९	५,१६२,५५९	८,१६२,५५९	११,६६२,५५९
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-	-
कुल दायित्व	१३९,०२४,४५१	१५४,५९३,१८८	२०८,७७४,८८८	२४२,७५२,२४५
इक्विटी				
शेयर पूँजी	८,८८७,६०५	९,७८७,७६७	१०,९६२,२९९	१२,५२४,४२७
शेयर प्रिमियम	१२२,०९२	-	-	-
संचित मुनाफा	१,८८२,०७२	१,३२७,९८४	१,९१३,४८८	१,४४९,४३६
जगेडा तथा कोषहरु	४,२९०,४८८	५,०५०,८८३	७,७१०,१०७	७,७९५,९६२
शेयर धनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कुल इक्विटी	१५,१८२,२५७	१६,१६६,६३४	२०,५८५,८८४	२१,७६९,८२५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	१९४,२९१	१९८,२७१	२२५,८६०	२१४,२०७
कुल इक्विटी	१५,३७६,५४८	१६,३६४,९०५	२०,८११,७४४	२१,९८४,०३१
कुल दायित्व र इक्विटी	१५४,४००,९९८	१७०,९५८,०९३	२२९,५८६,६३२	२६४,७३६,२७६

समष्टिकृत नाफा नोक्सान हिसाब (Based on NFRS)

रु हजारमा

विवरण	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
व्याज आम्दानी	१३,००९,२७८	१५,४६६,१३३	१४,९८०,१३६	२०,७५५,५७८
व्याज खर्च	८,२७७,२७५	९,८३५,११६	९,४३५,९८१	१४,०७८,३६३
खुद व्याज आम्दानी	४,७३२,००३	५,६३१,०१७	५,५४४,१५६	६,६७७,२१५
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,१०६,१०९	१,१५०,१६४	१,४९८,९१७	१,७०४,६८०
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१८२,१६६	१६०,०९३	२३५,८७७	३२६,४५८
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	९२३,९४४	९९०,०७१	१,२६३,०४०	१,३७८,२२२
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	५,६५५,९४७	६,६२१,०८८	६,८०७,१९५	८,०५५,४३८
खुद व्यापारिक आम्दानी	४५६,१३७	५१२,८८७	७९७,२८६	३७४,७३९
अन्य सञ्चालन आम्दानी	१२२,४९९	१६३,७७१	१,०७४,६९१	५५०,३६६
जम्मा सञ्चालन आम्दानी	६,२३४,५८३	७,२९७,७४६	८,६७९,१७२	९,४८०,५४३
कर्जा तथा अन्य हानीको नोक्सानी व्यवस्था/(फिर्ता)	१८८,११७	६८६,४२१	७९३,०६९	६०७,४७१
खुद सञ्चालन आम्दानी	६,०४६,४६६	६,६११,३२६	७,८८६,१०३	८,८७३,०७२
सञ्चालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	१,७२५,७८८	२,१९२,०९९	२,४१३,९७६	२,७२८,७०८
अन्य सञ्चालन खर्च	८००,२९२	९७८,६९३	९,४९,९१०	८४३,४५२
ह्रासकट्टी र परिपोधन	१४९,४१४	२०१,८८४	२०६,६४३	४१४,५३२
सञ्चालन मुनाफा	३,३७०,९७३	३,२३८,७३०	४,३५५,५७४	४,३४६,३८०
गैर संचालन आम्दानी	१८,१६०	६४५	१,१९९	९,१४३
गैर संचालन नोक्सानी	१,०२२	३९,२१९	२५	१६,६९४
आयकर अधिको मुनाफा	३,३८८,१११	३,२००,१५५	४,३९६,७४९	४,३३८,८२९
आयकर खर्च				
चालु कर	१,०८५,१७५	१,०१८,८२४	१,३६६,६३९	१,४४२,३९८
स्थगन कर	(१५,९९९)	(१२,५१०)	(११,०२२)	(६२,२५२)
यस अवधिको मुनाफा	२,३१८,८५५	२,१९३,८४१	२,९६९,१३२	२,९५४,१८३
नाफा बाँडफाँड				
वैकको शेयरधनी	२,२८८,८८३	२,१६९,२३०	२,९०९,०४३	२,९३१,१३६
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२९,९७२	२४,६११	५२,०८९	२७,५४८
यस अवधिको मुनाफा	२,३१८,८५५	२,१९३,८४१	२,९६९,१३२	२,९५४,१८३
प्रति शेयर आम्दानी				
आधारभूत प्रति शेयर आम्दानी	२६.३६	१९.७९	२६.५४	२३.४०
डाइलुटेड प्रतिशेयर आम्दानी	२६.३६	१९.७९	२६.५४	२३.४०

समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण (Based on NFRS)

रु हजारमा

विवरण	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज आम्दानी	१२,२६९,३९७	१३,३२९,८२८	१४,३२७,००८	१३,८१५,९०४
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,१०६,१०९	१,१५०,१६४	१,५०१,०८५	१,७१७,६८९
लाभांश आम्दानी	१८३	१,१२९	१२९	-
अन्य संचालन कारोबारहरुबाट आम्दानी	५१६,७०७	५९५,७४९	१,७२४,५१०	५५९,४४६
व्याज खर्च	(८,०६६,४७१)	(९,३३३,८२५)	(८,९१५,१६२)	(९,५७२,१९२)
कर्मिशन तथा शुल्क खर्च	(१८२,१६६)	(१९७,४२३)	(२३५,८७७)	(३२६,४५८)
कर्मचारी खर्च	(१,२८४,२६०)	(१,६७८,४३७)	(१,९०४,०६२)	(२,८७४,२३४)
अन्य खर्च	(८०१,३१४)	(९८०,५०३)	(९४९,९३४)	(८६३,३७१)
संचालन सम्पत्ति तथा दायित्वको परिवर्तन अधिको संचालन नगद प्रवाह	३,५५८,१८५	२,८७८,६८३	५,५४७,६९५	(१,५४३,२९६)
संचालन सम्बन्धि चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)				
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्जात	६,८२२,२६१	(३,४०१,९७४)	१,७६७,३०३	२,०१०,१९३
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्जात	३७५,६४०	(३३,९५४)	(२,२४१,६३४)	२,९८८,३९५
अन्य व्यापारिक सम्पत्ति	(४,६११)	(११०,६५६)	८५,८५१	५९,१९४
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(४३१,९७९)	(७३१,२०७)	(२,०२३,५१०)	(३७५,५३२)
ग्राहकलाई दिएको कर्जा तथा सापट	(२१,८२७,६३५)	(१९,४३६,६८०)	(३५,९५८,५३७)	(२०,५३७,४४७)
अन्य सम्पत्ति	(११,००३,७९४)	(३,७८६,१०३)	९,६७२,६२५	४,२५१,८०९
	(२६,०७०,११७)	(२७,५००,५७४)	(२८,६९७,९०१)	(११,६०३,३८८)
संचालन सम्बन्धि चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि				
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई तिन बाँकी	९५५,८१३	(१,६४५,०९१)	९५७,७७४	(४८२,३७०)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिन बाँकी	२९१,६३४	(९६४,००७)	५,८३९,८५३	१९,१०५,१९६
ग्राहकको निक्षेप	२०,३१०,५०६	२४,६१६,४६१	४१,२६६,५६८	१०,७१७,५५१
ऋण तथा सापटी	-	-	-	१,०२२,८००
अन्य दायित्व	९,२३२,६६२	५,३०७,४७७	(१०,०१९,१९७)	७४९,४९०
आयकर भुक्तानी अधिको कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	८,२७८,६८३	२,६९२,९४९	१४,८९४,७९२	१७,९६६,०६३
आयकर भुक्तानी	(१,२४०,५९२)	(१,१६२,०५४)	(१,३३१,९०३)	(१,६७५,०५१)
कारोबार सञ्चालनबाट खुद नगद प्रवाह	७,०३८,०९२	१,५३०,८९५	१३,५६२,८८९	१६,२९१,०१२
लगानी कारोबारबाट नगद प्रवाह				
धितोपत्र लगानी खरीद	(५,८९३,८०४)	(४,६३५,११४)	(१६,४७८,४२९)	(१७,७५८,९०९)
धितोपत्र लगानी विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको खरीद	(३४८,४५८)	(३२८,१४९)	(२१८,६३१)	(२,०४५,४२६)
सम्पत्ति तथा उपकरणहरुको विक्रीबाट प्राप्ति	-	१२,३३०	२,१८१	४,९१५
अमूर्त सम्पत्तिको खरीद	(२६,२८९)	(८१,५९७)	(१०,६१२)	(१४,६०९)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको खरीद	-	-	-	-
लगानी सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ति	३१,२८७	-	-	-
व्याज आम्दानी	६०५,७३७	९०९,२००	१,१८५,६९२	२,०१२,६०७
लाभांश आम्दानी	७७,८०३	७८,२२०	९८,१७६	४३०,३१०
लगानी कारोबारमा खुद नगद प्रवाह	(५,५५३,७२५)	(४,०४५,११०)	(१५,४२१,६२२)	(१७,३७१,११२)
वित्तीय कारोबारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ति	२,१६२,५५९	२,५००,०००	३,०००,०००	४,०००,०००
ऋणपत्रको भुक्तानी	(४००,०००)	(३०३,५२०)	-	(५००,०००)
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-	-
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्वको भुक्तानी	-	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ति	-	-	-	-
लाभांश खर्च	(७५०,६९४)	(१,३८७,२३२)	(३४३,६३३)	(१६२,२१७)
व्याज खर्च	(२१०,८०४)	(५०१,२९१)	(५२०,८१९)	(५०२,९४२)
अन्य प्राप्ति/भुक्तानी	(७,६३८)	(२०,०१३)	(४८,१५४)	(१७,१०२)
वित्तीय कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह	७९३,४२४	२८७,९४३	२,०८७,३९४	२,८१७,७३९
नगद प्रवाहमा भएको खुद कमी/वृद्धि				१,७३७,६३९
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्जात	५,९१८,६२६	८,१९६,४१७	५,९७०,१४४	६,१९८,८०५
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दर परिवर्तनको असर				
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्जात	८,९१६,४१७	५,९७०,१४४	६,१९८,८०५	७,९३६,४४४

समष्टिकृत अन्य विस्तृत आम्दानी (Based on NFRS)

रु हजारमा

विवरण	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
यस वर्षको मुनफा	२,३१८,८५५	२,१९३,८४१	२,९६१,१३२	२,९५८,६८४
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	(२३५,३२५)	२३६,९१३	१,८०८,१०३	(१,५९७,७०४)
क) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण नगरिने बुँदाहरु				
उचित मुल्याङ्कनमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	(२५२,०३२)	३७२,९९४	२,६९८,८२६	(२,१२८,४०८)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/(नोक्सान)	(८४,१४६)	(३३,७४६)	(९,७६५४)	(१६५,३५२)
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाहरुको आयकर	१००,८५३	(१०१,५३४)	(७९३,०६९)	६९६,०५६
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण नगरिएका खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	(२३५,३२५)	२३६,९१३	१,८०८,१०३	(१,५९७,७०४)
ख) नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने बुँदाहरु				
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तीको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाहरुको आयकर	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा वर्गीकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
नाफा/नोक्सानमा पुनःवर्गीकरण गरिएका वा गर्न सकिने खुद अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-
ग) इक्विटी विधिबाट लेखाङ्कन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानी हिस्सा				
आयकर पछिको यस वर्षको अन्य विस्तृत आम्दानी	(२३५,३२५)	२३६,९१३	१,८०८,१०३	(१,५९७,७०४)
कुल यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	२,०८३,५३०	२,४३०,७५४	४,७६९,२३५	१,३६०,९७९
कुल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड				
बैंकको इक्विटी शेयर धनी	२,०५३,५५९	२,४०६,१४३	४,७१७,१४६	१,३३३,४३२
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	२९,९७२	२४,६११	५२,०८९	२७,५४८
कुल विस्तृत आम्दानी	२,०८३,५३०	२,४३०,७५४	४,७६९,२३५	१,३६०,९७९

समष्टिकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण (Based on NFRS) (रु हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घट बढ कोष	नियमनकारी कोष	उचित मूल्य कोष	पुनःमुल्याङ्कन कोष	संचित मुनफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७६ सालको मौज्जात	८,८८७,६०५	१२२,०९२	२,२११,५१०	३१,१२६	५८९,८१७	४३७,२७८	-	१,८८२,०७२	१,०२०,७५७	१५,१८२,२५७	१९४,२९१	१५,३७६,५४८
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	(३५,१५१)	-	-	-	-	(३५,१५१)	-	(३५,१५१)
१ श्रावण २०७६ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्जात	८,८८७,६०५	१२२,०९२	२,२११,५१०	३१,१२६	५५४,६६६	४३७,२७८	-	१,८८२,०७२	१,०२०,७५७	१५,१४७,१०५	१९४,२९१	१५,३४१,३९६
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनफा	-	-	-	-	-	-	-	२,१६९,२३०	-	२,१६९,२३०	२४,६११	२,१९३,८४१
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उचित मूल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	२६०,५३६	-	-	-	२६०,५३६	-	२६०,५३६
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमार्शिक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	२५,३३४	-	-	(२५,३३४)	(२३,६२२)	(२३,६२२)	-	(२३,६२२)
नगद प्रवाहको हेजिङबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तीको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

नोक्सान)												
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	२५,३३४	२६०,५३६	-	२,१४३,८९६	(२३,६२२)	२,४०६,१४३	२४,६११	२,४३०,७५४
जगोडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	४३१,२८४	-	६९,१८०	-	-	(९९०,६००)	४९०,१३६	-	-	-
जगोडा कोषबाट स्थानाकरण भएको रकम	-	-	-	-	(३७,२८८)	-	-	३७,२८८	(२०,०१३)	(२०,०१३)	-	(२०,०१३)
इक्विटी सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	९००,१६३	(१२२,०९२)	-	-	-	-	-	(३७८,०७१)	(४००,०००)	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१,३६६,६०१)	-	(१,३६६,६०१)	(२०,६३२)	(१,३८७,२३२)
जम्मा योगदान	९००,१६३	(१२२,०९२)	-	-	-	-	-	(१,७४४,६७२)	(४००,०००)	(१,३६६,६०१)	(२०,६३२)	(१,३८७,२३२)
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	९,७८७,७६७	-	२,६४२,७९५	३१,१२६	६११,८९२	६९७,८१४	-	१,३२७,९८४	१,०६७,२५७	१६,१६६,६३४	१९८,२७१	१६,३६४,९०५
विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगोडा कोष	सटहरी घट बढ कोष	नियमनकारी कोष	उचित मूल्य कोष	पुनः मुल्याङ्कन कोष	संचित मुनफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७७ सालको मौज्दात	९,७८७,७६७	-	२,६४२,७९५	३१,१२६	६११,८९२	६९७,८१४	-	१,३२७,९८४	१,०६७,२५७	१६,१६६,६३४	१९८,२७१	१६,३६४,९०५
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	६९,३९१	-	-	-	६९,३९१	-	६९,३९१
१ श्रावण २०७७ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	९,७८७,७६७	-	२,६४२,७९५	३१,१२६	६११,८९२	७६७,२०५	-	१,३२७,९८४	१,०६७,२५७	१६,२३६,०२५	१९८,२७१	१६,४३४,२९६
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनफा	-	-	-	-	-	-	-	२,९०९,०४३	-	२,९०९,०४३	५२,०८९	२,९६१,१३२
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

उचित मुल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	१,८८९, १७८	-	-	-	१,८८९, १७८	-	१,८८९, १७८
पुनःमुल्याङ्कनव ट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	(६८,३५ ८)	(६८,३५ ८)	-	-	(६८,३५ ८)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तीको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	१,८८९, १७८	-	२,९०९, ०४३	(६८,३५ ८)	४,७२९, ८६३	५२,० ८९	४,७८१, ९५२
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	५७६,३ ८७	-	११०,६ ५४	-	-	(१,१८५, १६९)	४९८,१ २८	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानाकरण भएको रकम	-	-	-	-	(७८,५ ५३)	२९,६७३	-	५१,७६५	(६३,७५ ६)	(६०,८७ १)	-	(६०,८७ १)
इक्विटी सिधै देखाइएको शेयरधनीसँग को कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांस वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	१,१७४, ५३२	-	-	-	-	-	-	(८७१,० १२)	(३०३,५ २०)	-	-	-

नगद लाभास भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(३१९,१३३)	-	(३१९,१३३)	(२४,५००)	(३४३,६३३)
जम्मा योगदान	१,१७४,५३२	-	-	-	-	-	-	(१,१९०,१४५)	(३०३,५२०)	(३१९,१३३)	(२४,५००)	(३४३,६३३)
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	१०,९६२,२९९	-	३,२१९,१८२	३१,१२६	६४३,९९३	२,६८६,०५६	-	१,९१३,४७८	१,१२९,७५१	२०,५८५,८८५	२२५,८५९	२०,८११,७४४
विवरण	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटह १ घट बढ कोष	नियमनकारी कोष	उचित मूल्य कोष	पुनःमुल याङ्कन कोष	संचित मुनफा	अन्य कोष	जम्मा	गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
१ श्रावण २०७८ सालको मौज्दात	१०,९६२,२९९	-	३,२१९,१८२	३१,१२६	६४३,९९३	२,६८६,०५६	-	१,९१३,४७८	१,१२९,७५१	२०,५८५,८८५	२२५,८५९	२०,८११,७४४
समायोजन/पुनःस्थापना	-	-	-	-	-	-	-	(९,३७२)	-	(९,३७२)	-	(९,३७२)
१ श्रावण २०७८ को समायोजित/पुनःस्थापित मौज्दात	१०,९६२,२९९	-	३,२१९,१८२	३१,१२६	६४३,९९३	२,६८६,०५६	-	१,९०४,१०६	१,१२९,७५१	२०,५७६,५१२	२२५,८५९	२०,८०२,३७२
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको मुनफा	-	-	-	-	-	-	-	२,९३१,१३६	-	२,९३१,१३६	२७,५४८	२,९५८,६८४
कर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
उचित मुल्यमा मापन गरिएका इक्विटी उपकरणका लगानीबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	(१,४८९,८८६)	-	-	-	(१,४८९,८८६)	-	(१,४८९,८८६)
पुनःमुल्याङ्कनबाट भएका नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाको विमाङ्किक (Actuarial) नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	(११५,७४६)	(११५,७४६)	-	(११५,७४६)
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/(नोक्सान)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वैदेशिक	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

संचालनको कारण वित्तीय सम्पत्तीको विनिमय परिवर्तन गर्दा हुने सटही नाफा/(नोक्सान)												
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	(१,४८९,८८६)	-	२,९३१,१३६	(११५,७४६)	१,३२५,५०४	२७,५४८	१,३५३,०५१
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	५८७,०६०	१४,५७३	२५३,१३५	-	-	(१,७७६,०६०)	९२१,२९३	-	-	-
जगेडा कोषबाट स्थानाकरण भएको रकम	-	-	-	-	(४८,९७३)	(१८,४९९)	-	७५,३९९	(१७,१०२)	(९,१७५)	-	(९,१७५)
इक्विटी सिधै देखाइएको शेयरधनीसँगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर निष्काशन	१,५६२,१२८	-	-	-	-	-	-	(१,५६२,१२८)	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(१२३,०१७)	-	(१२३,०१७)	(३९,२००)	(१६२,२१७)
जम्मा योगदान	१,५६२,१२८	-	-	-	-	-	-	(१,६८५,१४५)	-	(१२३,०१७)	(३९,२००)	(१६२,२१७)
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्जात	१२,५२४,४२७	-	३,८०६,२४१	४५,६९८	८४८,१५५	१,१७७,६७२	-	१,४४९,४३६	१,९१८,१९५	२१,७६९,८२४	२१,४२०	२१,९८४,०३१

विगत तीन वर्षको प्रतिशेयर आम्दानी (EPS) निम्नानुसार छ ।

विवरण	वास्तविक			
	आ.व. २०७५/७६	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
प्रति शेयर आम्दानी (EPS)	२६.३६	१९.७९	२६.५४	२३.४०

विगत तिन वर्षको नेटवर्थ सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम छ :

विवरण	वास्तविक (रु.हजारमा)			
	२०७५/०७६	२०७६/०७७	२०७७/०७८	२०७८/०७९
शेयर पूँजी	८,८८७,६०५	९,७८७,७६७	१०,९६२,२९९	१२,५२४,४२७
शेयर प्रिमियम	१२२,०९२	-	-	-
संचित मुनाफा	१,८८०,०७२	१,३२७,९८४	१,९१३,४७८	१,४४९,४३६
जगेडा तथा कोषहरु	४,२९०,४८८	५,०५०,८८३	७,७१०,१०७	७,७९५,९६२
जम्मा	१५,१८२,२५७	१६,१६६,६३४	२०,५८५,८८४	२१,७६९,८२४
घटाउने: अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-	-

जम्मा नेटवर्थ	१५,१८२,२५७	१६,१६६,६३४	२०,५८५,८८४	२१,७६९,८२४
शेयर संख्या हजारमा	८८,८७६	९७,८७८	१०९,६२३	१२५,२४४
प्रति शेयर नेटवर्थ (रु.)	१७०.८३	१६५.१७	१८७.७९	१७३.८२
प्रति शेयर चक्ता पूँजी (रु.)	१००	१००	१००	१००

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धि विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियमसम्बन्धि विवरण:

योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भएको ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको 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 रजिष्टरको कार्यालयमा मिति २०६८।११।२ मा पब्लिक कम्पनीको रूपमा दर्ता भई (दर्ता नम्बर: १३२६/०६८/०६९) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट मिति २०६९।१।२४ मा योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको रूपमा कार्य गर्न अनुमतिपत्र प्राप्त संस्था हो । यस कम्पनीले निष्काशन तथा व्यवस्थापन गर्न लागेको यो सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको छैटौँ योजना हो ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकको प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

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

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

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) व्यवसाय/ सेवाको बृद्धिका लागि योजना व्यवस्थापकको भावी योजना र त्यस्तो योजनाको प्राप्तीका लागि चालिने समयबद्ध रणनीति :

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडले यस अघि चार वटा बन्दमुखि योजना (सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-१, सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम, सिद्धार्थ ईक्विटी फण्ड र सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-२) र एउटा खुलामुखी योजना (सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना) संचालनमा ल्याई सकेको छ । चार वटा बन्दमुखि योजना मध्ये सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-१ र सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किमको योजनाहरु परिपक्व भइसकेको छन् भने दुईओटा बन्दमुखि योजनाहरु सिद्धार्थ ईक्विटी फण्ड र सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-२ नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण भई इकाईहरुको कारोवार भईरहेको छ । साथै, खुलामुखी योजना सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजनाका इकाईहरु योजना व्यवस्थापक स्वयं तथा सिद्धार्थ बैंक लिमिटेडका विभिन्न शाखा कार्यलयहरु मार्फत खरिद/बिक्री भईरहेको छ ।

परिपक्व भइसकेका योजनाहरुबाट वितरित प्रतिफल यसप्रकार रहेको छ :

क्र.सं.	योजनाको नाम (परिपक्व भइसकेको)	वितरण गरेको प्रतिफल (प्रतिशतमा)
१	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-१	२०६९/७० -४.५%, २०७०/७१ -१५%, २०७१/७२ -१५%, २०७२/७३ -३०%, २०७३/७४ -६०%
२	सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम	२०७१/७२ -०%, २०७२/७३ -१६%, २०७३/७४ -२५%, २०७४/७५ -१२%

हाल संचालनमा रहेका योजनाहरुबाट वितरित प्रतिफल यसप्रकार रहेको छ :

क्र.सं.	योजनाको नाम (संचालनमा रहेको)	वितरण गरेको प्रतिफल (प्रतिशतमा)
१	सिद्धार्थ ईक्वीटि फण्ड	२०७५/७६-११%, २०७६/७७-७.५%, २०७७/७८ - ३०%, २०७८/७९-९% .
२	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-२	२०७६/७७-५%, २०७७/७८-३०%, २०७८/७९-१०%.
३	सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना	हालसम्म प्रतिफल प्रदान नगरेको ।

कम्पनीले बजारको अवस्था हेरी यी योजनाका अतिरिक्त अन्य विभिन्न बन्दमुखि तथा खुलामुखि योजनाहरु समेत संचालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । साथै हाल कायम रहेका योजनाहरुबाट अझ धेरै प्रतिफल प्रदान गर्ने गरि कार्य गरिरहेको । कोष व्यवस्थापन व्यवसायका साथसाथै अन्य मर्चेन्ट बैंकिङ व्यवसायमा उत्कृष्ट सेवा प्रदान गर्ने गरि कार्य गरिरहेको । कर्मचारीहरुको क्षमता अभिवृद्धिका लागि विभिन्न तालिमहरुमा समावेश गराउने कार्य गरिरहेको । कम्पनीले नयाँ प्राविधिको प्रयोग गरी कोष व्यवस्थापन तथा अन्य मर्चेन्ट बैंकिङ व्यवसायसंग सम्बन्धित सेवाहरुलाई समय सापेक्ष रुपमा छिटो छरितो प्रदान गर्ने कार्य गरिरहेको ।

(ख) **प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितीको आधारमा योजना व्यवस्थापकको व्यवसायको भविष्य :**

नेपालमा हाल करिब ३० ओटा बन्दमुखि सामूहिक लगानी कोष योजनाहरु संचालनमा रहेका छन् भने ६ ओटा खुलामुखी योजनाहरु संचालनमा रहेका छन् । सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडसँग यस अघि चार वटा बन्दमुखि योजना र एक ओटा खुलामुखि योजना संचालन गरेको अनुभव रहेको छ । सामूहिक लगानी कोष संचालन सम्बन्धी व्यवसायको शुरुवात भएको तथा धितोपत्र बजारको गहिराई र चौडाई बृद्धि हुँदै गएको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको सहभागिता न्युन रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिवृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ । हाल नेपाल लगायत विश्व बजारमा देखिएको मुद्रास्फीतिका कारणले आर्थिक क्षेत्रमा केहि प्रभाव परेको देखिन्छ । यस अवस्थामा कम्पनीले राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिदृष्यको अध्ययन गरी व्यवसायिक तथा लगानिको रणनिति तयार गर्ने गरेको छ ।

६.३ **योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :**

कम्पनीको सञ्चालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ ।

क्र.सं	विवरण	संख्या
१.	संस्थापक समूहबाट (कोष प्रवर्द्धक कम्पनी सिद्धार्थ बैंक लि. को एक जना प्रतिनिधि समेत)	३
२.	स्वतन्त्र संचालक	२
जम्मा		५

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(%)	शेयर संख्या	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	काठमाण्डौ-१, हात्तिसार	नेपाली	५१.००%	१,०२०,०००.००	लागु नहुने	लागु नहुने
२	श्री सुबोध तोदी	विराटनगर-४, मोरङ	नेपाली	५.००%	१००,०००.००	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
३	श्री वीरेन्द्र कुमार शाह	वीरगञ्ज-१५, पर्सा	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	स्नातकोत्तर	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
४	श्री सुधीर कुमार रुङ्गटा	वीरगञ्ज-७, पर्सा	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैंकिङमा लगानी साथै अन्य व्यवसाय
५	श्री अशोक कुमार बाहेती	विराटनगर-४, मोरङ	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	स्नातक	कार्पेट सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
६	श्री तुषार तोदी	काठमाण्डौ-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	स्नातक	मेटल, इलेक्ट्रोनिक सामान सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
७	श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	विराटनगर-८, मोरङ	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार, बैंकिङ व्यवसाय
८	श्री भरतकुमार तोदी	विराटनगर-४, मोरङ	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
९	श्रीमती शशिकला अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाण्डौ	नेपाली	२.५०%	५०,०००.००	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१०	श्री राहुल अग्रवाल	काठमाण्डौ-९, काठमाण्डौ	नेपाली	२.००%	४०,०००.००	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, पेपर, बैंकिङ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
११	श्री जगदीश कुमार अग्रवाल	भैरहवा-५, रुपन्देही	नेपाली	२.००%	४०,०००.००	स्नातक	सिमेन्ट, इन्सुरेन्स, रियल स्टेट, खाद्य उद्योग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१२	श्री मनोज कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.५१%	३०,१२०.००	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल, रियल स्टेट, इन्सुरेन्स, बैंकिङ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१३	श्री दीनानाथ केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०.००	स्नातक	चिकित्सा पेशा
१४	श्री सुमित कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०.००	स्नातकोत्तर	डेरी तथा खाद्य उद्योग सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय

१५	श्री आदित्य केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०.००	स्नातकोत्तर	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१६	श्री रतनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१७	श्री मदनलाल केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.३८%	२७,६९०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
१८	श्री सुनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०४%	२०,७६०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय य
१९	श्री अनिल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	१.०४%	२०,७६०.००	स्नातक	शैक्षिक संस्थासँग सम्बद्ध
२०	श्री केडिया इन्भेष्टमेण्ट कर्पोरेशन. प्रा. लि.	काठमाण्डौ-१३, काठमाडौं	-	१.००%	२०,०००.००	लागु नहुने	संस्था स्थापनामा लगानी गर्ने
२१	श्री रमेश कुमार अग्रवाल	इन्द्रपुर-४, बाँके	नेपाली	१.००%	२०,०००.००	स्नातक	सिमेन्ट, पेपर सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२२	श्री दामोदर प्रसाद गौतम	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.८०%	१६,०००.००	स्नातकोत्तर	निजामति सेवा, परराष्ट्र मामला तथा बैकिङ्ग
२३	श्री सुरेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५%	१५,०६०.००	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२४	श्री राजेश कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५%	१५,०६०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय य
२५	श्री विमल कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.७५%	१५,०६०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२६	श्री मोहित केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६३%	१२,५१०.००	स्नातक, सि.ए.	सिमेन्ट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२७	श्री संजय कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२%	१२,४५०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२८	श्री प्रदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२%	१२,४५०.००	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
२९	श्री संदीप कुमार केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.६२%	१२,४५०.००	प्र.प्र.प तह	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३०	श्री संजय कुमार शारदा	राजविराज-४, राजविराज	नेपाली	०.५०%	१०,०००.००	स्नातक	विभिन्न संस्थामा लगानी, बैकिङ्गमा लगानी आदी
३१	श्रीमती सुलोचना	वीरगञ्ज- १०,	नेपाली	०.५०%	१०,०००.००	आठ कक्षा	स्टील, खाद्य सामाग्री,

	अग्रवाल	पर्सा					औद्योगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३२	श्री मनोज कुमार अग्रवाल	पडसरी-४, रुपन्देही	नेपाली	०.५०%	१०,०००.००	स्नातक	मसला, खाद्य पदार्थ, औद्योगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३३	श्री सुजित अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५०%	१०,०००.००	स्नातक	मसला, खाद्य पदार्थ, औद्योगिक कच्चा पदार्थ सम्बन्धि व्यवसाय
३४	श्री स्मृति अग्रवाल	काठमाण्डौ-३१, काठमाडौं	नेपाली	०.५०%	१०,०००.००	स्नातक	शैक्षिक क्षेत्रमा संलग्न
३५	श्रीमती पुष्पादेवी केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३२%	६,३९०.००	एस एल सि	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३६	श्रीमती सविता केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३२%	६,३९०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३७	श्री ताराचन्द्र केडिया	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	नेपाली	०.३०%	६,०९०.००	स्नातक	सिमेन्ट, डेरी, कार्पेट, ट्राभल सम्बन्धि व्यापार व्यवसाय
३८	श्रीमती शैलजा शर्मा	काठमाण्डौ-१, काठमाडौं	नेपाली	०.३०%	६,०००.००	स्नातकोत्तर	वैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
३९	श्रीमती अनिता पोखरेल	काठमाण्डौ-९, काठमाडौं	नेपाली	०.२०%	४,०००.००	प्र.प्र.प तह	नोकरी
४०	श्री परमानन्द विष्ट	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२०%	४,०००.००	स्नातकोत्तर	वैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४१	श्री सुरेन्द्र भण्डारी	ललितपुर-५, ललितपुर	नेपाली	०.२०%	४,०००.००	स्नातकोत्तर	वैकिङ्ग क्षेत्रको अनुभव
४२	श्री शम्भुनाथ गौतम	लेखनाथ-८, कास्की	नेपाली	०.१०%	२,०००.००	स्नातकोत्तर	वैकिङ्ग 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	३९ वर्ष	नेपाली	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड	सि.ए.	सिमेन्ट व्यवसायमा ११ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । बृज सिमेन्ट प्रा. लि., संचालकको रुपमा आवद्ध भैरहेको अनुभव ।
२.	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक	४३ वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ-९, धोबिखोला, काठमाडौं	एम.वि.ए.	वैकिङ्ग क्षेत्रमा करीव २ वर्षको कार्य अनुभव र सिमेन्ट, तथा आईरन एण्ड स्टील्स व्यापारमा १५ वर्ष भन्दा बढीको अनुभव । रिलायन्स सिमेन्ट प्रा. लि., रिलायन्स सुपरटेक सिमेन्ट. प्रा. लि., अन्नपूर्ण क्वारिज प्रा. लि., युनिटेक सिमेन्ट प्रा. लि., रिलायन्स ट्रेड सेन्टर,

							रिलायन्स पेपर मिल्स प्रा. लि., यती कार्पेट प्रा.लि. तथा यती पोलिकेम प्रा.लि. मा संचालक/ प्रोपराईटर को रूपमा हाल सम्म भैरहेको अनुभव ।
३.	श्री शेर बहादुर बुढाथोकी	संचालक	५७ वर्ष	नेपाली	गोपिकृष्ण मार्ग, महाराजगंज, काठमाडौं	एम.बि.ए.	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा ३४ वर्ष भन्दा बढीको कार्य अनुभव । नविल बैंक लि. मा करीब १४ वर्ष काम गरेको अनुभव तथा विगत करीब २० वर्ष देखि सिद्धार्थ बैंक लि. मा आवद्ध ।
४.	श्री किरण थापा	स्वतन्त्र संचालक	५० वर्ष	नेपाली	अर्खले-७, गुल्मी, लुम्बिनी	एम.बि.ए.	वित्त शास्त्रको अध्यापन कार्यमा २४ 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	५० वर्ष	नेपाली	काठमाण्डौ	एमफिल	प्राध्यापन क्षेत्रमा २३ वर्ष भन्दा बढीको कार्यानुभव । विगत २३ 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 पुडेन्सियल इन्भेष्टमेण्ट कम्पनी प्रा.लि.)	अध्यक्ष	काठमाण्डौ ३१, कमलादी
			नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	संचालक	विराटनगर-०१, मोरङ
			राहुल अग्रवाल	संचालक	काठमाण्डौ-९, धोबिखोला, काठमाडौं
			दिनेश शंकर पालिखे	संचालक	पोखरा ९, पालिखेचोक, कास्की
			अंकित केडिया	संचालक	वडा नं. ७, पर्सा, वीरगञ्ज
			मिना कुमारी सैजु	स्वतन्त्र संचालक	काठमाडौं
२.	श्री केडिया ईन्भेष्टमेण्ट कर्पोरेसन प्रा.लि.	लगानी, उद्योग, व्यापार	श्री मनोज केडिया	अध्यक्ष	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड
			श्रीमति सविता केडिया	सदस्य	वीरगञ्ज-७, अलैखिया रोड

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

क्र.सं.	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना	पद
१.	श्री मोहित केडिया	(क) बृज सिमेन्ट प्रा. लि.	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. (झ) सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	संचालक संचालक संचालक संचालक प्रोपराईटर संचालक संचालक संचालक
३.	श्री शेर बहादुर बुढाथोकी	सिद्धार्थ बैंक लि., हात्तिसार, काठमाण्डौ ।	सहायक प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

कम्पनीका संचालकहरुको सम्बन्धमा संलाचकहरुबाट सूचिकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ मा उल्लेखित प्रावधानहरुको पूर्ण रुपमा पालना भएको छ ।

- (ङ) संचालकहरुलाई दिईएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण :

संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता रु.५०००।- (अक्षरेपी पाँच हजार मात्र) प्रदान गर्ने तथा मासिक रुपमा टेलिफोन तथा यातायात वापत रु.५,०००।- (अक्षरेपी पाँच हजार मात्र) प्रदान गर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

- ६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री सन्दिप कार्की	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	४० वर्ष	एम.वि.ए	यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा करीब ४ वर्ष काम गरेको अनुभव र सो भन्दा पहिले मर्चेन्ट बैकिङ तथा पूँजी बजार क्षेत्रमा एनएमवि बैंक लिमिटेडमा ४ वर्ष, नविल बैंक लिमिटेडमा करीब ४ वर्ष तथा कृति क्यापिटल तथा इन्भेष्टमेन्ट लिमिटेडमा ४ वर्ष गरी करिब १७ वर्ष काम गरेको अनुभव ।
२.	श्री मुक्तिनाथ सुवेदी	प्रमुख संचालन अधिकृत	३४ वर्ष	सी.ए., एल.एल.बी. बि. कम.	पूँजी बजार, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, अडिट फर्म तथा अन्य क्षेत्रमा गरी करीब १० वर्षको अनुभव ।
३.	श्री रिकेश श्रेष्ठ	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिङ	३५ वर्ष	एम.वि.ए.	पूँजी बजार क्षेत्रमा करीब १० वर्षको अनुभव ।
४.	श्री निराजन कार्की	प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट तथा रिसर्च	३७ वर्ष	एम.एस.सी (फाइनान्स)	पूँजी बजार तथा बैंक तथा वित्तीय संस्था क्षेत्रमा करीब ८ वर्षको अनुभव ।

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

क्र.स.	नाम	पद	आ.व.२०७८/७९ को तलब तथा भत्ता (रु.)
१.	श्री सन्दिप कार्की*	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	रु.५३,१६,७४३/-
२.	श्री मुक्तिनाथ सुवेदी**	प्रमुख संचालन अधिकृत	रु.३१,५६,८०५/-
३.	श्री रिकेश श्रेष्ठ	प्रमुख मर्चेन्ट बैकिङ्ग	रु.२७,१७,८९०/-
४.	श्री निराजन कार्की	प्रमुख इन्भेष्टमेन्ट तथा रिसर्च	रु.१६,६९,०९५/-

*मिति २०७९ जेष्ठ १८ गते देखि का.मु.प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पद तथा मिति २०७९ भाद्र १९ गते देखि प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको पदमा रहेको ।

**मिति २०७९ कार्तिक २८ गते देखि प्रमुख संचालन अधिकृतको पदमा रहेको ।

६.७. योजना व्यवस्थापकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी जानकारी :

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

सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडको आ.व.२०७६/७७, आ.व.२०७७/७८ र आ.व.२०७८/७९ लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

विवरण	वासलात (रु हजारमा)		
	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
सम्पत्ति			
नगद मौज्जात	४४८,०९८	७०७,८३४	४०१,६२३
वित्तीय लगानी	३५५,९९१	३५९,४२२	३८२,२३९
वित्तीय सम्पत्ति	१५,१०६	९६,८५७	३७,६६३
अन्य सम्पत्ति	२८,७६५	३,४२७	२,२८७
सम्पत्ति तथा उपकरण	११,०१२	१४,१०६	३४,७९०
अमूर्त सम्पत्ति	३२९	२६६	२,२३१
चालु कर सम्पत्ति	२,२९२	-	-
स्थगन कर सम्पत्ति	-	-	१६,८१६
कुल सम्पत्ति	८६१,५९३	१,१८१,९१३	८७७,६५०
दायित्व			
सर्वसाधारणलाई तिर्न बाँकी	३५३,१५३	६१०,३२१	३३७,०११
वित्तीय दायित्व	८९,३६६	८२,४०७	५५,०९४
अन्य दायित्व	१४,०९८	२३,५८३	४३,८१०
चालु कर दायित्व	-	४०	४,५७८
स्थगन कर दायित्व	३४२	४,६२४	-
कुल दायित्व	४५६,९५९	७२०,९७५	४४०,४९३
पूँजी			
शेयर पूँजी	२००,०००	२००,०००	२००,०००
जगेडा कोष	१६०,७७६	२०५,५८७	१७५,६२२
अन्य कोष	४३,८१८	५५,३२१	६१,५३५
कुल पूँजी	४०४,६३४	४६०,९३८	४३७,१५७
कुल पूँजी तथा दायित्व	८६१,५९३	१,१८१,९१३	८७७,६५०

नाफा नोक्सान हिसाव विवरण

(रु हजारमा)

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
आम्दानी			
मर्चेण्ट बैकिङ्ग गतिविधिबाट आम्दानी	४७,३९१	९८,५३३	१३७,८४४
सामूहिक लगानी कोष सञ्चालनबाट आम्दानी	५३,६४७	६८,८३६	७८,९९२
व्याज आम्दानी	३२,१५७	३०,२९०	३८,७६८
अन्य आम्दानी	३,३३९	३१,७७१	६,२९३
विदेशी सटहीमा आम्दानी/(नोक्सान)	-	-	४
नाफा नोक्सान हिसाव विवरण मार्फत मापन गरिएको वित्तीय लगानीमा खुद नाफा/(नोक्सान)	१,१६८	१९,६४६	(६८,१९१)
जम्मा आम्दानी	१३७,७०३	२४९,०७६	१९३,७०९
खर्च			
कर्मचारी खर्च	३५,९१२	४५,७३४	४३,६९३
व्याज खर्च	-	-	-
सम्पत्ति र मेशीनरीमा ह्रासकट्टी	४,६६५	३,७८१	९,०२७
अभौतिक सम्पत्तिको परिषोधन	२६९	२२१	४३३
अन्य संचालन खर्च	२५,३४२	४९,८३३	६०,१९५
जम्मा खर्च	६६,१९८	९९,५६९	११३,३४८
नियमित संचालनबाट कर अधिको नाफा	७१,५१५	१४९,५०७	८०,३६१
आयकर खर्च	२१,२८८	४३,२०४	२४,१४२
यस वर्षको जम्मा नाफा	५०,२२७	१०६,३०४	५६,२१९

नगद प्रवाह विवरण

(रु हजारमा)

विवरण	२०७६/७७	२०७७/७८	२०७८/७९
(क) कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	८०,८३४	२४२,०९८	(१४५,३७५)
आम्दानीबाट नगद प्राप्ती	१०४,२५४	१७०,९७४	२१९,६१९
मर्चेण्ट बैकिङ्ग संचालनबाट आम्दानी	४७,३९१	९८,५३३	१३७,८४४
सामूहिक लगानी कोष संचालनबाट आम्दानी	५३,६४७	६८,८३६	७८,९९२
व्याज आम्दानी	२,०६२	१,९९५	१,२७१
अन्य आम्दानी	१,१५४	१,६०९	१,५१३
नगद भुक्तानी	८२,९५३	१३२,१५७	१४४,९३१
कर्मचारी खर्च	३५,९१२	४५,७३४	४३,६९३
कार्यालय संचालन खर्च	२५,३४२	४९,६३३	६०,१९५
सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धि खर्च	-	२००	-
आयकर भुक्तानी	२१,६९८	३६,५८९	४१,०४३
कार्यगत पूँजीमा भएको परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	२१,३०१	३८,८१७	७४,६८८
चालु सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	(४,९७०)	(५६,०५५)	६०,३३४
वित्तीय कारोवारमा कमि/(वृद्धि)	(८,७५१)	(६१,१७०)	५९,१९४
अन्य सम्पत्तिमा कमि/(वृद्धि)	३,७८९	५,११४	१,१४०
चालु दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	६४,५०३	२५९,३३६	(२८०,३९७)
सर्वसाधारणमा तिर्न बाँकीमा (कमि)/वृद्धि	६,२४६	२५७,१६८	(२७३,३१०)
अन्य दायित्वमा (कमि)/वृद्धि	५८,२५७	२,१६८	(७,०८६)
(ख) लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	१,२९१	६७,६३९	(८०,८४०)
लगानीमा कमि/(वृद्धि)	(३९,८४२)	४६,०८०	(८७,६३३)

स्थिर सम्पत्तिमा कमी/वृद्धि	(१८१)	(७,०३२)	(३७,०२५)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	१०,४५४	-	४,९१५
व्याज आम्दानी	३०,०९५	२८,२९५	३७,४९७
लाभांश आम्दानी	७६६	२९६	१,४०५
(ग) वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	(४२,१०५)	(५०,०००)	(८०,०००)
शेयर पूँजीमा कमी/वृद्धि	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-
लाभांश भुक्तानी	(४२,१०५)	(५०,०००)	(८०,०००)
(ङ) नगद तथा नगद समानमा भएको खुद (कमी) /वृद्धि (क+ख+ग)	४०,०२१	२५९,७३७	(३०६,२१५)
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरु मौज्दात	४०८,०७७	४४८,०९८	७०७,८३४
विदेशी सटहीमा भएको परिवर्तनको असर	-	-	४
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	४४८,०९८	७०७,८३४	४०१,६२३

अन्य विस्तृत आम्दानी

(रु हजारमा)

विवरण	आ.व. २०७६/७७	आ.व. २०७७/७८	आ.व. २०७८/७९
यस वर्षको मुनाफा	५०,२२७	१०६,३०४	५६,२१९
विक्रीको लागी उपलब्ध रहेको वित्तीय सम्पत्तिको पुनः मापनमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
FVOCI मा मापन गरिएको वित्तीय लगानीमा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
परिभाषित लाभ दायित्वहरूको बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन (Actuarial Valuation) मा नाफा/(नोक्सान)	-	-	-
कुल अन्य विस्तृत आम्दानी/(हानि)	-	-	-
अन्य विस्तृत आम्दानीसँग सम्बन्धित आयकर आय/(व्यय)	-	-	-
यस वर्षको लागि कुल विस्तृत आम्दानी	५०,२२७	१०६,३०४	५६,२१९

इक्विटीमा भएको परिवर्तन

(रु हजारमा)

विवरण	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	डि.बि.ओ. लाभ/ (हानि)	बिक्रीको लागी उपलब्ध	सिएसआर जगेडा कोष	साधारण जगेडा कोष	कुल शेयरधनी कोष
१ श्रावन २०७६ सालको मौज्दात	२००,०००	१५८,३६७	(१८८)	-	-	३८,३३३	३९६,५१२
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
शेयर पूँजीको निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश घोषणा र भुक्तानी	-	(४२,१०५)	-	-	-	-	(४२,१०५)
साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(५,०२३)	-	-	-	५,०२३	-
सिएसआर जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(५०२)	-	-	५०२	-	-
यस वर्षको खुद मुनाफा	-	५०,२२७	-	-	-	-	५०,२२७
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षमा	-	-	-	-	-	-	-

स्थानान्तरण							
आषाढ मसान्त २०७७ को मौज्दात	२००,०००	१६०,९६४	(१८८)	-	५०२	४३,३५६	४०४,६३४
१ श्रावण २०७७ सालको मौज्दात	२००,०००	१६०,९६४	(१८८)	-	५०२	४३,३५६	४०४,६३४
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
शेयर पूँजीको निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश घोषणा र भुक्तानी	-	(५०,०००)	-	-	-	-	(५०,०००)
साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(१०,६३०)	-	-	-	१०,६३०	-
सिएसआर जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(१,०६३)	-	-	१,०६३	-	-
सिएसआर जगेडा कोषबाट स्थानान्तरण	-	२००	-	-	(२००)	-	-
यस वर्षको खुद मुनाफा	-	१०६,३०४	-	-	-	-	१०६,३०४
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षमा स्थानान्तरण	-	(१८८)	१८८	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७८ को मौज्दात	२००,०००	२०५,५८७	-	-	१,३६५	५३,९८६	४६०,९३८
१ श्रावण २०७८ सालको मौज्दात	२००,०००	२०५,५८७	-	-	१,३६५	५३,९८६	४६०,९३८
समायोजन	-	-	-	-	-	-	-
शेयर पूँजीको निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-
लाभांश घोषणा र भुक्तानी	-	(८०,०००)	-	-	-	-	(८०,०००)
साधारण जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(५,६२२)	-	-	-	५,६२२	-
सिएसआर जगेडा कोषमा स्थानान्तरण	-	(५६२)	-	-	५६२	-	-
यस वर्षको खुद मुनाफा	-	५६,२१९	-	-	-	-	५६,२१९
FVOCI मा मापन गरिएको वित्तीय लगानीको Fair मूल्याङ्कन (कर पछि)	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षमा स्थानान्तरण	-	-	-	-	-	-	-
आषाढ मसान्त २०७९ को मौज्दात	२००,०००	१७५,६२२	-	-	१,९२८	५९,६०८	४३७,१५७

६.८. योजना व्यवस्थापकको लेखा निति सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको संस्थाको लेखा व्यवस्था नीति तथा विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान, लेखा सम्बन्धी स्थापित राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय सिद्धान्त, नीति, आधार, प्रक्रिया तथा प्रचलनको आधारमा रहेको छ ।

६.९. योजना व्यवस्थापकको लेखा परीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

एस.आर.पाण्डे एण्ड कम्पनी, महाराजगञ्ज, काठमाडौं ।

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

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

सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस अघि सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम १ र सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम गरी दुईवटा योजना परिपक्व भइसकेका छ ।

हाल सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड, सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम २ र सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना गरी तीनवटा योजनाहरु संचालनमा रहेका छन् ।

उक्त योजनाहरुको मसान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ ।

मिति	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-१		सिद्धार्थ इक्विटी ओरियन्टेड स्किम		सिद्धार्थ इक्विटी फण्ड		सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम-२		सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना
	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई बजार मूल्य (रु.)	प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (रु.)
२९ पौष २०६९	१०.२१	-	-	-	-	-	-	-	-
२९ माघ २०६९	१०.३७	११.८३	-	-	-	-	-	-	-
३० फागुन २०६९	१०.६८	१३.००	-	-	-	-	-	-	-
३१ चैत २०६९	११.२७	११.६०	-	-	-	-	-	-	-
३१ बैशाख २०७०	१०.५३	११.००	-	-	-	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७०	१०.८०	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	-	-	-	-	-	-	-
२९ कार्तिक 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 वैशाख २०७१	१७.२४	१२.८०	-	-	-	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७१	१८.५०	१४.५५	-	-	-	-	-	-	-
३२ असार २०७१	२१.०९	१६.३४	-	-	-	-	-	-	-
३१ श्रावण २०७१	२१.२१	१८.५०	९.९३	-	-	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७१	१७.३६	१६.५०	९.६४	-	-	-	-	-	-
३१ असोज २०७१	१७.३८	१५.६०	९.६८	१०.२०	-	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७१	१६.३१	१५.३०	९.३७	१०.७०	-	-	-	-	-
२९ मंसिर २०७१	१७.१८	१४.८०	९.६२	१०.६५	-	-	-	-	-
३० पौष २०७१	१७.७३	१५.००	९.८२	१०.६१	-	-	-	-	-
२९ माघ २०७१	१८.६९	१५.९०	१०.०९	१०.३०	-	-	-	-	-
३० फागुन २०७१	१८.५०	१६.००	९.९९	१०.२०	-	-	-	-	-
३० चैत २०७१	१७.९३	१५.७५	९.८३	९.८५	-	-	-	-	-
३१ वैशाख २०७२	१७.७७	१५.७६	९.८१	१०.००	-	-	-	-	-
३२ जेष्ठ २०७२	१७.४१	१५.००	९.७३	९.६४	-	-	-	-	-
३१ असार २०७२	१७.६९	१५.००	१०.००	१०.१८	-	-	-	-	-
३२ श्रावण २०७२	२१.२३७	१६.७५	११.५६	९.६३	-	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७२	२०.७९	१७.१६	१२.०९	१०.२५	-	-	-	-	-
३० असोज २०७२	१९.६७	१६.१५	११.६४	१०.२०	-	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७२	१९.१५	१५.२०	११.२६	१०.२०	-	-	-	-	-
२९ मंसिर २०७२	१८.९९	१५.६०	११.२५	९.८१	-	-	-	-	-
३० पौष २०७२	२१.५६	१६.२५	१२.६४	९.९०	-	-	-	-	-
२९ माघ २०७२	२३.०२	१८.२७	१३.४७	११.६०	-	-	-	-	-
२९ फागुन २०७२	२४.७८	१९.३०	१४.३४	१०.९५	-	-	-	-	-
३० चैत २०७२	२५.२५	१९.३०	१४.५६	१०.७२	-	-	-	-	-
३१ वैशाख	२६.८९	२०.९०	१५.३५	११.३०	-	-	-	-	-

२०७३									
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	१५.९१	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	२२.६१	२०.५०	१३.१७	१०.४०	-	-	-	-	-
३० फागुन २०७३	२३.४८	१९.७०	१३.५०	११.००	-	-	-	-	-
३१ चैत २०७३	२८.५४	२६.५१	१६.०३	१३.००	-	-	-	-	-
३१ बैशाख २०७४	२७.२८	२४.८०	१५.४१	१२.४०	-	-	-	-	-
३१ जेष्ठ २०७४	२६.५७	२४.६८	१५.०५	११.९५	-	-	-	-	-
३१ असार २०७४	२६.९६	२३.१५	१५.४०	११.८६	-	-	-	-	-
३२ श्रावण २०७४	२७.९१	२६.५४	१६.०५	१३.२०	-	-	-	-	-
३१ भाद्र २०७४	२१.०१	२०.८६	१२.८१	११.४४	-	-	-	-	-
३१ असोज २०७४	२१.५६	२१.४६	१३.२१	१२.१५	-	-	-	-	-
३० कार्तिक २०७४	२१.०८	२१.१०	१२.८३	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 कार्तिक 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	-	-	-
३१ असार २०७६	-	-	११.३१	१०.८२	११.२४	१०.०९	-	-	-
३२ श्रावण २०७६	-	-	११.४९	१०.८५	११.०९	१०.००	-	-	-
३१ भाद्र २०७६	-	-	-	-	९.६८	८.८९	९.८४	१०.००	-
३० असोज २०७६	-	-	-	-	९.७०	८.८९	९.८५	१०.००	-
३० कार्तिक २०७६	-	-	-	-	९.६१	८.९४	९.८५	१०.००	-
३० मंसिर २०७६	-	-	-	-	९.९१	८.८०	९.९९	१०.००	-
२९ पौष २०७६	-	-	-	-	१०.५८	९.२२	१०.४७	१०.००	-
२९ माघ २०७६	-	-	-	-	११.००	९.३०	१०.८३	१०.००	-
३० फागुन २०७६	-	-	-	-	११.११	९.२३	१०.९४	१०.००	-
३० चैत २०७६	-	-	-	-	१०.५०	९.००	१०.३६	१०.००	-
३१ बैशाख २०७७	-	-	-	-	१०.२२	९.००	१०.०९	१०.००	-
३२ जेष्ठ २०७७	-	-	-	-	१०.२६	९.००	१०.१३	१०.००	-
३१ आषाढ २०७७	-	-	-	-	११.१७	१०.००	११.०८	१०.००	-
३२ श्रावण २०७७	-	-	-	-	१०.७४	९.२३	१०.७८	१०.००	-
३१ भाद्र २०७७	-	-	-	-	११.४८	९.६६	११.४२	१०.००	-
३० असोज २०७७	-	-	-	-	११.५६	९.२१	११.४९	-	-
३० कार्तिक २०७७	-	-	-	-	१२.२८	१०.४०	१२.१९	-	-
३० मंसिर २०७७	-	-	-	-	१३.६८	१०.३०	१३.६६	-	-
२९ पुष २०७७	-	-	-	-	१४.७४	१०.७३	१४.९०	१०.८०	-
२९ माघ २०७७	-	-	-	-	१६.०४	११.२१	१६.२५	११.२८	-

२०७७										
३० फागुन २०७७	-	-	-	-	१६.०६	११.७८	१६.३४	११.५०	-	
३० चैत २०७७	-	-	-	-	१६.९९	१२.२४	१७.३७	१२.३०	-	
३१ बैशाख २०७८	-	-	-	-	१६.७५	१२.१२	१७.०८	१२.३१	-	
३२ जेष्ठ २०७८	-	-	-	-	१७.९०	१४.०५	१८.२९	१४.५०	-	
३१ आषाढ २०७८	-	-	-	-	१७.३५	१४.०५	१७.७४	१४.२०	-	
३२ श्रावण २०७८	-	-	-	-	१५.४३	१२.३५	१५.८२	१२.४२	९.९१	
३१ भाद्र २०७८	-	-	-	-	१४.१७	१०.७७	१४.५३	१०.७	९.८५	
३० असोज २०७८	-	-	-	-	१३.९५	१०.४०	१४.२८	१०.५४	९.८९	
३० कार्तिक २०७८	-	-	-	-	१४.१६	१०.६०	१४.५१	१०.८०	१०.०५	
३० मंसिर २०७८	-	-	-	-	१२.३४	१०.२७	१२.६०	१०.४०	९.३५	
२९ पुष २०७८	-	-	-	-	१४.५०	११.०५	१४.८९	११.२३	१०.४०	
२९ माघ २०७८	-	-	-	-	१३.९५	११.१०	१४.२६	११.६७	१०.१२	
३० फागुन २०७८	-	-	-	-	१३.४६	१०.९७	१३.७६	१०.९०	९.८०	
३० चैत २०७८	-	-	-	-	१२.४८	१०.४०	१२.७०	१०.६१	९.१६	
३१ बैशाख २०७९	-	-	-	-	१२.२८	१०.७५	१२.४५	१०.६९	९.०१	
३२ जेष्ठ २०७९	-	-	-	-	१०.६४	१०.०५	१०.८२	१०.२१	७.९९	
३१ आषाढ २०७९	-	-	-	-	१०.९२	९.८८	११.०२	९.७९	८.०८	
३२ श्रावण २०७९	-	-	-	-	१०.९८	९.७१	११.०२	९.८	८.२४	
३१ भदौ २०७९	-	-	-	-	९.६८	८.०५	९.६०	८.४२	७.९४	
३१ असोज २०७९	-	-	-	-	९.४७	८.४	९.३९	८.०५	७.७८	
३० कार्तिक २०७९	-	-	-	-	९.६४	८.०	९.६९	७.८५	७.८९	

सिद्धार्थ इन्फेस्टमेन्ट 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	३२.७५	३.००
	फरक (प्रतिशत)	१४८.२७%	१७२.७३%
वर्ष ५ आ.व. २०७३/७४	प्रक्षेपित	१३.७३	-
	वास्तविक	२६.९६	६.००
	फरक (प्रतिशत)	९६.३५%	१००%
कुल औसत	प्रक्षेपित	६२.८७	३.८०
	वास्तविक	१०९.८२	१२.९०
	फरक (प्रतिशत)	७४.६७%	२३९.४७%

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट 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	-
	फरक (प्रतिशत)	-१२.८६%	-१००.००%
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	१३.२५	१.००
	वास्तविक	१५.४०	२.५०
	फरक (प्रतिशत)	१६.२२%	१५०.००%
वर्ष ४ आ.व. २०७४/७५	प्रक्षेपित	१४.१७	१.१०
	वास्तविक	११.५४	१.२०
	फरक (प्रतिशत)	-१८.५६%	९.०९%
वर्ष ५ आ.व. २०७५/७६	प्रक्षेपित	१४.७१	-
	वास्तविक	११.३१	-
	फरक (प्रतिशत)	-२३.१३%	०.००%
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	६५.९६	३.८०
	वास्तविक	६६.४१२	५.३०
	फरक (प्रतिशत)	०.६८%	३९.४७%

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

सिद्धार्थ ईक्विटी फण्ड संचालनमा आएको मिति : २०७४/०५/१४

परिपक्व हुने मिति : २०८४/०७/२३

आर्थिक वर्ष		प्रतिईकाई खुद सम्पत्तिमूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०७४/७५	प्रक्षेपित	१२.८८	१.१०
	वास्तविक	१०.१८	-
	फरक (प्रतिशत)	-२०.९६%	-१००%
वर्ष २ आ.व. २०७५/७६	प्रक्षेपित	१५.२६	१.२०
	वास्तविक	११.२४	१.१०
	फरक (प्रतिशत)	-२६.३४%	-८.३३%
वर्ष ३ आ.व. २०७६/७७	प्रक्षेपित	१८.२	१.३०
	वास्तविक	११.१७	०.७५
	फरक (प्रतिशत)	-३८.६३%	-४२.३१%
वर्ष ४ आ.व. २०७७/७८	प्रक्षेपित	२१.८९	१.४०
	वास्तविक	१७.३५	३.०
	फरक (प्रतिशत)	-२१%	११४%

वर्ष ५ आ.व. २०७८/७९	प्रक्षेपित	२६.५२	१.५०
	वास्तविक	१०.९२	०.९०
	फरक (प्रतिशत)	-५८.८२%	-४०%
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	१८.९५	१.३०
	वास्तविक	१२.१७	१.१५
	फरक (प्रतिशत)	-३३.७७%	-११.५४%

सिद्धार्थ इक्विटी फण्डको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरणमा भएको फरक सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणः

योजना संचालनमा आए पश्चात् बजारमा निरन्तर उत्तारचढाव आईरहेको हुँदा प्रक्षेपित प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकेको भएतापनि योजनाले प्रक्षेपित प्रतिफल दिने उद्देश्यका साथ कार्य गरिरहेको ।

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम- २ को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम २ संचालनमा आएको मिति : २०७६/०३/२६
परिपक्व हुने मिति : २०८६/०५/०९

आर्थिक वर्ष		प्रतिईकाई खुद सम्पत्तिमूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०७६/७७	प्रक्षेपित	११.५५	०.५०
	वास्तविक	११.०८	०.५०
	फरक (प्रतिशत)	-४.०७%	०.००%
वर्ष २ आ.व. २०७७/७८	प्रक्षेपित	१२.८४	१.००
	वास्तविक	१७.७४	३.००
	फरक (प्रतिशत)	३८%	२००%
वर्ष ३ आ.व. २०७८/७९	प्रक्षेपित	१३.६३	१.००
	वास्तविक	११.०३	१.००
	फरक (प्रतिशत)	-१९.०७%	०.००%
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	१२.६७	०.८३
	वास्तविक	१३.२८	१.५०
	फरक (प्रतिशत)	४.९५%	६६.६७%

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेन्ट ग्रोथ स्किम- २को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरणमा भएको फरक सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणः

योजनाले सन्तुलित प्रतिफल दिने प्रक्षेपण गरेकोमा विभिन्न नितिगत व्यवस्था तथा तरलता लगायतका कारणले धितोपत्र 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 वृद्धि हुन गएको ।

सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना को प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरण

सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजना संचालनमा आएको मिति : २०७८/०२/२७
परिपक्व हुने मिति : खुल्लामुखी योजना भएकोले सो नहुने

आर्थिक वर्ष		प्रति ईकाई खुद सम्पत्तिमूल्य (रु.)	प्रति ईकाई प्रतिफल (रु.)
वर्ष १ आ.व. २०७८/७९	प्रक्षेपित	११.२१	०.५०
	वास्तविक	८.०८	०.००
	फरक (प्रतिशत)	-२७.९२%	-१००%
कुल औसत (हाल सम्मको)	प्रक्षेपित	११.२१	०.५०
	वास्तविक	८.०८	०.००
	फरक (प्रतिशत)	-२७.९२%	-१००%

सिद्धार्थ व्यवस्थित लगानी योजनाको प्रक्षेपित तथा वास्तविक विवरणमा भएको फरक सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणः

योजना संचालनमा आए पश्चात् बजारमा निरन्तर गिरावट आईरहेको हुँदा प्रक्षेपित प्रतिफल प्राप्त गर्न नसकेको भएतापनि योजनाले प्रक्षेपित भन्दा अझ राम्रो प्रतिफल दिने उद्देश्यका साथ कार्य गरिरहेको ।

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

योजना व्यवस्थापकको फण्ड म्यानेजमेन्ट क्वालिटी रेटिङ गरिएको विवरण उल्लेख गरिएको छ -

रेटिङ कम्पनी : श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाडौं ।

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

क्रेडिट रेटिङ प्रदान गरिएको मिति : ०५ सेप्टेम्बर २०२२ (भदौ २०, २०७९) देखि क्रेडिट रेटिङ बहाल रहने अवधि : ०४ सेप्टेम्बर २०२३ (भदौ १८, २०८०) ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धि विवरण

७.१. कोष सुपरिवेक्षको 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 ।	६३	सुचनाको अधिकार विषयमा विद्यावारिधि तथा वाणिज्य कानूनमा स्नातकोत्तर
२.	श्री विश्व प्रकाश पण्डित	का.म.न.पा. वडा नं.१४ कलंकी, काठमाण्डौ ।	६२	जनप्रशासनमा स्नातकोत्तर
३.	श्री प्रताप प्रसाद प्रधान	ल.पु. उ.म.न.पा. वडा नं.३ ललितपुर ।	७३	चार्टर्ड एकाउण्टेन्ट (एफ.सि.ए)
४.	श्री राधाकृष्ण पौड्याल	का.म.न.पा. वडा नं. १० वानेश्वर, काठमाण्डौ ।	७८	एम. ए. (अर्थशास्त्र)
५.	श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी	पोखरा महानगरपालिका -७, नेपाल राष्ट्र बैंक रोड ।	६७	एम.पि.ए. वि.एल

७.२. कोष सुपरिवेक्षको 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.	अध्यक्ष राष्ट्रिय समावेशी आयोग, कानूनी परामर्शदाता, नेशनल ल कलेजको संस्थापक, प्रिन्सिपल तथा संविधानविद ।
२.	श्री विश्व प्रकाश पण्डित	मिति २०३५/१०/०८ मा नेपाल सरकारको राजपत्र अनंकित प्रथम श्रेणीको प्राविधिक पदमा स्थायी नियुक्ति भई मिति २०३९/१२/११	अवकास	नरहेको

		मा राजपत्रांकित तृतीय श्रेणी, मिति २०४९/०८/०७ मा राजपत्रांकित द्वितीय श्रेणी, २०६०/०५/०४ मा राजपत्रांकित प्रथम श्रेणी र मिति २०६८/०४/११ मा राजपत्रांकित विशिष्ट श्रेणीको सचिव पदमा बढुवा भई नेपाल सरकारका विभिन्न कार्यालय, विभाग, आयोग तथा मन्त्रालयमा सम्बन्धित श्रेणीका पदहरूमा काम गर्नु भएको र सरकारी सेवाको उत्तरार्धमा उर्जा मन्त्रालयको सचिव हुदै शिक्षा मन्त्रालयको सचिव पदबाट २०७३/०४/०७ देखि स्वेच्छिक अवकाश लिनु भएको ।		
३.	श्री प्रताप प्रसाद प्रधान	लेखा परिक्षण कार्यमा ३० वर्ष भन्दा बढीको अनुभव	लेखा परिक्षण	लेखा परीक्षण कार्यमा संलग्न
४.	श्री राधाकृष्ण पौड्याल	नेपाल राष्ट्र बैंकमा ३० वर्ष कार्य गरेको अनुभव, ऋण असुली न्यायाधिकरणमा ५ वर्ष भन्दा बढी बैंकिङ्ग सदस्यको रूपमा कार्य गरेको	अवकाश	बैंकिङ्ग विषयमा परामर्शदाता
५.	श्री सूर्य प्रसाद भण्डारी	नेपाल सरकारको विभिन्न पद तथा विभागमा ४० वर्ष भन्दा बढी काम गरेको अनुभव	पब्लिक एडमिनिस्ट्रेसन	प्रोजेक्ट कोडिनेटर - Safer Migration (SaMi), Project coordination unit, नेपाल सरकार श्रम, रोजगार तथा सामाजिक सुरक्षा मन्त्रालयमा २७ डिसेम्बर, २०१३ देखि २०१८ सम्म ।

७.३ योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

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

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्यको अनुगमन गर्ने कार्य कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ । योजना व्यवस्थापकबाट समय समयमा प्राप्त कार्यसम्पादन प्रतिवेदन तथा कानून पालना प्रतिवेदनको आधारमा कोष सुपरिवेक्षकबाट योजना व्यवस्थापन कम्पनीको मूल्यांकन हुन्छ । कोष सुपरिवेक्षकले चौमासीरूपमा वा नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिमको समयावधी भित्र योजना व्यवस्थापकबाट प्रतिवेदन प्राप्त गरी सो उपर सुपरिवेक्षकहरूको 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 सुपरिवेक्षण गर्ने तथा कोष अन्तर्गत संचालन गरिने विभिन्न योजनामा सहभागी हुने युनिटहोल्डरहरुको हित संरक्षण गर्ने प्रमुख जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको रहनेछ र सहभागीको हित संरक्षणका लागि कोष सुपरिवेक्षकले प्रचलित कानूनको अधीनमा रही पूर्ण व्यवसायिक तवरले स्वतन्त्र भई आफ्नो कार्य गर्नुपर्नेछ ।
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 नियुक्त गरेको,
 - (ग) कानूनी व्यवस्था परिपालना गराउन एक नियम पालन अधिकृत नियुक्त गरेको,
 - (घ) नियम पालन गराउन आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा लेखापरीक्षण पद्धती 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 विक्री 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 कारवाही 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 सहभागीहरुलाई लिखित सूचना नदिई वा सो को सार्वजनिक सूचना नदिईकन सहभागीहरुलाई अहित हुने गरी योजनामा कुनै परिवर्तन नगर्ने कुराको सुनिश्चितता गर्ने,
 - (ड) सहभागीहरुको 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 नबाधिने 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 अन्तर्गतको 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 तोकिएका 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 बर्खिलाप कुनै कार्य गरे गराएको कारणबाट कसैलाई हानी नोक्सानी पुग्न गएमा सो को संपूर्ण जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकमध्येको सम्बन्धित व्यक्तिले नै बहन गर्नु पर्नेछ र निजबाट कुनै क्षतिपूर्ति भराउनुपर्ने भएमा सो को जिम्मेवारी कोष सुपरिवेक्षकको हुनेछ ।
 १३. कोष सुपरिवेक्षकको कुनै सदस्य सेवाबाट स्वयं अलगिन चाहेमा निजले कम्तिमा तीन महिना अगाडि कोष प्रवर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकका अन्य 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 बिना कुनै पनि सदस्यले कोष सुपरिवेक्षकको दायित्वबाट अलगिन 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 उल्लंघन गरेमा उक्त सम्झौता पालना गर्न गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डले आवश्यक निर्देशन दिन सक्नेछ ।

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

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम ३ इक्विटी फण्ड हो । यस योजनाले लगानीकर्ताहरूलाई सामूहिक लगानि कोष नियमावलीको अधिनमा रही धितोपत्र, मुद्रा बजार उपकरण तथा बैंकको निक्षेपमा लगानी गरी उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने तथा योजना अवधिभरको नेप्से परिसुचकको वृद्धि भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ । योजना सम्बन्धि विवरण देहाय बमोजिम उल्लेख गरिएको छ ।

क	योजनाको नाम	सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम ३ (Siddhartha Investment Growth Scheme 3)
ख	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-end)
ग	योजनाको आकार	रु. १,२०,००,००,०००/- (एक अर्ब बीस करोड)
घ	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	१२,००,००,००० (बाह्र करोड)
ङ	प्रति इकाई अंकित मूल्य	रु. १०/- (अक्षरेपी दश)
च	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	६,००,००,००० (छ करोड)
छ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१५,००,००,००० (पन्ध्र करोड)
ज	योजनाको अवधि	१० वर्ष
झ	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँट गरेको मितिले १० वर्ष
ञ	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरू नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ
ट	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी	सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नारायणचौर, नक्साल, काठमाण्डौ ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

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

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

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

- (क) बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र
- (ख) सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र
- (ग) धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचीकृत धितोपत्र
- (घ) नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी वील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरू
- (ङ) बैंक निक्षेप
- (च) मुद्रा बजार उपकरण
- (छ) बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र
- (ज) नेपाल धितोपत्र बोर्डको नियमावली संशोधन भएमा सो समेत उपरोक्तानुसार उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रको लगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ ।

नियम ३६ मा भएको व्यवस्था बमोजिम योजनाले देहायको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ :

- (१) योजना व्यवस्थापकले प्रत्येक योजनाको रकम लगानी गर्दा देहाय बमोजिमको सीमाभित्र रही लगानी गर्नेछ ।

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

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन

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

८.४. विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

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

८.५. योजनाको वित्तिय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम-३

प्रक्षेपित वासलात					
विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
पूँजीको श्रोत					
ईकाई पूँजी	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००
जगेडा कोष	१२,४०३,६५१	५८,६६०,८२९	६८,२६४,४९९	१११,१०६,७७४	१२१,३८९,१८३
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी कोष	८१,३००,०००	१२२,३१४,११९	२०८,२३६,९९९	२५७,८५०,१८८	३४८,५७८,७४५
प्रस्तावित लाभांश	९६,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
चालु दायित्व	६,१३३,९१०	६,६०८,८३१	७,०१६,५५२	७,४६२,३८२	७,८९३,५११
कुल श्रोत	१,३९५,८३७,५६१	१,५०७,५८३,७७९	१,६०३,५१८,०५०	१,७०८,४१९,३४४	१,८०९,८६१,४३९
पूँजीको उपयोग					
i. लगानी	१,२२१,३००,०००	१,२७४,७१७,७७०	१,४०६,८९७,८२८	१,४६६,११४,६८७	१,५९९,६८५,५१८
ii. बैंक मौज्जात	१५९,९८४,५६१	२१७,७४१,१४४	१७९,९०२,३४२	२२४,९४८,८०५	१९१,२१७,७७६
iii. चालु सम्पत्ति	१४,५५३,०००	१५,१२४,८६५	१६,७१७,८७९	१७,३५५,८५१	१८,९५८,१४५
कुल पूँजीको उपयोग	१,३९५,८३७,५६१	१,५०७,५८३,७७९	१,६०३,५१८,०५०	१,७०८,४१९,३४४	१,८०९,८६१,४३९
विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
पूँजीको श्रोत					
ईकाई पूँजी	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००
जगेडा कोष	१६७,८१८,२८३	१८६,२०८,७५२	२५०,१७९,९५८	२९८,५५०,०६६	५६२,२०९,०३१
प्राप्त भईनसकेको आम्दानी कोष	४०६,८३५,३६१	५०३,०४२,४९३	५७०,७८६,५४४	६६७,०४४,८९५	७९२,८२९,१५२
प्रस्तावित लाभांश	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	-
चालु दायित्व	८,३९१,५४२	८,८८०,६६१	९,४४२,८४०	१०,०६०,१३४	१०,७६६,२६९
कुल श्रोत	१,९२७,०४५,१८६	२,०४२,१३१,९०६	२,१७४,४०९,३४२	२,३१९,६५५,०९६	२,४८५,८०४,४५१
पूँजीको उपयोग					
i. लगानी	१,६६८,२२४,५४४	१,८१०,८६०,७७६	१,८९६,९९५,२९६	२,०५७,२२४,८५४	२,१५१,३७९,२१८
ii. बैंक मौज्जात	२३९,११६,२५२	२०९,८६३,७३७	२५५,०५४,६८४	२३८,१५३,६३१	३०९,१४७,४२४
iii. चालु सम्पत्ति	१९,७०४,३९०	२१,४०७,३९३	२२,३५९,३६१	२४,२७६,६११	२५,२७७,८०९
कुल पूँजीको उपयोग	१,९२७,०४५,१८६	२,०४२,१३१,९०६	२,१७४,४०९,३४२	२,३१९,६५५,०९६	२,४८५,८०४,४५१

प्रक्षेपित खुद सम्पत्ती

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क. इकाई संख्या	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००
ख. ईकाई पूँजी	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००
सूचिकृत धितोपत्र					
कारोवार प्रयोजन	१२३,०००,०००	१२७,४१६,२७८	१४६,७१६,६९७	१५०,६३५,४९२	१६८,८३८,६६५
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	५३६,४००,०००	५६९,४१६,५३४	६४७,७२१,२३७	६८६,०२०,५६३	७६६,५९३,४२८
लाभांश प्रयोजन	२५७,४००,०००	२७३,०४७,४५८	३०३,०९७,०८१	३१९,४१८,९२१	३४९,६३७,६३४
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	६४,५००,०००	६४,८३७,५००	६९,३६२,८१३	७०,०३९,७११	७४,६१५,७९१

निश्चित आमदानी उपकरण	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००
सञ्चालन बैंक खाता	१५९,९८४,५६१	२१७,७४१,१४४	१७९,९०२,३४२	२२४,९४८,८०५	१९१,२१७,७७६
अन्य चालु सम्पत्ति	१४,५५३,०००	१५,१२४,८६५	१६,७१७,८७९	१७,३५५,८५१	१८,९५८,१४५
चालु दायित्व	-	-	-	-	-
A. कुल खुद सम्पत्ति मूल्य	१,३९५,८३७,५६१	१,५०७,५८३,७७९	१,६०३,५१८,०५०	१,७०८,४१९,३४४	१,८०९,८६१,४३९
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	५,२३४,३९१	५,६५३,४३९	६,०१३,१९३	६,४०६,५७३	६,७८६,९८०
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	६९७,९९९	७५३,७९२	८०१,७५९	८५४,२१०	९०४,९३१
तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	२०१,६००	२०१,६००	२०१,६००	२०१,६००	२०१,६००
B. खुद सम्पत्ति मूल्य	१,३८९,७०३,६५१	१,५००,९७४,९४८	१,५९६,५०१,४९८	१,७००,९५६,९६२	१,८०१,९६७,९२८
C. कुल ईकाई संख्या	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००
D. लाभांश अधिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	११.५८	१२.५१	१३.३०	१४.१७	१५.०२
E. लाभांश पछिको प्रति ईकाई खुद सम्पत्ति मूल्य	१०.७८	११.५१	१२.३०	१३.०७	१३.९२
F. प्रस्तावित लाभांश	९६,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
G. प्रति ईकाई लाभांश (रु.)	०.८०	१.००	१.००	१.१०	१.१०
विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क. ईकाई संख्या	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००
ख. ईकाई पूँजी	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००
सूचिकृत धितोपत्र					
कारोवार प्रयोजन	१७३,४५०,०९८	१९३,०२३,९४६	२००,९६२,५४६	२२६,८७४,५९६	२४३,६८५,१२५
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	८११,६६५,४१२	८९७,८४९,५९७	९५३,२७८,६२८	१,०४४,७१८,७५९	१,०९६,३६६,७०८
लाभांश प्रयोजन	३६७,४७३,१३९	३९९,६९८,७५०	४२१,०९६,५९१	४५९,२१८,७०१	४८५,७८१,२७८
सार्वजनिक/हकप्रद निष्काशन लगानी	७५,६३५,८९५	८०,२८८,४८३	८१,६५७,५३१	८६,४१२,७९८	८५,५४६,१०७
निश्चित आमदानी उपकरण	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००	२४०,०००,०००
सञ्चालन बैंक खाता	२३९,११६,२५२	२०९,८६३,७३७	२५५,०५४,६८४	२३८,१५३,६३१	३०९,१४७,४२४
अन्य चालु सम्पत्ति	१९,७०४,३९०	२१,४०७,३९३	२२,३५९,३६१	२४,२७६,६११	२५,२७७,८०९
चालु दायित्व	-	-	-	-	-
A. कुल खुद सम्पत्ति मूल्य	१,९२७,०४५,१८६	२,०४२,१३१,९०६	२,१७४,४०९,३४२	२,३१९,६५५,०९६	२,४८५,८०४,४५१
तिर्न बाँकी कोष व्यवस्थापन शुल्क	७,२२६,४१९	७,६५७,९९५	८,१५४,०३५	८,६९८,७०७	९,३२१,७६७
तिर्न बाँकी डिपोजिटरी शुल्क	९६३,५२३	१,०२१,०६६	१,०८७,२०५	१,१५९,८२८	१,२४२,९०२

तिर्न बाँकी कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	२०१,६००	२०१,६००	२०१,६००	२०१,६००	२०१,६००
B. खुद सम्पत्ति मूल्य	१,९१८,६५३,६४४	२,०३३,२५१,२४५	२,१६४,९६६,५०२	२,३०९,५९४,९६२	२,४७५,०३८,१८३
C. कुल ईकाइ संख्या	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००
D. लाभांश अधिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	१५.९९	१६.९४	१८.०४	१९.२५	२०.६३
E. लाभांश पछिको प्रति ईकाइ खुद सम्पत्ति मूल्य	१४.७९	१५.७४	१६.८४	१८.०५	२०.६३
F. प्रस्तावित लाभांश	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	-
G. प्रति ईकाइ लाभांश (रु.)	१.२०	१.२०	१.२०	१.२०	-

प्रक्षेपित आय-व्यय विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
A. आमदानी					
प्राप्त भईसकेको आमदानी	१३७,४९९,७३०	१९३,४६२,९४२	१५८,४८७,८६१	२०५,५०९,७८७	१७४,७२६,७३७
जम्मा आमदानी	१३७,४९९,७३०	१९३,४६२,९४२	१५८,४८७,८६१	२०५,५०९,७८७	१७४,७२६,७३७
B. खर्च					
योजना दर्ता शुल्क तथा निष्काशन खर्च	३,७९०,०००	-	-	-	-
नियमित खर्च	७७०,४४०	७७०,४४०	८१७,९८४	८१७,९८४	८७०,२८२
योजना व्यवस्थापन शुल्क @ १.५०%	२०,९३७,५६३	२२,६१३,७५७	२४,०५२,७७१	२५,६२६,२९०	२७,१४७,९२२
डिपोजिटरी शुल्क @ ०.२०%	२,७९१,६७५	३,०१५,१६८	३,२०७,०३६	३,४१६,८३९	३,६१९,७२३
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	८०६,४००	८०६,४००	८०६,४००	८०६,४००	८०६,४००
जम्मा खर्च	२९,०९६,०७९	२७,२०५,७६४	२८,८८४,१९१	३०,६६७,५१३	३२,४४४,३२७
C. खुद नाफा/(नोक्सान)	१०८,४०३,६५१	१६६,२५७,१७८	१२९,६०३,६७०	१७४,८४२,२७४	१४२,२८२,४१०
प्राप्त भई नसकेको आमदानी/(नोक्सान) मा भएको खुद परिवर्तन	८१,३००,०००	४१,०१४,११९	८५,९२२,८८०	४९,६१३,१८९	९०,७२८,५५७
वर्षको खुद नाफा	१८९,७०३,६५१	२०७,२७१,२९७	२१५,५२६,५५०	२२४,४५५,४६३	२३३,०१०,९६६
D. प्रस्तावित लाभांश	९६,०००,०००	१२०,०००,०००	१२०,०००,०००	१३२,०००,०००	१३२,०००,०००
E. वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	९३,७०३,६५१	८७,२७१,२९७	९५,५२६,५५०	९२,४५५,४६३	१०१,०१०,९६६

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
A. आमदानी					
प्राप्त भईसकेको आमदानी	२२४,८६५,५५०	१९८,८४०,९२२	२४६,६७०,३७५	२३३,६०१,७३७	३०७,७१५,१३२
जम्मा आमदानी	२२४,८६५,५५०	१९८,८४०,९२२	२४६,६७०,३७५	२३३,६०१,७३७	३०७,७१५,१३२
B. खर्च					
योजना दर्ता शुल्क तथा निष्काशन खर्च	-	-	-	-	-

नियमित खर्च	८७०,२८२	९२७,८११	९२७,८११	९९१,०९२	९९१,०९२
योजना व्यवस्थापन शुल्क@ १.५०%	२८,९०५,६७८	३०,६३१,९७९	३२,६१६,१४०	३४,७९४,८२६	३७,२८७,०६७
डिपोजिटरी शुल्क@ ०.२०%	३,८५४,०९०	४,०८४,२६४	४,३४८,८१९	४,६३९,३१०	४,९७१,६०९
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	८०६,४००	८०६,४००	८०६,४००	८०६,४००	८०६,४००
जम्मा खर्च	३४,४३६,४५१	३६,४५०,४५३	३६,६९९,१६९	४१,२३१,६२८	४४,०५६,१६७
C. खुद नाफा/(नोक्सान)	१९०,४२९,१००	१६२,३९०,४६९	२०७,९७१,२०६	१९२,३७०,१०८	२६३,६५८,९६४
प्राप्त भई नसकेको आम्दानी/(नोक्सान) मा भएको खुद परिवर्तन	५८,२५६,६१६	९६,२०७,१३२	६७,७४४,०५१	९६,२५८,३५१	४५,७८४,२५६
यस वर्षको खुद नाफा	२४८,६८५,७१६	२५८,५९७,६०१	२७५,७१५,२५७	२८८,६२८,४६०	३०९,४४३,२२१
D. प्रस्तावित लाभांश	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	-
E. वासलातमा सारिएको नाफा/(नोक्सान)	१०४,६८५,७१६	११४,५९७,६०१	१३१,७१५,२५७	१४४,६२८,४६०	३०९,४४३,२२१

प्रक्षेपित नगद प्रवाह विवरण

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
क. सञ्चालन गतिविधि बाट नगद प्रवाह					
खुद नाफा/नोक्सान	१८९,७०३,६५१	२०७,२७१,२९७	२१५,५२६,५५०	२२४,४५५,४६३	२३३,०१०,९६६
घटाउ : प्राप्त भईनसकेको आम्दानी	८१,३००,०००	४१,०१४,११९	८५,९२२,८८०	४९,६१३,१८९	९०,७२८,५५७
जोड : प्राप्त भईनसकेको नोक्सान	-	-	-	-	-
क्रियाशिल पूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह	१०८,४०३,६५१	१६६,२५७,१७८	१२९,६०३,६७०	१७४,८४२,२७४	१४२,२८२,४१०
चालु सम्पत्ती (बढि)/घटि	(१४,५५३,०००)	(५७१,८६५)	(१,५९३,०१५)	(६३७,९७२)	(१,६०२,२९४)
चालु दायित्व बढि/घटि	६,१३३,९१०	४७४,९२१	४०७,७२१	४४५,८३०	४३१,१२९
संचालन गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	९९,९८४,५६१	१६६,१६०,२३५	१२८,४१८,३७६	१७४,६५०,१३३	१४१,१११,२४५
ख. लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
घितोपत्रमा लगानी र निश्चित आम्दानी उपकरणमा लगानी	(१,१४०,०००,०००)	(१२,४०३,६५१)	(४६,२५७,१७८)	(९,६०३,६७०)	(४२,८४२,२७४)
लगानी गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	(१,१४०,०००,०००)	(१२,४०३,६५१)	(४६,२५७,१७८)	(९,६०३,६७०)	(४२,८४२,२७४)
ग वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह					

इकाई पूँजी बढि/ (घटि)	१,२००,०००,०००	-	-	-	-
लाभांश वितरण	-	(९६,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१३२,०००,०००)
वित्तीय गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	१,२००,०००,०००	(९६,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१२०,०००,०००)	(१३२,०००,०००)
घ खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)	१५९,९८४,५६१	५७,७५६,५८३	(३७,८३८,८०२)	४५,०४६,४६३	(३३,७३१,०३०)
ड शुरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	-	१५९,९८४,५६१	२१७,७४१,१४४	१७९,९०२,३४२	२२४,९४८,८०५
च नगद तथा बैंक मौज्दात (घ+ड)	१५९,९८४,५६१	२१७,७४१,१४४	१७९,९०२,३४२	२२४,९४८,८०५	१९१,२१७,७७६

विवरण	वर्ष ६	वर्ष ७	वर्ष ८	वर्ष ९	वर्ष १०
क सञ्चालन गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
खुद नाफा/नोक्सान	२४८,६८५,७१६	२५८,५९७,६०१	२७५,७५५,२५७	२८८,६२८,४६०	३०९,४४३,२२१
घटाउ : प्राप्त भईनसकेको आम्दानी	५८,२५६,६१६	९६,२०७,१३२	६७,७४४,०५१	९६,२५८,३५१	४५,७८४,२५६
जोड : प्राप्त भईनसकेको नोक्सान	-	-	-	-	-
क्रियाशिलपूँजी समायोजन अधिको नगद प्रवाह	१९०,४२९,१००	१६२,३९०,४६९	२०७,९७१,२०६	१९२,३७०,१०८	२६३,६५८,९६४
चालु सम्पत्ती (बढी)/घटि	(७४६,२४५)	(१,७०३,००३)	(९५१,९६९)	(१,९१७,२५०)	(१,००१,१९८)
चालु दायित्व बढी/ (घटि)	४९८,०३१	४८९,११९	५६२,१७९	६१७,२९४	७०६,१३५
संचालन गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	१९०,१८०,८८६	१६१,१७६,५८५	२०७,५८१,४१६	१९१,०७०,१५३	२६३,३६३,९०१
ख लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
घितोपत्रमा लगानी र निश्चित आम्दानी उपकरणमा लगानी	(१०,२८२,४१०)	(४६,४२९,१००)	(१८,३९०,४६९)	(६३,९७१,२०६)	(४८,३७०,१०८)
लगानी गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगद प्रवाह	(१०,२८२,४१०)	(४६,४२९,१००)	(१८,३९०,४६९)	(६३,९७१,२०६)	(४८,३७०,१०८)
ग वित्तीय गतिविधिबाट नगद प्रवाह					
इकाई पूँजी बढि/ (घटि)	-	-	-	-	-
लाभांश वितरण	(१३२,०००,०००)	(१४४,०००,०००)	(१४४,०००,०००)	(१४४,०००,०००)	(१४४,०००,०००)
वित्तीय गतिविधिबाट प्राप्त कुल नगद	(१३२,०००,०००)	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००	१४४,०००,०००

प्रवाह					
घ खुद नगद प्रवाह (क+ख-ग)	४७,८९८,४७६	(२९,२५२,५१५)	४५,१९०,९४७	(१६,९०१,०५३)	७०,९९३,७९३
ड शुरुको नगद तथा बैंक मौज्दात	१९९,२१७,७७६	२३९,११६,२५२	२०९,८६३,७३७	२५५,०५४,६८४	२३८,१५३,६३१
च नगद तथा बैंक मौज्दात (घ+ड)	२३९,११६,२५२	२०९,८६३,७३७	२५५,०५४,६८४	२३८,१५३,६३१	३०९,१४७,४२४

योजनाको वित्तिय प्रक्षेपणका आधारहरु

- लगानी योग्य कोषको बाँडफाँड तथा योजनाको अनुमानित आयको आधारहरु निम्न अनुसार रहेका छन् ।

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	६५.९७%	६४.६२%	६८.७५%	६७.९७%	७१.३१%	७०.५०%	७३.३१%	७२.७६%	७४.९४%	७३.७७%
● कारोवार प्रयोजन	८.८५%	८.४९%	९.१९%	८.८६%	९.३७%	९.०४%	९.४९%	९.२८%	९.८२%	९.८५%
● दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	३८.६०%	३७.९४%	४०.५७%	४०.३३%	४२.५४%	४२.३०%	४४.१६%	४४.०३%	४५.२३%	४४.३०%
● लाभांश प्रयोजन	१८.५२%	१८.१९%	१८.९९%	१८.७८%	१९.४०%	१९.१५%	१९.६६%	१९.४५%	१९.८८%	१९.६३%
सार्वजनिक/ हकप्रद निष्काशन लगानी	४.६४%	४.३२%	४.३४%	४.१२%	४.१४%	३.९४%	३.९५%	३.७७%	३.७४%	३.४६%
निश्चित आमदानी उपकरण	१७.२७%	१५.९९%	१५.०३%	१४.११%	१३.३२%	१२.५१%	११.८०%	११.०९%	१०.३९%	९.७०%
सञ्चालन बैंक खाता	११.५१%	१४.५१%	११.२७%	१३.२२%	१०.६१%	१२.४६%	१०.३२%	११.७८%	१०.३१%	१२.४९%
	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%	९९.४%
योजनाको अनुमानित आयको आधारहरु										
सूचिकृत धितोपत्र										
नगद लाभांश	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%	६%
बोनस लाभांश	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि										
कारोवार प्रयोजन	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%	१०%
दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
लाभांश प्रयोजन	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	५%
सार्वजनिक/ हकप्रद निष्काशन लगानी										
पूँजीगत लाभ/मुल्यबृद्धि	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%	३०%
निश्चित आमदानी उपकरण -मुद्दती खाता)	९.५%	९.५%	९.५%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%
निश्चित आमदानी उपकरण - वण्ड/डिबेन्चर	९.५%	९.५%	९.५%	८%	८%	८%	८%	८%	८%	८%
सञ्चालन बैंक खाताको आमदानी	३.५%	३.५%	३.५%	२%	२%	२%	२%	२%	२%	२%

- योजनाका प्रक्षेपित वित्तीय विवरणहरू योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को व्यवस्थापनले तयार गरेको हो र सोको पुनरावलोकन तथा प्रमाणित श्री खतिवडा दिपेश एण्ड एसोसियट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स बाट गरिएको हो ।
- उल्लेखित लगानीको प्रतिशत आय आर्जनको विभिन्न उद्देश्य राखेर तोकिएको हो । यस्तो उद्देश्यबाट लगानी गर्दा त्यस अन्तर्गतका प्रत्येक लगानीलाई सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकाले तोकेका सिमा तथा अधिनमा रही गरिनेछ ।
- योजनाले नगद लाभांश कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रूपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रूपमा प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको ।
- बोनस शेयर कारोवार प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रूपमा दोस्रो बजारमा लगानी गरिएको शेयरमा मात्र पाइने र यो सम्पूर्ण रूपमा लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त नभई अर्को वर्ष प्राप्त हुने ।
- दोस्रो बजारमा कारोवार प्रयोजन, दिर्घकालिन पूँजीगत लाभ प्रयोजन र लाभांश प्रयोजनको रूपमा गरिएको शेयर लगानीमा पूँजीगत लाभ/मुल्यवृद्धि क्रमशः ७५%, ५५% र ५५% लगानी गरेको वर्षमा प्राप्त हुने र बाँकी वर्ष प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको ।
- 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 प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको ।
- प्रत्याभूति वापतको आय, निश्चित आम्दानी उपकरण र सञ्चालन खाताको आय सम्पूर्ण रूपमा सोहि वर्षमा नै प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको ।
- योजनाले न्यूनतम लगानी आधार निर्माणका लागि विभिन्न उद्देश्य राखी सूचिकृत धितोपत्रमा गर्ने लगानीको अनुमानित सिमा निर्धारण गरिएको छ । बजारको अवस्था, लगानी गरिएको धितोपत्रको मूल्यमा आउने उतार चढाव आदिले उक्त सिमामा हेरफेर हुन सक्ने ।

वित्तीय प्रक्षेपण तथा सोका आधारहरू सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६मा उल्लेखित लगानीको सीमाभित्र रहेको छ ।

८.६ योजनाको खर्च सम्बन्धि विवरण :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरू 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 नबिकरण 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 :

योजना निष्काशनका लागि गरिने खर्च देहाय बमोजिम रहेको छ ।

१.	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा योजना संचालन स्वीकृत दस्तुर/दर्ता शुल्क*	०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम दशलाख ।
२.	निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क	निष्काशन रकमको ०.२ प्रतिशत
३.	सूचना प्रकाशन शुल्क	वास्तविक बिल बमोजिम ।
४.	प्रचार प्रसार शुल्क	रु.१०,००,०००/-
५.	वित्तीय प्रक्षेपण प्रमाणित गर्ने लेखा परिक्षक सम्बन्धि शुल्क	रु.२५,०००/-
६.	कुरियर, बाँडफाँट, सफ्टवेयर तथा अन्य भैपरी आउने शुल्क	वास्तविक बिल बमोजिम ।
७.	सूचीकरण संग सम्बन्धित शुल्क निवेदन शुल्क सूचिकरण शुल्क	रु.१५,०००/- रु.१००,०००/-
८.	सिडिएस (CDS) संग सम्बन्धित शुल्क: दर्ता शुल्क	रु.५० करोड भन्दा माथि रु.१ अर्बसम्मको हकमा ०.०१५% वा न्यूनतम रु.१,००,०००

	रु.१ अर्ब भन्दा माथि रु.२ अर्बसम्मको हकमा ०.०१% वा न्यूनतम रु १,५०,०००
निवेदन प्रमाणित शुल्क	प्रति हितग्राही रु.१/-
बाँडफाँट फाइल शुल्क	प्रति हितग्राही रु.१/-
प्रारम्भिक निष्काशन प्रमाणित शुल्क	प्रति हितग्राही रु.१/-
प्रारम्भिक निष्काशन प्रशोधन शुल्क	प्रति हितग्राहि रु.५/-

*नियमावलीको व्यवस्था बमोजिमको नेपाल धितोपत्र बोर्डमा बुझाउनुपर्ने संचालन स्वीकृति दस्तुर योजनाको आकार एक अर्ब रुपैया देखि दुई अर्ब रुपैयासम्म भएमा ०.०७५ प्रतिशत वा न्यूनतम दशलाख ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :

- सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को व्यवस्थाअनुसार प्रत्येक हप्ताको अन्त्यमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सोको त्रैमासिक औषत कायम गरी त्रैमासिक रुपमा वार्षिक १.५० प्रतिशतका दरले कोष व्यवस्थापन शुल्क, वार्षिक ०.२ प्रतिशतका दरले डिपोजिटरी शुल्क ।
- सामुहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी कोष प्रवर्द्धक संगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसारको 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 ।
- सुचीकरण शुल्क नेपाल स्टक एक्सचेन्जले तोके बमोजिम (तल तालिकामा उल्लेख भए बमोजिम) ।
- लेखा परिक्षण शुल्क, प्रचलित कानून बमोजिमको सुचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क, (वास्तविक आधारमा)
- सिडिएस (CDS) संग सम्बन्धित शुल्क- नियम अनुसार लाग्ने शुल्क (तल तालिकामा उल्लेख भए बमोजिम) ।

योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी तालिका:

क्र.सं	विवरण	शुल्क
१	कोष व्यवस्थापन शुल्क	खुद सम्पत्ती मूल्यको १.५ प्रतिशत
२	डिपोजिटरी शुल्क	खुद सम्पत्ती मूल्यको ०.२ प्रतिशत
३	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क *	संयोजकत्व गर्ने कोष सुपरिवेक्षकको हकमा प्रति महिना ५०,०००।- अन्य कोष सुपरिवेक्षकहरुको लागि प्रति महिना ४०,०००।-
४	सिडिएस (CDS) संग सम्बन्धित शुल्क: वार्षिक शुल्क	रु. ५० करोड भन्दा माथि रु. १ अर्बसम्मको हकमा वार्षिक शुल्क १,००,००० रु. १ अर्ब भन्दा माथि रु. २ अर्बसम्मको हकमा वार्षिक शुल्क १,५०,०००
५	लेखा परिक्षण शुल्क प्रचलित कानून बमोजिमको सुचना, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन शुल्क	वास्तविक आधारमा
६	सुचीकरण संग सम्बन्धित शुल्क वार्षिक	रु.५०,०००/-

*उपरोक्तानुसारको कुल शुल्क सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अर्न्तगत संचालनमा रहेका योजनाहरुको हरेक महिनाको सुरुको आकारको आधारमा समानुपातिक हिसाबले सम्बन्धित योजनाहरुमा खर्च लेखिनेछ ।

बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपयुक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिईनेछ ।

८.७. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

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

योजनाले इकाईधनीहरूलाई प्रथम वर्षमा ८ प्रतिशत, दोस्रो र तेस्रो वर्षमा १० प्रतिशत, चौथो र पाँचौ वर्षमा ११ प्रतिशत र सो पश्चात् नौ वर्षसम्म १२ प्रतिशत प्रतिफल वितरण गर्ने प्रक्षेपण गरिएको छ । साथै १० औं वर्षमा प्रति इकाई रु २०.६३ फिर्ता गर्ने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

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

आयकर ऐन, २०५८ को दफा १० उपदफा (ठ) बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त सामूहिक लगानि कोष (म्युचुअल फण्ड)ले आफ्नो उद्देश्य अनुरूप आर्जन गरेको रकममा कर छुट हुने व्यवस्था गरिएको छ ।

योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रचलित कानून बमोजिम पाँच प्रतिशतका दरले (व्यक्तिको हकमा) तथा पन्ध्र प्रतिशतका दरले (संस्थाको हकमा) कर कट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

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

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात् योजनाको सम्पत्ती विक्रि गरी इकाईधनीहरूलाई समानुपातिक ढंगले वितरण गरिनेछ । यसका लागि सामूहिक 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 रूपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तीहरू तिन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को व्यवस्था 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 रूपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गर्न सकिनेछ र यसरी प्राप्त रकम योजनाका इकाईधनीहरूलाई फिर्ता भुक्तानी गर्ने समयावधि सम्म बढी प्रतिफल दिने प्रकृतीका बैंक निक्षेपमा राखिने छ ।

यस योजनाका इकाईहरू कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । इकाईधनीहरूको सहमति, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरूलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

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

(क) खुद सम्पत्ती मूल्य गणना विधि

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

	(मूल्याङ्कन मितिमा लगानीको मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय) - दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च
प्रति इकाई खुद सम्पत्ती मूल्य =	कुल इकाई संख्या

(ख) खुद सम्पत्ती मूल्य प्रकाशन सम्बन्धि व्यवस्था

योजनाका इकाईहरू 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 रूपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण त्रैमासिक रूपमा

आफ्नो वेब साईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रूपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ। खुद सम्पत्ती मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ।

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

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

- (१) सामूहिक लगानी कोषमा गरीने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसंग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पुरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :
सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गतका योजनाले धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गर्ने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्ता लगानीमा निहित जोखिमले यसको प्रतिफलमा समेत उतिकै प्रभाव पार्ने हुन्छ।
- (२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ती मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :
योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ। यसको लगानी मध्ये धितोपत्र बजारमा सुचीकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ती मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ।
- (३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको विगतको कार्यले नीजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा संकेत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रूपमा योजनाको संचालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रूपमा राख्ने र सो को नियमति 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 वृद्धि गर्ने तवरले कोषको व्यवस्थापन गर्ने गर्दछ। तथापि, योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

- (१) प्रस्तुत योजना निश्चित रूपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा विमाबाट 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 आमदानीबाट 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 आमदानीले 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 पढ्ती आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

- सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नितिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना संचालन तथा सो को प्रतिफलमा समेत सोही अनुरूप 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 वित्तीय 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 स्थिरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :
योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्गले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थिरता सुनिश्चितता गर्दैन ।
- (४) व्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :
योजनाले लगानी गर्ने कुल रकम मध्ये केहि रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड डिभेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा मुद्दती निक्षेप तथा अन्य कल निक्षेपमा दिईने व्याजदरमा आउने परिवर्तनले योजनाको आयमा समेत सोही अनुरूप असर पार्ने हुन्छ । साथै सम्पत्ती को मूल्यांकन (Valuation) गर्दा प्रचलित व्याजदरलाई आधार मानि गरिने हुँदा प्रचलित व्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अन्तर्गतको सम्पत्ती को मूल्यांकनमा समेत परिवर्तन हुन सक्ने हुँदा यस्तो प्रकारको जोखिम रहन्छ ।
- (५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा वार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ती मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :
योजना निष्काशन गर्दा लाग्ने योजना दर्ता शुल्क, योजना बिक्री तथा यसको वार्षिक 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) इक्वीटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुवैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :
इक्वीटीको मूल्यमा बजारको उतार चढाव सम्बन्धी जोखिमका साथै उक्त उपकरण जारी गर्ने कम्पनीको कार्यसम्पादनको जोखिम रहने हुन्छ । योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्दा यो जोखिमहरुले समेत सो मा प्रभाव पार्ने हुन्छ ।
- (७) ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :
कुनै पनि संस्थाले जारी गरेको ऋणको सावाँ तथा व्याज भुक्तानी उक्त संस्थाको इच्छा तथा क्षमतामा भर पर्ने हुन्छ । योजनाले लगानी गर्ने ऋणपत्रमा त्यस प्रकारको जोखिम रहने हुनसक्छ । तर योजनाले सरकारी ऋणपत्रमा लगानी गरेको छ भने उक्त लगानीको सवालमा योजनामा यस्तो प्रकारको जोखिम रहदैन ।
- (८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यतीनै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्ती मा परिणत गर्नका लागि उक्त धितोपत्रको तरलतामा निर्भर गर्ने हुँदा योजनामा तरलतासम्बन्धी जोखिम रहन सक्छ ।
- (९) व्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रा स्फीती भएमा आदी बारे :
व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । सरकारी ऋण बृद्धि भएमा वा मुद्रा स्फीती भएमा सो को असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।
- (१०) पुनर्लगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याज दरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कूपन प्राप्त हुने र सोही कूपन पुनर्लगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनर्लगानी जोखिम बारे खुलाउने :
ऋणपत्रमा तथा बैंक निक्षेपमा गरेको लगानीबाट प्राप्त व्याज आम्दानी पुनर् 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 बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च समेत योजनाले व्यहोर्ने हुँदा सो खर्चले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा असर पार्दछ ।

- (१२) योजना अन्तर्गत लगानी गरीने विभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरूले विभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारीक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरूमा बढी जोखिम रहने कुरा : योजनाले विभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरूमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिबेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि, संस्थागत डिबेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरूपको जोखिम रहन सक्छ ।
- (१३) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरू जस्तै डेरिभेटिभ्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरू बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरूमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरूमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।
- (१४) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सो मा आधारित उपकरणहरूमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तनबाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :
योजनाले यस प्रकारको उपकरणहरूमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गरिनेछ । त्यस अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिमको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा पर्न सक्छ ।
- (१५) योजनाको अवधि भर सो को मूल्य वृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनश नपाउने बारे :
योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अन्तर्गतका इकाईहरूको मूल्य वृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरूलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनश भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखीम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

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

- (क) लगानी गरिने धितोपत्रको कारोवार सम्बन्धि विवरण र धितोपत्र निष्काशन कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू तथ्यांक प्रणालीको विकास गरिएको छ । सोको निरन्तर अधावधिक गर्ने व्यवस्था समेत गरिएको छ ।
- (ख) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी निर्णय गरिने छ, र यसका लागि योजना व्यवस्थापकले अभ्यासमा ल्याएको प्राविधिक तथा वित्तीय विश्लेषण विधिको उपयोग गरिने छ ।
- (ग) लगानी विश्लेषणका लागि अनुसन्धान विभागको व्यवस्था गरिएको छ, जसमा प्राविधिक विश्लेषक (Technical Analyst) र वित्तीय विश्लेषकको रूपमा चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको व्यवस्था गरिएको छ ।
- (घ) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ ।
- (ङ) लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विश्लेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्येनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरूमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पूर्णरूपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरूमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ ।
- (च) तरलता व्यवस्थापनमा उच्च सर्तकता अपनाईनेछ ।
- (छ) लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापनका लागि म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने व्यवस्था गरिएको छ, र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी व्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने व्यवस्था गरिएको छ ।

९. इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण :

९.१. इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि :

यस विवरणपुस्तिका मार्फत् निष्काशन गरिने इकाईहरूको लागि आवेदन दिने अवधि अधिकतम १५ दिनको हुनेछ । आवश्यकता भन्दा बढी इकाईको लागि आवेदन पर्न आएमा कुनै पनि बखत इकाईहरूको बिक्री बन्द गर्न सकिनेछ । तर विवरण पुस्तिकामा गरिएको व्यवस्था 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 क्लियरिङ 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 १,२०,००,००० 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 निष्काशन 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 । न्यूनतम 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 अभौतिकरूपमा मात्र गरिने छ । इकाईको बाँडफाँड सम्बन्धी अन्य व्यवस्था धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम हुनेछ ।

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

९.६. आवेदन दिँदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

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

- (ख) योजनाको निष्काशन सम्बन्धी विवरण पुस्तिका, योजना व्यवस्थापकको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली तथा अन्य सम्बन्धित कागजातहरू योजना व्यवस्थापकको कार्यालयमा गई हेर्न सकिनेछ ।
- (ग) योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरूपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरू खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम १,२०,००,००० इकाईसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन वापतको शत प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।
- (घ) नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट आस्वा (ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तिय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तिय संस्थाबाट तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेडबाट विकास गरिएको “मेरो शेयर” अनलाइन प्रयोग गरि सि आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागि बैंकहरूले रु.५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन वापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको बर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।
- (ङ) आवेदकले आवेदन फाराममा आफ्नो हितग्राहि खाता नम्बर अनिवार्य रूपमा खुलाउनुपर्नेछ । नाबालकको हकमा नाबालकको हितग्राहि खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्नेछ ।
- (च) एक व्यक्ति वा संस्थाले एक भन्दा बढी आवेदन गर्न सक्ने छैन र त्यस्तो पाईएमा आवेदन रद्द गर्न सकिनेछ ।
- (छ) यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको निकाय बाहेक अन्यले यस योजनाको विज्ञापन गर्न, जानकारी उपलब्ध गराउन वा प्रतिनिधित्व गर्न नपाउने हुँदा लगानीकर्ताले तोकिएका सहभागी बैंकहरूबाट नै इकाई खरिदका लागि आवेदन गर्नु पर्दछ ।
- (ज) लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

निष्काशन बैंकहरू :

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 अर्न्तर्गतका आफना नाममा रहेका इकाईहरू आफ्नो सम्पत्ती सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरू 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 रूपमा जानकारी प्राप्त गर्ने ।
- (ज) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरूपको रकम फिर्ता (प्रचलित कानून बमोजिम कर कट्टी गरी) प्राप्त गर्ने ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्काशनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासाहरूलाई सम्बन्धित संकलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापक कम्पनीले योजना संचालनको क्रममा सहभागीहरूको विचमा वा योजना र सहभागिहरूका विचमा कुनै विवाद उठेमा त्यसको समाधानका लागि पूँजी बजार तथा अन्य क्षेत्रमा करिब १० वर्षको अनुभव हासिल गरेका यस कम्पनीका प्रमुख संचालन अधिकृत श्री मुक्तिनाथ सुवेदीलाई नियम पालना अधिकृतको रूपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना अधिकृतले प्राप्त गुनासा सुन्ने, सो को समाधानका उपायहरू पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासाहरूलाई कानूनसम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछ । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासा प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म कोष व्यवस्थापन कम्पनीबाट र नभएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा नियमन निकाय नेपाल धितोपत्र बोर्ड समक्ष राखी गुनासा समाधान गर्ने प्रकृया अगाडि बढाईनेछ ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन्: फोन नं. ०१४४२०९२४, ०१४४२०९२५, E-mail: scl@siddharthacapital.com र ठेगाना: सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेड, नक्साल, काठमाडौं ।

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



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: 2079/080/MB/364

मिति : २०७९/०५/२७

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड,
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडले सिद्धार्थ म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत सिद्धार्थ इन्भेष्टमेण्ट ग्रोथ स्किम ३ (Siddhartha Investment Growth Scheme 3) को ईकाई निष्काशन तथा विक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

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 प्रवन्धक

सिद्धार्थ क्यापिटल लि. को तर्फबाट



सन्दिप कार्की
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

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

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री मोहित केडिया	अध्यक्ष	
२.	श्री राहुल अग्रवाल	संचालक	
३.	श्री शेर बहादुर बुढाथोकी	संचालक	
४.	श्री किरण थापा	स्वतन्त्र संचालक	
५.	श्री ऋषि राज गौतम	स्वतन्त्र संचालक	