धितोपत्र सम्बन्धि ऐन २०६३ तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको

प्रभु म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

"प्रभु सिस्टमेटिक इन्भेष्टमेण्ट स्किम"

(Prabhu Systematic Investment Scheme)

(खुलामुखी योजना)

को

विवरण पुस्तिका

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

यस योजनाको पहिलो चरणको निष्काशन (New Fund Offer) मा प्रति इकाई अंकित मूल्य रु.१०/- दरको ४,००,००,००० (चार करोड) इकाईको ७.५ प्रतिशत अर्थात् ३०,००,००० (तिस लाख) इकाई कोष प्रवर्द्धक संस्था श्री प्रभु बैंक लिमिटेड र ७.५ प्रतिशत अर्थात् ३०,००,००० (तिस लाख) इकाई योजना व्यवस्थापक श्री प्रभु क्यापिटल लिमिटेड लाई सुरक्षित राखी प्रथम पटक सर्वसाधारणहरुमा २,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक निष्काशनको रुपमा बिक्रीका लागि खुल्ला गरिनेछ र यस पश्चात् सामूहिक लगानी कोष नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजनाको इकाई योजनाको व्यवस्थापक/व्यवस्थापकले तोकेको वितरक मार्फत निरन्तर खरिद बिक्रीको लागि खुल्ला गरिनेछ। विवरण पुस्तिकामा स्वीकृत भएभन्दा थप इकाई बिक्री गर्नु परेमा बोर्डको पुर्व स्विकृती लिएर बिक्री गरिनेछ।

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने	:	श्री केयर नेपाल लिमिटेड।
कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने	:	श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड।
योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	CARE Nepal Limited ले " [CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3 Plus)] रेटिङ्ग मिति २०२५/०१/१६ मा प्रदान गरेको र मिति २०२६/०१/१२ सम्म कायम रहेको र उक्त रेटिङ्गले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ।
कोष प्रबर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	ICRA Nepal Limited ले Moderate Credit Risk जनाउने "[ICRANP-IR]BBB-2" (pronounced ICRA NP Issuer Rating Triple B minus, on watch with negative implications) रेटिङ्ग मिति २०२५/०३/१० मा प्रदान गरेको र मिति २०२६/०३/१० सम्म कायम रहेको छ। उक्त रेटिङले मध्यम क्रेडिट गुणता "Moderate Risk of Default Regarding Timely Service of Financial Obligations" रहेको जनाउँदछ।
योजनाको किसिम	:	खुलामुखी।
योजनाको अवधि	:	लागू नहुने।
योजना परिपक्व हुने	:	लागू नहुने।
योजनाको विषेशता	:	SIP अन्तर्गत आवेदन गर्न सक्ने न्युनतम रु.१,००० को योजनामा SIP र DRIP मार्फत खरिद गर्न सकिने पहिलो पटक प्रति इकाई अंकित मुल्य रु. १०/– र त्यस पश्चात कायम भएको खुद सम्पत्ति मुल्यको आधारमा Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सकिने।
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०८१/१२/२८ गते।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०८२/०२/२३ गते।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०८२/०२/२७ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	:	२०८२/०३/०६ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्)।
वितरक मार्फत इकाई खरिद बिक्री सुरु मिति	:	बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना पछि खरिद तथा बिक्री सुरु गरिने।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	:	१०० (एक सय) (प्रति इकाई मूल्य रु.१०/– का दरले रु १,०००/-)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	:	३१,००,००० (एकतिस लाख) (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/– का दरले रु.३,१०,००,०००/-)

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

१. **श्री योगेन्द्र गौचन-*MBA***
नेपाल सरकारको सह-सचिवबाट अवकाश।
ठेगाना : का.म.न.पा. १४,बल्खु, काठमाण्डौं।

२. **श्री सविन विक्रम पन्त-*MBA***
एसोसिएट प्रोफेशर भई विगत ११ वर्षदेखि काठमाण्डौं विश्वविद्यालयमा कार्यरत।
ठेगाना : ल.म.न.पा. वडा नं. २, भम्सिखेल ललितपुर।

३. **श्री अर्जुनलाल राजवंशी-*MA***
नागरिक लगानी कोषबाट मुख्य व्यवस्थापक पदबाट अवकाश र संस्थागत परामर्श क्षेत्रमा विगत २ बर्षको कार्यानुभव
ठेगाना : का.म.न.पा.वडा नं. ३१, शान्तिनगर, काठमाण्डौं।

४. **श्री मदन कुमार निरौला-*FCA***
लेखापरीक्षण क्षेत्रमा १७ बर्षको कार्यानुभव।
ठेगाना : का.म.न.पा.वडा नं.४, सुकेधारा, काठमाण्डौं।

५. **श्री डा. नारायण देशार-*EMBA, PhD***
पूँजी बजार सम्बन्धी क्षेत्रमा विगत १० बर्ष देखिको कार्यानुभव।
ठेगाना : ल.म.न.पा. वडा नं. ११, चापागाँऊ, ललितपुर।

कोष प्रबर्द्धक

कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित र बैंक तथा बित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम कारोबार गर्ने
नेपाल राष्ट्र बैंक बाट 'क' वर्गको इजाजत प्राप्त संस्था

प्रभु बैंक लिमिटेड
बबरमहल, काठमाण्डौ, फोन: ४७८८५००, फ्याक्स नं. ९७७-१-४७८०५८८
इमेल : info@prabhubank.com, वेबसाइट : www.prabhubank.com

योजना व्यवस्थापक/धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक

प्रभु क्यापिटल लिमिटेड
(A Subsidiary of Prabhu Bank Limited)
कमलादी, काठमाडौं, नेपाल
फोन नं.: ०१-४१६९१००, ५९७०२००
Email : info@prabhucapital.com
Web: www.prabhucapital.com

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

२.१. विषय सूची

२.२	विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :	१
२.३	विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु :	२
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :	२
३	उद्घोषण :	३
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहिता नरहने उद्घोषण :	३
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण :	३
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :	३
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :	३
४.	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :	३
५	कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :	१०
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम :	१०
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :	१०
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :	१०
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :	१०
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :	१०
५.६	कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :	११
६.	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :	१७
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय :	१७
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :	१९
६.३	योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :	२१
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत, जारी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी :	२१
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :	२२
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :	३१
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधि भरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण :	३२
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :	३५
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :	३५
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण :	३५
६.११	यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य सम्बन्धी विवरण :	३५
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत :	३८

७.	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :	३९
७.१	कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :	३९
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा/व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी :	३९
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :	३९
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :	४०
८	योजना सम्बन्धी जानकारी :	४०
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण :	४०
८.२	योजनाको उद्देश्य :	४१
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :	४१
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :	४२
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :	४८
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :	४९
८.७	लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :	५०
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :	५०
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :	५०
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :	५०
९.	इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :	५४
९.१	इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :	५४
९.२	निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :	५४
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :	५४
९.४	खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :	५५
९.५	इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :	५५
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :	५६
१०.	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा :	५७
११.	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :	५७
१२.	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रतिलिपि :	५८
१३.	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन्, सोमा कुनै फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु पूर्ण रुपमा जिम्मेवार हुनेछौं भनी सही छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत :	५९
१४.	कोष प्रवर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्गको प्रतिलिपि :	६०
१५.	वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्वन्धी पत्रः	६३

२.२ विवरण पुस्तिकामा प्रयोग भएका प्राविधिक तथा अन्य शब्दावलीको परिभाषा :

(क) "ऐन" भन्नाले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ सम्झनु पर्दछ ।

(ख) "नियमावली" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ (संशोधन सहित) सम्झनु पर्दछ ।

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

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

(ङ) "विवरण पुस्तिका" भन्नाले इकाई सार्वजनिक निष्काशनको आव्हान गर्नुअघि योजनाको सम्बन्धमा जानकारी प्रदान गर्ने प्रयोजनका लागि सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम प्रकाशन गरिने विवरण पुस्तिका सम्झनु पर्दछ ।

(च) "वितरक" भन्नाले सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ (१) बमोजिम खुल्लामुखी योजनाको इकाई बिक्रीका लागि योजना व्यवस्थापकले तोकिएका बैंक वा वित्तीय संस्था वा मर्चेण्ट बैकर वा तोकेको अन्य आधिकारीक संस्थाहरु लाई सम्झनु पर्दछ ।

(छ) "निष्कासन बैंक" भन्नाले इकाईको सार्वजनिक निष्कासन तथा बिक्रीबाट संकलन हुन आएको रकम संकलन केन्द्रबाट तत्काल सुरक्षित तवरले राख्नका लागि खाता खोली व्यवस्था गरिएको बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्झनु पर्दछ ।

(ज) "इकाई" भन्नाले योजना अर्न्तगत निष्काशन गरिने धितोपत्रको इकाई सम्झनु पर्दछ ।

(झ) "कोष प्रबर्द्धक" भन्नाले प्रभु बैंक लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ञ) "योजना" भन्नाले नियमावलीको नियम २४ बमोजिम बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त योजना (Scheme) सम्झनु पर्दछ ।

(ट) "योजना व्यवस्थापक" भन्नाले प्रभु क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ठ) "कोष सुपरिवेक्षक" भन्नाले नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम प्रभु बैंक म्युचुअल फण्डको सुपरिवेक्षण कार्यका लागि प्रभु बैंक लिमिटेडबाट नियुक्त तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत प्राप्त व्यक्तिहरुको समूहलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ड) "डिपोजिटरी" भन्नाले योजना अर्न्तगतका इकाई धनीहरुको रेकर्ड राख्ने, इकाई नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने योजनाको लगानीको प्रतिफल प्राप्त गरी सोको रेकर्ड राख्ने, इकाई धनीहरुलाई लाभांश वितरण गर्ने जस्ता नियमावलीले तोकेको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त प्रभु क्यापिटल लिमिटेडलाई सम्झनु पर्दछ ।

(ढ) "नियमन निकाय" भन्नाले नेपाल धितोपत्र बोर्ड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि., स्टक एक्सजेन्ज, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ण) "खुलामुखी योजना" भन्नाले समयावधि नतोकी सञ्चालन गरिने योजना सम्झनु पर्छ ।

(त) "खुद सम्पत्ती मूल्य" भन्नाले योजनाको मुल्याकंन गर्ने मितिमा कायम रहेको कुल सम्पत्ति र सोमा प्राप्त गर्नुपर्ने प्रतिफल तथा अन्य आय जोडी दायित्व तथा अपलेखन नगरिएका स्थगन तथा बिविध खर्च कट्टा गरि आउने कुल सम्पत्ति मुल्य (Net Assets Value) लाई सम्झनु पर्छ ।

(थ) "SIP" भन्नाले योजनामा नियमित अन्तरालमा निश्चित रकम लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्दछ ।

(द) "SWP" भन्नाले लगानीकर्ताहरुले कुनै निश्चित अवधिमा खुद सम्पत्ती मूल्यका आधारमा कुनै निश्चित बराबरको रकम भने सम्झनु पर्छ ।

(ध) "DRIP" भन्नाले योजना अन्तर्गत लगानीकर्ताहरुले आफ्नो लगानीको मुनाफालाई पुनः लगानी गर्ने भन्ने सम्झनु पर्छ ।

(न) "थप जानकारी पत्र" (Statememt of additional Information) भन्नाले योजनाको प्रकाशित विवरणहरुमा आधारभुत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्ब जानकारी गरि थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारीपत्र इकाइधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने गरि योजना व्यवस्थापकको वेब साइटमा राखिनेछ । यस्तो थप जानकारी पत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक बर्ष अध्याबधिक गरिनेछ ।

(प) "प्रवेश शुल्क" (Entry Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई खरिद गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

(फ) "वर्हिगमन शुल्क" (Exit Load) भन्नाले लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क सम्झनु पर्दछ ।

(ब) "प्रारम्भिक निष्काशन" (New Fund Offer) भन्नाले यस कम्पनीबाट खुल्लामुखी योजना अन्तर्गत प्रथम चरणमा सर्वसाधारण तथा संघ संस्थाहरुमा जारी गरिने २,५०,००,००० (दुई करोड पचास लाख) इकाई सम्झनु पर्छ ।

२.३ विवरण पुस्तिका तथा आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र आवेदन बुझाउने स्थानहरु :

(क) विवरण पुस्तिका प्राप्त गर्ने स्थान :

सि.नं.	कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१	प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौ ।

साथै विवरण पुस्तिका प्रभु क्यापिटल लिमिटेडको वेवसाईट www.prabhucapital.com, प्रभु बैंक लिमिटेडको वेवसाईट www.prabhubank.com बाट प्राप्त गर्न सकिने छ । साथै नेपाल धितोपत्र बार्डको वेवसाइट www.sebon.gov.np बाट समेत हेर्न सक्नु हुनेछ ।

(ख) आवेदन फारम प्राप्त गर्ने र बुझाउने स्थानहरु :

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

२.४ विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा :

यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरु सहभागीहरुको जानकारीको लागि ऐन तथा नियमावली बमोजिम तयार गरी बोर्डबाट स्वीकृत भएको हो । यसबाट योजनामा सहभागी हुन चाहने जो कोहीले योजनामा सहभागी हुनुभन्दा अगाडि नै योजनाबारे जानकारी प्राप्त गर्न सक्नेछन् । यो विवरण पुस्तिका बोर्डबाट स्वीकृत भएतापनि यसको राम्रोसँग अध्ययन गरेर मात्र लगानी गर्न सुझाव दिईन्छ । विवरण पुस्तिका प्रकाशित भए पश्चात् निष्कासन खुल्ला हुनुअघि वा सो अवधिमा यस विवरण पुस्तिकामा कुनै प्रकारको परिवर्तन भएमा सोको 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 उल्लेखित कुराको सत्यता वा योजना व्यवस्थापक वा योजनाको आर्थिक सक्षमताको बारेमा बोर्डले कुनै प्रकारको प्रत्याभूत गरेको वा जिम्मेवारी लिएको मानिने छैन ।

३.२ कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण :

प्रचलित कानून बमोजिम योजना व्यवस्थापकले तयार गरेको यस योजना कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृतिमा सञ्चालनमा आउनेछ। कोष सुपरिवेक्षक तथा योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिमा कोष प्रबर्द्धकको प्रतिनिधि सञ्चालक मार्फत योजनाको व्यवसायिक तथा नियम संगत व्यवस्थापनमा कोष प्रबर्द्धकको सहभागिता रहनेछ । विवरण पुस्तिकामा समावेश गरिएका विवरण सत्य तथ्य रहेका छन् । कोष प्रबर्द्धकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल ईकाइ रकमको ७.५० प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ ।

३.३ योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण :

यो विवरण पुस्तिकामा कोष प्रबर्द्धक, कोष सुपरिवेक्षक, योजना व्यवस्थापक तथा प्रस्तावित योजना सम्बन्धी जानकारीहरु उल्लेख गरिएको छ । यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेख गरिएको विवरणहरु सत्य तथ्ययुक्त रहेको प्रति यस विवरण पुस्तिकामा हस्ताक्षर गर्ने हामी संचालकहरु व्यक्तिगत वा सामूहिक रुपमा जवाफ देहिता वहन गर्दछौं । यस विवरण पुस्तिका तयार गर्दा प्रचलित ऐन/नियमको पालना गरिएको छ। लगानीकर्ताहरुलाई लगानी सम्बन्धी सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन । योजना व्यवस्थापकले यस योजनाले बिक्री गर्ने कुल ईकाइ रकमको ७.५० प्रतिशत रकम बीज पूँजीको रुपमा लगानी गर्नेछ।

३.४ कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण :

यस विवरण पुस्तिकामा समावेश भएका विषयहरु हामीलाई योजना व्यवस्थापकबाट उपलब्ध गराईएका विवरणको आधारमा अध्ययन गर्दा यसमा समावेश गरिएका वित्तीय विवरण, योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक आदि सम्बन्धी विवरण तथा जानकारीहरु सत्य तथ्यपरक रहेका छन् र सोहि बमोजिम विवरण पुस्तिकाको स्वीकृतिका लागि पठाउन सहमति दिइएको छ। यस पुस्तिकामा उल्लेख गरिएका विवरणहरुले लगानीकर्ताहरुलाई योजनाको इकाईमा लगानीको लागि सु-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने हाम्रो विश्वास रहेको छ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी :

प्रभु म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत संचालन हुने प्रभु सिस्टमेटिक इन्भेष्टमेण्ट स्किम एक खुलामुखी योजना हो । यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ। धितोपत्रको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने हुँदा यस योजनामा योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ। खुलामुखी योजनाको ईकाइहरु खरिद बिक्री गर्न इकाईधनीहरुलाई कुनै प्रतिबन्ध छैन । यसले इकाईधनीहरुलाई चाहेको समयमा तरलतामा पहुँच प्रदान गर्नेछ। योजनाको खुद सम्पत्ती मुल्य (NAV) को आधारमा खरिद तथा बिक्री गरिनेछ। यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), तथा Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गरिनेछ।

सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी पोर्टफोलियोको संरचना डाइनामीक रुपमा परिवर्तन गरी बजारबाट उच्च प्रतिफल आर्जन गर्ने तथा नेप्से परिसूचक भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ।

यस योजना अन्तर्गत उपलब्ध विषेश योजनाहरु :

यस योजना अन्तर्गत देहायबमोजिम विषेश योजनाहरु उपलब्ध हुनेछन्:

व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan-SIP) मार्फत लगानी :

यस योजना अन्तर्गत लगातिकर्ताहरुले आवधिक रुपमा तोकिएको न्युनतम रकमभन्दा कम नहुने गरि तिरन्तर रुपमा लगानि गरेर लाभ लिन सक्नेछन् । यस योजनाले लगानिकर्ताहरुलाई योजनाको थप इकाईहरु मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा खरिद गरि आफुले तोकेबमोजिम निश्चित रकम बचत गर्ने सुबिधा प्रदान गर्दछ । यसका साथै यस योजना अन्तर्गत लगानिकर्ताहरुले निरन्तर रुपमा निश्चित रकम लगानि गरि बजारको उतारचढाबका बिच पनि औषत खरिद रकमलाई स्थिर राख्न सक्छन् । इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापकको वेवसाइटमार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रीतपुर्वक भरि आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित लगानि योजना अन्तर्गत लगानि गर्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय समयमा व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan-SIP) सम्बन्धि नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan-SIP) प्रारम्भिक निष्काशनमा जारि गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र उपलब्ध हुनेछ । व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan-SIP) मा लागु हुने शर्तहरु :

(क) यस योजना अन्तर्गत न्युनतम रु. १,००० लगानि गर्न सकिने छ । सोभन्दा बढि रु. ५०० को गुणाङ्कमा अतिरिक्त रकम लगानि गर्न सकिने छ ।

(ख) यस योजना अन्तर्गत बिक्रि गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रवार १२ बजे) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(ग) इकाईधनिद्वारा प्रदान गरिएको अपुर्ण वा गलत जानकारीका कारणले कारोवारमा भएको ढिलाई वा कारोवार रद्द भएको खण्डमा कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(घ) भुक्तानि प्रशोधनकर्ताको प्रणालिगत त्रुटि वा भुक्तानि प्रशोधनकर्तासँग सम्बन्धित अन्य कुनै कारणले समयमा भुक्तानि हुन नसकि कारोवारमा भएको ढिलासुस्तिका लागी कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(ङ) कोष व्यवस्थापकले भविष्यमा SIP सुविधा बन्द गर्न सक्नेछ ।

देहायको तालिकामा व्यवस्थित लगानि योजना (Systematic Investment Plan-SIP) ले लगानिकर्ताहरुलाई कसरी फाइदा पुऱ्याउँछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएकोछ :

मानौं, राम भन्ने व्यक्तिले हरेक महिना रु. ५,००० SIP गर्ने गरेको छ ।

महिना	रकम (रु)	प्रति इकाई खुद मूल्य (रु)	इकाई
१	५,०००	९.०	५५५.५६
२	५,०००	९.०	५५५.५६
३	५,०००	१२.०	४१६.६७
४	५,०००	९.०	५५५.५६
५	५,०००	११.०	४५४.५५
जम्मा	**२५,०००**		**२,५३७.८८**

प्रत्ति इकाई खरिद मूल्य = रु. ९.८५१ (२५,०००/२,५३७.८८)

व्यवस्थित निकासी योजना (Systematic Withdrawal Plan -SWP) :

यस योजना अन्तर्गत इकाईधनिहरुले तोकिएको दिनहरुमा निरन्तर रकम झिक्ने सुविधा प्राप्त गर्नेछन् । यस योजनामा इकाईधनिहरुले आफुले योजनामा गरेको लगानिबाट निश्चित रकम मासिक/त्रैमासिक/अर्धवार्षिक/वार्षिक रुपमा झिक्ने सुविधा छनौट गर्न सक्नेछन् । यसरी इकाईधनिहरुले झिकेको रकमलाई सोहि दिनको प्रति इकाई मूल्यको आधारमा इकाईमा परिणत गरि सो इकाईलाई इकाईधनिले धारण गरेको इकाईको मौज्दातबाट घटाइनेछ । यस योजनाले इकाईधनिहरुलाई भविष्यमा नियमित भुक्तानिहरु प्राप्त गर्ने सुविधा प्रदान गर्दछ । इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापकको वेवसाइट मार्फत अनलाइन, वा कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा तोकिएको फारम रितपुर्वक भरि आवेदन दिन सक्नेछन् । साथै, इकाईधनिहरुले कोष व्यवस्थापक तथा इकाई वितरकको कार्यालयमा लिखित निवेदन पेश गरि व्यवस्थित निकासि योजना अन्तर्गत झिक्ने रकम परिवर्तन गर्न वा योजना बन्द गर्न सक्नेछन् । कोष व्यवस्थापकले समय-समयमा व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) सम्बन्धि

नियमहरु परिवर्तन गर्न सक्नेछ । प्रारम्भिक निष्काशनमा जारि गरिएका इकाईहरुको बाँडफाँड भएको मितिले तिन महिना समाप्त भएपश्चात मात्र व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) अन्तर्गत लगानि गर्ने सुबिधा उपलब्ध हुनेछ ।

यस योजना अन्तर्गत देहायबमोजिम चार विकल्पहरु छनौट गर्न सकिनेछ :

	मासिक	त्रैमासिक	अर्धवार्षिक	वार्षिक
झिक्न मिल्ने न्यूनतम रकम	रु. १,०००			
न्यूनतम SWP संख्या	६	४	४	२

व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan - SWP) मा लागु हुने शर्तहरु :

(क) यस योजना अन्तर्गत न्युनतम रु. १,००० झिक्न सकिने छ । सोभन्दा बढि रु. १०० को गुणाङ्कमा अतिरिक्त रकम झिक्न सकिने छ ।

(ख) इकाईधनिले SWP संख्या चयन नगरेको अवस्थामा न्युनतम SWP संख्या नै चयन गरेको मानिनेछ ।

(ग) SWP अन्तर्गतको रकम विक्रम सम्बत्को पन्चांग अनुसार प्रत्येक महिनाको २५ गते इकाईधनिहरुको खातामा रकमान्तर गरिनेछ । सो दिन सार्वजनिक विदा परेको खण्डमा अर्को कार्यदिनमा रकमान्तर गरिनेछ ।

(घ) रकम झिक्ने मितिमा इकाईधनिको खातामा रहेको मौज्दात इकाईको मूल्य रु. १,००० भन्दा कम भएमा बाँकि सम्पुर्ण रकम इकाईधनिहरुको खातामा रकमान्तर गरिनेछ । सो पछि SWP स्वतः बन्द हुनेछ ।

(ङ) SWP का लागि योग्य हुन इकाईधनिको खातामा रहेको इकाई pledge/locked/lien नभएको हुनु पर्नेछ । साथै न्युनतम लगानि रु. २०,००० भएको हुनुपर्नेछ ।

(च) इकाईधनिद्वारा प्रदान गरिएको अपुर्ण वा गलत जानकारीका कारणले कारोवारमा भएको ढिलाई वा कारोवार रद्द भएको खण्डमा कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(छ) भुक्तानि प्रशोधनकर्ताको प्रणालिगत त्रुटि वा भुक्तानि प्रशोधनकर्तासँग सम्बन्धित अन्य कुनै कारणले समयमा भुक्तानि हुन नसकि कारोवारमा भएको ढिलासुस्तिका लागी कोष व्यवस्थापक जिम्मेवार हुनेछैन ।

(ज) कोष व्यवस्थापकले भविष्यमा SWP सुविधा बन्द गर्न सक्नेछ ।

देहायको तालिकामा व्यवस्थित निकासि योजना (Systematic Withdrawal Plan – SWP) ले लगानिकर्ताहरुलाई भविष्यमा कसरी नियमित आम्दानि प्रदान गर्दछ भन्ने देखाउन काल्पनिक तथ्याङ्कहरु प्रयोग गरी एउटा उदाहरण प्रस्तुत गरिएकोछ : मानौं, राम भन्ने व्यक्तिले यस योजनामा रु. २६,००० लगानि गरेको रहेछ र निजले मासिक रुपमा रु. १,००० निजलाई भुक्तानि हुने गरि SWP सुविधा लिन छनौट गरेको छ ।

रकम झिक्ने मितिको			SWP रकम	SWP वाट घटने इकाई संख्या	SWP पछि हुने इकाई संख्या
मौज्दात इकाई (क)	प्रत्ति इकाई मूल्य (ख)	जम्मा मूल्य (क x ख)			
२०००.०	१३.०	२६०००.०	१०००.०	७६.९	१९२३.१
१९२३.१	११.०	२११५३.८	१०००.०	९०.९	१८३२.२
१८३२.२	१३.०	२३८१८.२	१०००.०	७६.९	१७५५.२
१७५५.२	९.०	१५७९७.२	१०००.०	१११.१	१६४४.१
१६४४.१	११.०	१८०८५.५	१०००.०	९०.९	१५५३.२
१५५३.२	१३.०	२०१९१.९	१०००.०	७६.९	१४७६.३

मथिको तालिकामा प्रस्तुत भएबमोजिम क्रमशः रकम झिक्ने क्रममा इकाईधनिले चयन गरेको SWP संख्या पुरा भएको खण्डमा वा मौज्दान शुन्य भएको खण्डमा SWP स्वतः बन्द हुनेछ ।

यस योजनाले घोषणा गर्ने लाभांशका सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका विकल्पहरु छनौट गर्न सकिनेछ :

लाभांश भुक्तानि योजना (Dividend Payout Plan) :

यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनिहरुले लाभांश रकम नगद नै प्राप्त गर्नेछन् । इकाईधनिहरुले स्पष्ट रुपमा लाभांश पुन : लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) छनौट गरेको अवस्थामा बाहेक लाभांश भुक्तानि योजना छनौट गरेको मानिनेछ ।

लाभांश पुनः लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) :

यस विकल्प अन्तर्गत इकाईधनिहरुले प्राप्त गर्ने लाभांश रकम थप इकाईको रुपमा प्राप्त गर्नेछन् । यसरी प्राप्त हुने थप इकाई देहायबमोजिम गणना गरी लाभांश घोषणा भएपछिको पहिलो कार्यदिनमा इकाईधनिहरुलाई वितरण गरिनेछ :

इकाईधनिलाई प्राप्त हुने कर पछिको रकम

थप इकाई = --

लाभांस समायोजनपछि कायम हुने लाभांस घोषणा भएको दिनको प्रति इकाई मूल्य

इकाईधनिहरुले लाभांश पुनः लगानि योजना (Dividend Reinvestment Plan) प्रत्येक आ.व. का लागि सो आर्थिक वर्षको योजनाको Book Close को अघिल्लो कार्यदिन (वा सो दिन सार्बजनिक विदा परेको खण्डमा त्यसको अघिल्लो कार्यदिन) सम्ममा छनौट गरीसक्नुपर्नेछ । अन्यथा लाभांश भुक्तानि योजना (Dividend Payout Plan) छनौट गरेको मानिनेछ ।

*नोटः भविष्यमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै विशेष व्यवस्था गरेको अवस्थामा उक्त सुविधाहरु थप गरिनेछ । र सो को जानकारी बार्डलाई पत्र मार्फत गरिनेछ ।

१	क	योजनाको नाम	प्रभु सिस्टमेटिक इन्भेष्टमेण्ट स्किम (Prabhu Systemeatic Investment Scheme)
	ख	योजनाको आकार प्रथम चरण	रु.४०,००,००,०००/- (चालिस करोड) प्रारम्भिक आकार बीज पूँजी सहित रु.३१,००,००,०००/- (एकतीस करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	खुलामुखी (Open-ended)
२	क	प्रथम पटक निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या (New Fund Offer)	३,१०,००,००० (तिन करोड दश लाख)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु.१०/- (दश)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	५० प्रतिशत अर्थात १,५५,००,०००/–(एक करोड पचपन्न लाख) रहेको छ र न्युनतम पचास प्रतिशत ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ । यदि प्रथम पटक बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्याको लागि सुरुमा आबेदन प्राप्त नभएको खण्डमा बाँडफाँड भए पश्चात बाँकी रहेका इकाइलाई पनि SIP मार्फत बिक्री गरिनेछ ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	प्राप्त आवेदन बमोजिमको सम्पूर्ण इकाई ।
	ङ	योजनाको अवधि	लागू नहुने ।
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	लागू नहुने ।
	छ	प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री खुला मिति	२०८२/०२/२३ गते ।
	ज	प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री बन्द मिति प्रथम पटक निष्काशन गरिने इकाई बिक्री बन्द मिति (ढिलोमा) योजनाको इकाईहरु निरन्तर खरिद बिक्री सुरु मिती	२०८२/०२/२७ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०८२/०३/०६ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । इकाई बाडफाँड भएको मितिबाट तिन महिना पछि खरिद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

	झ	पहिलो चरणको लागि इकाई बिक्री केन्द्रहरु	प्रारम्भिक निष्काशनको समयमा : नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सी-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु । सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडद्वारा सञ्चालित मेरो शेयर (Mero Share) अनलाइन प्रणाली मार्फत पनि आवेदन दिन सकिने । नियमित निष्काशन: योजना व्यवस्थापक तथा योजना व्यवस्थापकले तोकेको वितरकको माध्यमबाट खरिद बिक्री गर्न सकिनेछ । इकाइ बाँडफाँड भएको मितिबाट तिन महिना भित्र वितरक तोकि इकाइ खरिद बिक्रीको व्यवस्था मिलाइनेछ ।
	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	ट	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	३१,००,००० (एकतीस लाख) इकाई (कुल निष्काशनको अधिकतम १०%) । बोर्डको पुर्व स्विकृती लिएर अधिकतम इकाई संख्या बृद्धि गर्न सकिनेछ ।
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँड सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँड निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँड गरिने छ ।
	ड	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोवार व्यवस्था	विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक आफै वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकर हरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ । सो कार्य गरे वापत वितरकलाई सम्झौता अनुसार एजेन्सी कमिशन प्रदान गरिनेछ ।
	ढ	निरन्तर निष्काशन (Continuous Offering)	यो योजना खुलामुखी योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तीन महिना पश्चात यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा बिक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । योजना व्यवस्थापक आफै वा सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ को दफा १६ बमोजिम वितरकको रुपमा तोकिएका कुनै बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा मर्चेन्ट बैंकरहरुबाट दैनिक रुपमा खरीद बिक्री गर्न सकिनेछ ।
	ण	योजनाको इकाई पुनः खरीदको भुक्तानी सम्बन्धी व्यवस्था	योजनाको इकाई पूनर्खरीदको रकमको भुक्तानी T+2 दिन भित्र हुनेछ । उच्च प्रविधिको इकाई खरिद बिक्री प्रणलीको विकास गरी भुक्तानी समय लाई कम गर्दै लगिनेछ ।
	त	निरन्तर निष्काशन सम्बन्धी थप सुविधाहरु	यस योजना अर्न्तगत लगानीकर्ताहरुले Systematic Investment Plan (SIP), Systematic Withdrawal Plan (SWP), Dividend Re-Investment Plan (DRIP) जस्ता माध्यमबाट इकाई खरीद बिक्री गर्न सक्ने तथा खुलामुखी योजनाको सम्बन्धमा अन्य कुनै व्यवस्था भई आएमा सो सुविधाहरु पनि थप गर्न सकिनेछ ।
	थ	खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण विधि	लगानीकर्ताले यस योजनाको इकाई खरीद बिक्री गर्दा योजनाको दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरी सो मूल्यलाई इकाई पुनः खरीद तथा बिक्री मूल्यको रुपमा लिइ सोही आधारमा इकाईको खरीद बिक्रीको मूल्य निर्धारण गरिनेछ ।

	द	योजनाको इकाईहरुको खरीद बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क	» लगानीकर्ताले इकाई खरीद गर्दा लाग्ने शुल्कः नलाग्ने । » लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लाग्ने शुल्क (वर्हिगमन शुल्क) (Exit Fee) : खरीद गरेको १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत, खरीद गरेको १२ महिनापछि र २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा ०.७५ प्रतिशत, तत्पश्चात कुनै शुल्क नलाग्ने । » योजनाको इकाई लगानीकर्ताले बिक्री गर्दा लिने शुल्क योजनाको आयमा लेखाङ्कन गरिनेछ । माथि उल्लेखित शुल्कहरु परिमार्जन गर्नुपरेमा कोष सुपरिवेक्षक र बोर्डको पुर्व स्विकृती लिइनेछ ।
३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	इकाईधनिको इकाईको स्वामित्वको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ तथा इकाइधनिलाई प्राप्त मुनाफाबाट DRIP मार्फत थप नयाँ इकाई लिन सकिनेछ। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पूनः लगानी गर्न सकिने छ । यसरी मुनाफा वितरण गर्दा लगानीकर्ताले नगद लैजाने (Dividend Option) वा नगद प्रतिफल वापत थप इकाई प्राप्त गर्ने (Growth Option) विकल्प छनौट गर्न सक्नेछ। सार्वजनिक निष्काशनको क्रममा कायम इकाईधनीहरुलाई नगद लैजाने (Dividend Option) विकल्पको छनोट गरेको मानिनेछ र बाँडफाँड पश्चात इकाईधनीहरुलाई विभिन्न माध्यमहरु जस्तै डिम्याट खातामा उल्लेख गरेको ईमेल, एसएमएस तथा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी Growth Option बारे सूचित गराई Growth Option छनोट गर्न चाहनेको हकमा सम्बन्धीत इकाईधनीहरुबाट लिखित निवेदन लिई वा सो विकल्पको निम्ति योजना व्यवस्थापकले आफनो आधिकारीक वेबसाईट मार्फत पनि निवेदन लिने व्यवस्था गरी सो विकल्प छनौट गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ। साथै, नयाँ इकाईधनीहरुको हकमा इकाई खरीद गर्दाको समयमा निवेदनमा कुनै एक विकल्प छनौट गर्न सक्ने गरी व्यवस्था गरिने छ।
४		इकाई खरीद गर्न सक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	नियमावली एवं निर्देशिकाको अधिनमा रही नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचय पत्र) जारी भएका व्यक्ति, प्रचलित कानून बमोजिम दर्ता भएका नेपाली फर्म, संघ संस्था, बैंक तथा वित्तीय संस्था, बीमा कम्पनी, कुनै पनि वर्ग वा समूहले खडा गरेको कोषहरु जस्तै सञ्चय कोष, कल्याणकारी कोष, गुठी, अक्षय कोष आदिले यस विवरण पुस्तिका अनुसार जारी गरिने इकाई खरिद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन ।
५		योजना व्यवस्थापकको नाम तथा ठेगाना, स्थापित ऐन, दर्ता मिति, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति	प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, फो.नं. ५९७०२०० भुई तल्ला, प्रभुभवन, कमलादी, काठमाण्डौ । कम्पनी ऐन, २०६३ तथा धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ बमोजिम स्थापना भएको कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता मितिः २०६५/०७/११, दर्ता नं. १०८७/०६५/०६६ नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त मितिः २०६७/०५/२४, नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापकको अनुमति प्राप्त मिति २०७७/०९/१२
६		योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	श्याम कार्की एण्ड कम्पनी, चार्टड एकाउण्टेण्टस्, काठमाण्डौं ।
७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	योजनाको बाँडफाँड पश्चात नियुक्त गरिने ।

८		कोष सुपरिवेक्षकको नाम तथा ठेगाना	१. श्री योगेन्द्र गौचन, का.म.न.पा. वडा नं. १४, कुलेश्वर, काठमाण्डौं । २. श्री सविन विक्रम पन्त, ल.उ.म.न.पा वडा नं २ ,भम्सिखेल, ललितपुर । ३. श्री अर्जुनलाल राजवंशी, का.म.न.पा.वडा न ३१, शान्तिनगर, काठमाण्डौ। ४. श्री मदन कुमार निरौला, पञ्चावति वडा नं.९, उदयपुर, नेपाल । ५. श्री नारायण देशार, ल.उ.म.न.पा वडा नं. ११, चापागाँऊ ललितपुर ।
९		रेटिङ्ग कम्पनी तथा योजना व्यवस्थापक र योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग संकेत	**योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने :** केयर नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौं । **योजना प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने :** इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । **योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग :** CARE Nepal Limited ले " [CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3 Plus)] रेटिङ्ग मिति २०२५/०१/१६ मा प्रदान गरेको र मिति २०२६/०१/१२ सम्म रहेको र उक्त रेटिङ्गले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ । AMC3 रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको ब्यबस्थापन गुणता पर्याप्त मात्रामा आश्वस्थ हुन सकिने भनि निर्धारण गर्दछ । केयर नेपालले AMC1 देखि AMC5 सम्मको स्केलमा रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा AMC1 ले अति उच्च मात्रामा व्यवस्थापन गुणबारे आश्वस्थ मानिने र AMC5 ले कमजोर व्यवस्थापन गुण जनाउछ । गुणता रेटिङ्ग २, ३ र ४ मा प्रयोग गरीने (जोड) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक सकारात्मक स्थितिलाई जनाउँछ । AMC 2,3,4 मा + (Plus) को चिन्हले Relative Better Position लाई जनाउँछ। **कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्ग :** ICRA Nepal Limited ले Moderate Credit Risk जनाउने "[ICRANP-IR] BBB-@" (pronounced ICRA NP Issuer Rating Triple B Minus, on watch with negative implications) ग्रेडिङ्ग मिति २०२५/०३/१० मा प्रदान गरेको छ र उक्त रेटिङ्ग २०२६/०३/१० गते सम्म बहाल रहने छ। यो इक्रा नेपालले प्रदान गर्ने मध्यम क्रेडिट गुणता जनाउने रेटिङ्ग हो । ICRANP रेटिङ्गले प्रदान गरिएको निकायको वित्तिय दायित्वको सुरक्षाको आधारमा निर्धारण गर्दछ । इक्रा नेपालले [ICRANP-IR] AAA देखि [ICRANP-IR] D सम्मको स्केलमा रेटिङ्ग प्रदान गर्दछ जसमा [ICRANP-IR] AAA ले अति उच्च मात्रामा वित्तिय दायित्वको सुरक्षा मानिने र [ICRANP-IR] D ले वित्तिय दायित्व servicing मा default वा default हुन सक्ने जनाउछ । रेटिङ्गमा प्रयोग गरीने (जोड वा घटाउ) चिन्हले त्यस वर्गको तुलनात्मक स्थितिलाई जनाउँछ ।
१०		लगानीका क्षेत्रहरु	नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधिनमा रहि इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी गरिनेछ । १. बोर्डमा दर्ता भएका धितोपत्रहरु । २. सार्वजनिक निष्कासन भएको धितोपत्र । ३. धितोपत्र विनिमय बजारमा सुचिकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र । ४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरि सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बिल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु । ५. बैंक निक्षेप । ६. मुद्रा बजार उपकरण । ७. धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

११		योजनाको दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्न नियुक्त डिपोजिटरीको नाम र ठेगाना	प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौं ।
१२		खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	नियमावली तथा निर्देशिकाले व्यवस्था गरे बमोजिम खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने र सो विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम सार्बजनिक गरिनेछ । सो सम्बन्धी विस्तृत विवरण यस विवरण पुस्तिकाको बुंदा ८.९ (क) र (ख) मा उल्लेख गरिएको छ ।

५ कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी :

५.१ कोष प्रबर्द्धकको नाम :

श्री प्रभु बैंक लिमिटेड ।

५.२ योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत :

योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा कोष प्रबर्द्धक श्री प्रभु बैंक लिमिटेडको ५६.७९२ प्रतिशत शेयर स्वामित्व रहेको छ ।

५.३ कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

प्रचलित कम्पनी ऐन अन्तर्गत संस्थापित र सञ्चालित एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था सम्बन्धी ऐन, २०६३ अनुसार कारोवार गर्न इजाजत प्राप्त "क" बर्गको वित्तीय संस्था ।

५.४ कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास :

प्रभु बैंक लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ एवं बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन, २०७३ (तत्कालीन बैंक तथा वित्तीय संस्था ऐन,२०६३) अर्न्तगत स्थापना भएको हो । साविक किष्ट बैंक लिमिटेड, प्रभु विकास बैंक लिमिटेड, गैरीशंकर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड र जेनिथ फाइनान्स लिमिटेड आपसमा गाभिएर बनेको बैंक प्रभु बैंक लिमिटेड हो । यस बैंकले मिति २०७१ साल भाद्र ३० गतेबाट प्रभु बैंक लिमिटेडको नाममा वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ । त्यस पश्चात नेपाल विकास बैंक लिमिटेडलाई एक्विजिशन गर्दै साविक ग्राण्ड बैंक लि.लाई मिति २०७२ साल माघ १५ गते यस संस्थामा गाभिएको छ । यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ । त्यस पश्चात साल २०७९ साउन १५ गते नेपाल राष्ट्र बैंकबाट "क" वर्ग इजाजतपत्र प्राप्त साविकको सेञ्चुरी कमर्सियल बैंक लिमिटेडलाई एक्विजिशन गरी हाल सम्ममा ३०७ वटा शाखा, ७१ वटा काउन्टर कार्यलय र २८२ एटिएम संचालनमा ल्याई वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ ।

५.५ कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

कम्पनीको प्रबन्धपत्र अनुसार कम्पनीका मुख्य उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) बैंकका निक्षेपकर्ता तथा शेयरधनीको हक हितको संरक्षण र सम्बर्द्धन गर्दै सर्वसाधारणलाई गुणस्तरीय तथा भरपर्दो वित्तीय सेवा उपलब्ध गराउने,

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

(ग) उपलब्ध शीप, श्रम तथा पूँजीलाई उचित परिचालन गरी ग्रामीण तथा शहरी क्षेत्रमा उत्पादन एवं रोजगारीमूलक व्यवसायको स्थापना, सञ्चालन, विकास, विस्तार एवं प्रवर्द्धन गर्ने र सो कार्यको लागि आवश्यक वित्तीय साधन, प्राविधिक तथा व्यवस्थापकीय परामर्श सेवा, तालिम तथा प्रविधि उपलब्ध गराई गरिबी निवारणका लागि सक्रिय रुपमा संलग्न भई सहयोग पुर्‍याउने, र

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

५.६ कोष प्रबर्द्धकको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण, (सहायक कम्पनी भए समष्टिकृत रुपमा), तथा विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण :

प्रभु बैंक लिमिटेडको विगत तीन वर्षको लेखापरीक्षण भएको समष्टिकृत वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नाफा नोक्सान बाँडफाँड हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण तथा विगत तीनवर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

(क) समष्टिकृत वासलात

रु हजारमा

सम्पत्ति	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
नगद तथा नगद समान	८,१०८,०२९	१०,२८६,३४०	८,१२४,५८६	७,४६०,३०१
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने वक्यौता	१३,५१४,३८९	१०,६७०,२३५	१५,२८५,१३२	१२,३३४,६०५
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१२,८३४	५५७,५००	६०६,१३०	५,६५६,८९२
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१,५२३,७९९	२,३०४,४५२	२६१,४६३	५,८४७,१३४
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	८९५,१८१	६५५,९२१	८२०,३००	८८८,५४४
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा	६,४११,८६३	६,९७५,४८७	८,६६०,३०१	८,५३६,७५४
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	१४५,३८१,५७१	२३४,११८,८९५	२२१,०४५,५९९	२१९,६७३,०३६
धितोपत्रमा लगानी	४९,९४३,०७२	६९,८८२,५०६	९३,६८५,२०८	९२,५४१,३८०
चालु कर सम्पत्ति	५६,६६९	१४५,४६०	-	-
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	-	-
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	३६,८३०	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	४५८,७५०	४४५,३५२	७८९,७५२	१,२११,६६४
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,६०८,४६७	४,९३३,१२२	४,७०१,९१५	४,६९३,५१४
गुडवील (ख्याती) र अमूर्त सम्पत्ति	१४२,७२९	३८७,१९१	३५३,४८८	३४८,६६४
स्थगन कर सम्पत्ति	४९७,०८३	८४४,६९४	३२७,३५८	४०६,४४४
अन्य सम्पत्ति	३,०३९,९०३	७,०१६,४२१	७,६०९,४६१	९,१००,३८१
कुल सम्पत्ति	**२३३,५९४,३४०**	**३४९,२६०,४०८**	**३६२,२७०,६९५**	**३६८,६९९,३१३**
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४,३३३,७१०	८,००३,०४३	७,२१६,२३६	५,४८७,७०६
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१६,०८३,२७६	१५९,७३५	९५०	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१,५१६,६५७	२,३०८,७१९	२५९,९६३	५,८६१,८९७
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	१७८,६३७,९९७	२८९,००४,२२९	३०४,९२४,५७१	३०४,३६३,०६३
सापटी	-	६५७,५००	६६८,२५०	६९०,७५०
चालु कर दायित्व	-	-	४५,२९६	२०६,६३८
व्यवस्था	२३,३२५	९७,६७९	१०५,६७९	१०५,६७९
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-
अन्य दायित्व	७,५२९,५०१	९,१०२,३६३	७,८२८,७८१	९,३६१,०७२

सम्पत्ति	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
जारी गरिएको ऋणपत्र	५,६३७,७७३	७,८३८,९५३	७,८४०,२४८	७,८४०,९४२
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	–	–	–	–
कुल दायित्व	**२१३,७६२,२३९**	**३१७,१७२,२२२**	**३२८,८८९,९७५**	**३३३,९१७,७४७**
शेयर पूँजी	१२,७०८,७०४	२३,५४२,४९०	२३,५४२,४९०	२३,५४२,४९०
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–
संचित मुनाफा	१,१८३,३९९	(२,०४१,४८०)	(२,८३१,२३६)	(३,१७२,६९९)
जगेडा कोषहरु	५,४०४,७०५	१०,०५४,६१९	१२,१३१,२१५	१३,८९४,२५६
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल पूँजी	**१९,२९६,८०७**	**३१,५५५,६२९**	**३२,८४२,४६९**	**३४,२६४,०४७**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	५३५,२९३	५३२,५५७	५३८,२५१	५१७,५१९
कुल पूँजी	**१९,८३२,१००**	**३२,०८८,१८६**	**३३,३८०,७२०**	**३४,७८१,५६५**
जम्मा दायित्व र पूँजी	**२३३,५९४,३४०**	**३४९,२६०,४०८**	**३६२,२७०,६९५**	**३६८,६९९,३१३**
सभांवित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	**४०,८५२,७५८**	**६६,३५३,४७३**	**६८,७६८,२६२**	**६६,३५३,४७३**

(ख) समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाव विवरण

रु. हजारमा

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
व्याज आम्दानी	१७,०६४,३१०	२९,९५४,०१२	३१,९६९,४६०	१३,१८१,४४४
व्याज खर्च	११,२९०,५७७	१९,८२८,८२४	२०,०१८,५४५	८,३०७,२२५
खुद व्याज आम्दानी	**५,७७३,७३३**	**१०,१२५,१८८**	**११,९५०,९१५**	**४,८७४,२१९**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,५३३,३४२	१,७७५,६३४	२,११९,१६८	१,२२६,४९८
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१५५,१७१	११८,२४६	११७,३८४	४७,१५५
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,३७८,१७१**	**१,६५७,३८८**	**२,००१,७८४**	**१,१७९,३४३**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,१५१,९०५**	**११,७८२,५७६**	**१३,९५२,६९८**	**६,०५३,५६२**
खुद व्यापारिक आम्दानी	४१,५९७	३४७,९५५	४४८,८०४	३२७,९१०
अन्य संचालन आम्दानी	२११,५१२	२४९,४३७	३५९,७९०	४०९,५२२
जम्मा संचालन आम्दानी	**७,४०५,०१४**	**१२,३७९,९६८**	**१४,७६१,२९३**	**६,७९०,९९४**
कर्जा जोखिमको व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४३०,५८४	५,२१०,१६९	४,७१९,८७१	८१४,२२४
खुद संचालन आम्दानी	**६,९७४,४३०**	**७,१६९,७९९**	**१०,०४१,४२२**	**५,९७६,७७०**
संचालन खर्च				
कर्मचारी खर्च	२,७३०,३१५	३,३३४,९७२	४,४८९,५४५	२,१८९,२६३
अन्य संचालन खर्च	१,०५६,९७६	१,५१३,०७९	१,५८५,९२५	१,००२,९५७

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
ह्रास कट्टी र परिषोधन	५१८,२७३	६३३,८९२	६८५,०५२	२०३,९७३
संचालन मुनाफा	**२,६६८,८६६**	**१,६८७,८५५**	**३,२८०,८९९**	**२,५८०,५७८**
गैर संचालन आम्दानी	१४,३७१	२३,१७२	२,१७४	२,४०९
गैर संचालन खर्च	१२८,५५३	१५७,१२९	२,७८४	१,६७२
आय कर अघिको मुनाफा	**२,५५४,६८४**	**१,५५३,८९९**	**३,२८०,२९०**	**२,५८१,३१४**
आयकर खर्च				
चालु कर	(१,१०४,७९७)	(१,३५२,९५७)	(२,४९०,६५६)	(१,३३०,४८३)
स्थगन कर	२९३,६५७	१८३,०२२	(१८७,४६५)	१२६,८९२
यस अवधिको मुनाफा	**१,७४३,५४४**	**३८३,९६३**	**६०२,१६८**	**१,३७७,७२४**
नाफा बाँडफाँड				
बैंकको शेयरधनी	१,७८८,३३२	३४५,०१६	५६२,८०८	१,३६०,२४५
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	(४४,७८८)	३८,९४७	३९,३५९	१७,४७९
यस अवधिको मुनाफा	**१,७४३,५४४**	**३८३,९६३**	**६०२,१६८**	**१,३७७,७२४**

(ग) समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण

रु. हजारमा

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह				
व्याज प्राप्ति	१२,३७२,६९०	२२,६१३,६८८	२९,३८५,०६१	९,८३९,६५६
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,५३४,८४२	२,१२३,५८९	२,५६७,९७३	१,५५४,४०८
लाभांश प्राप्ति	–	–	–	–
अन्य कारोवार संचालनबाट प्राप्ति	३१२,१४१	७०,४०९	१७१,३४४	२६९,२७९
व्याज भुक्तानी	(११,३३७,५१२)	(१९,८५२,०९१)	(२०,०२४,८८३)	(८,३१५,०१४)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(१५६,६७१)	(११८,२४६)	(११७,३८४)	(४७,१५५)
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(२,०४८,८५७)	(३,९५३,३११)	(५,१९९,३७९)	(२,३९९,२६०)
अन्य खर्च	(१,०६६,९४३)	(१,५१३,०७९)	(१,५८५,९२५)	(१,००२,९५७)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	**(३९०,३१०)**	**(६२९,०४२)**	**५,१९६,८०६**	**(१०१,०४३)**
संचालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)				
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बाँकी रहेको मौज्दात	(२,४४९,७३८)	६,३५७,६८९	(४,६१४,८९७)	२,९५०,५२८
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	५८२,९५४	(३२८,६६३)	(४८,६३०)	(५,०५०,७६२)
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा	५९३,५३२	३२९,०७२	(१३०,९३४)	(५५,७९२)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	९५०,५८७	१,७१२,९९४	(१,६८४,८१५)	१२३,५४७

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(८,३१९,३५९)	२,३२४,९४४	७,५७२,७४८	१,७१९,८००
अन्य सम्पत्तिमा	५,२९४,३४६	(१,१७०,३२४)	१,४४९,९४९	(७,०७६,५९०)
संचालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा घट)/बढ	**(३,३४७,६७९)**	**९,२२५,७१२**	**२,५४३,४२२**	**(७,३८९,२६९)**
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(१,२५७,४७७)	१,१०२,८३६	(७८६,८०७)	(१,७२८,५३०)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	१०,२९४,२९१	(१६,५९६,७०४)	(१५८,७८५)	(९५०)
ग्राहकको निक्षेप	१३,८५९,७५६	१८,१४२,१२४	१५,९२०,३४२	(५६१,५०८)
ऋण सापटी	–	(७,७१८,५००)	१०,७५०	२२,५००
अन्य दायित्व	(३,०७७,९९९)	(७६७,३१०)	(२,३११,४३७)	७,३५२,७०५
आयकर अगाडीको संचालन गतिविधीबाट खुद नगद प्रवाह	**१६,०८०,५८३**	**२,७५९,११५**	**२०,४१४,२९१**	**(२,४०६,०९५)**
आयकर भुक्तानी	(९८९,५८८)	(१,३३६,२४२)	(१,९७०,०३०)	(१,१२१,३३४)
कारोवार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१५,०९०,९९५**	**१,४२२,८७३**	**१८,४४४,२६१**	**(३,५२७,४२९)**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह				
धितोपत्र खरिद	(१६,५४५,६०४)	(५,८९३,८२०)	(२३,२७४,९३६)	१,२५५,३४३
धितोपत्र विक्रिबाट प्राप्ती	५२०,९४८	३४	३४	३४
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(१,८३१,०८६)	(३४५,३६५)	(४२६,१५०)	(२४६,१३८)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	२३,८७८	३१,३८५	६८,२६२	७८,९०४
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	२७,३४९	(५८,४४४)	(६२,२५४)	(२३,५१५)
लगानीमा सम्पत्तिको विक्री	–	–	–	–
लगानीको समपत्तिको विक्रीबाट प्राप्त	६१,२३१	६७,७४०	(५९,६०४)	५९,४२८
व्याज आम्दानी	२,०३८,०७५	२,९५२,४८७	२,९५८,२८८	१,६९७,३१४
लाभांश आम्दानी	९५,७५६	१४५,४८४	१५६,०६६	१२७,७७०
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(१५,६०९,४५३)**	**(३,१००,५००)**	**(२०,५२१,०८७)**	**२,९४९,१४०**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह				
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	–	–	–	–
ऋणपत्रको भुक्तानी	–	–	–	–
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	–	–	–	–
सुरक्षणमा नराखिएको दायित्वको भुक्तानी	–	–	–	–
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	–	–	–	–
लाभांश खर्च	(२१५,५५२)	(२३६,५३१)	(४३,०४२)	(५०,२१६)
व्याज खर्च	–	–	–	–
अन्य प्राप्ती/खर्च	(२७,१८४)	(१४३,८०२)	(४२,९९६)	(३८,२११)
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**(२४२,७३६)**	**(३८०,३३२)**	**(८६,०३८)**	**(८८,४२६)**
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद घट/बढ	**(७६१,१९४)**	**(२,०५७,९५९)**	**(२,१६२,८६४)**	**(६६६,७१६)**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	८,८५६,२५४	८,१०८,०२९	१०,२८६,३४०	८,१२४,५८६

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
नगद तथा नगद समान प्राप्तिबाट	–	४,२३१,१७०	–	–
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	१२,९६९	५,१००	१,११०	२,४३१
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**८,१०८,०२९**	**१०,२८६,३४०**	**८,१२४,५८६**	**७,४६०,३०१**

(घ) एकीकृत अन्य विस्तृत आम्दानीहरुको विवरण

रु. हजारमा

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)
यस वर्षको मुनाफा	१,७४३,५४४	३८३,९६३	६०२,१६८	१,३७७,७२४
आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–
क) नाफा/नोक्सान पुनः वर्गिकरण नगरिने बुँदाहरु				
फेयर भ्यालुमा मूल्यांकन गरिएका इक्विटी उपकरणका लागानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	४०६,७८३	–१३६,५९८	७०१,३८५	१५९,३५६
पुनः मूल्यांकनबाट भएको नाफा/नोक्सान	–	–	–	–
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्कीक नाफा/नोक्सान	४९,११९	१००,४१०	३९८,१८२	–
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाहरुको आयकर	(१३६,७७१)	१०,८५६	(३२९,८७०)	(४७,८०७)
नाफा/नोक्सान पुनः वर्गिकरण नगरिएका अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	**३१९,१३२**	**–२५,३३१**	**७६९,६९७**	**१११,५४९**
ख) नाफा/नोक्सान पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने बुँदाहरु				
नगद प्रवाहको हेजिङबाट गरिएको नाफा/नोक्सान	–	–	–	–
विदेशी विनिमय सञ्चालनको वित्तिय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	–	–	–	–
माथि उल्लेख गरिएका बुँदाहरुको आयकर	–	–	–	–
नाफा/नोक्सान पुनः वर्गिकरण	–	–	–	–
नाफा/नोक्सान पुनः वर्गिकरण गरिने वा गर्न सकिने अन्य खुद विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–
ग) इक्विटी तरिकाबाट लेखांकन गरिएको सम्बद्ध संस्थाको अन्य विस्तृत आम्दानीको हिस्सा				
यस वर्षको आयकर पछिको अन्य विस्तृत आम्दानी	३१९,१३२	–२५,३३१	७६९,६९७	१११,५४९
कूल विस्तृत आम्दानी	**२,०६२,६७५**	**३५८,६३२**	**१,३७१,८६५**	**१,४८९,२७२**
कूल विस्तृत आम्दानीको बाँडफाँड	–	–	–	–
बैंकका शेयर धनी	२,१०७,४६४	३१९,६८५	१,३३२,५०६	१,४७१,७९४
गैर नियन्त्रित स्वार्थ	(४४,७८८)	३८,९४७	३९,३५९	१७,४७९
कूल विस्तृत आम्दानी	२,०६२,६७५	३५८,६३२	१,३७१,८६५	१,४८९,२७२

(ङ) एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण (साउन १, २०८० देखि पौष २९, २०८१)

रु. हजारमा

विवरण	समष्टिकृत											
	बैंकको शेयरधनीको विवरण										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी जगेडा कोष	फेयर भ्यालू कोष	पुनः मूल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
साउन १, २०८० समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	२३,५४२,४९०	-	४,१३२,३८३	२७,३२६	५,६७६,१५०	५२३,९३४	-	(२,०३४,७७३)	(३०५,१७४)	३१,५६२,३३५	५३१,६३९	३२,०९३,९७४
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	५६२,८०८	-	५६२,८०८	३९,३५९	६०२,१६८
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी												
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएको इक्विटी उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	४९०,९७०	-	-	-	४९०,९७०	-	४९०,९७०
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	२७८,७२८	२७८,७२८	-	२७८,७२८
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान												
विदेशी विनिमय सञ्चालनको वित्तिय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको कूल विस्तृत आम्दानी												
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	-	-	१११,३००	२७७	-९०६,२६५	-	-	(१,३१६,२२९)	२,११०,९१६	-	-	-
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
इक्विटीमा देखिएको शेयरधनीसंगको कारोबार	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरमा आधारित भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
वोनर शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद लाभांश भुक्तानी	-	-	-	-	-	-	-	(४३,०४२)	-	(४३,०४२)	(३२,७४७)	(७५,७९०)
मर्जर रएक्विजिशन कोष	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	(९,३३०)	(९,३३०)	-	(९,३३०)
जम्मा योगदान	-	-	-	-	-	-	-	(४३,०४२)	(९,३३०)	(५२,३७२)	(३२,७४७)	(८५,१२०)
आषाढ ३१ २०८१ को अन्तिम मौज्दात	**२३,५४२,४९०**	**-**	**४,२४३,६८३**	**२७,६०३**	**४,७६९,८८५**	**१,०१४,९०४**	**-**	**(२,८३१,२३६)**	**२,०७५,१४०**	**३२,८४२,४६९**	**५३८,२५१**	**३३,३८०,७२०**
साउन १, २०८१ समायोजीत/पुनःस्थापित मौज्दात	२३,५४२,४९०	-	४,२४३,६८३	२७,६०३	४,७६९,८८५	१,०१४,९०४	-	(२,८३१,२३६)	२,०७५,१४०	३२,८४२,४६९	५३८,२४५	३३,३८०,७१४
यस वर्षको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	१,३६०,२४५	-	१,३६०,२४५	१७,४७९	१,३७७,७२४
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
फेयर भ्यालुमा मुल्याङ्कन गरिएको इक्विटी	-	-	-	-	-	१११,५४९	-	-	-	१११,५४९	-	१११,५४९
उपकरणको लगानीबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
पुनः मुल्याङ्कनबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
परिभाषित लाभ योजनाबाट विमाङ्किक नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नगद प्रवाहको हेजिङ्गबाट भएको नाफा/नोक्सान	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

विवरण	समष्टिकृत											
	बैंकको शेयरधनीको विवरण										गैर नियन्त्रित स्वार्थ	जम्मा इक्विटी
	शेयर पूँजी	शेयर प्रिमियम	साधारण जगेडा कोष	सटही घटबढ कोष	नियमनकारी जगेडा कोष	फेयर भ्यालू कोष	पुनः मूल्यांकन कोष	संचित मुनाफा	अन्य कोष	जम्मा		
विदेशी विनिमय सञ्चालनको वित्तिय सम्पत्ति विनिमयबाट भएको सटही नाफा/नोक्सान	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
यस वर्षको कूल विस्तृत आम्दानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जगेडा कोषमा सारिएको रकम	–	–	२७६,३५६	६०८	८३९,९४५	–	–	(१,६५१,४९२)	५३४,५८३	–	–	–
जगेडा कोषबाट निकालिएको रकम	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
इक्विटीमा देखिएको शेयरधनीसंगको कारोबार	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरमा आधारित भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
वोनर शेयर निष्काशन	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
नगद लाभांश भुक्तानी	–	–	–	–	–	–	–	(५०,२१६)	–	(५०,२१६)	(३८,२०५०	(८८,४२१)
मर्जर एक्विजिशन कोष	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
अन्य	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–	–
जम्मा योगदान	–	–	–	–	–	–	–	(५०,२१६)	–	(५०,२१६)	(३८,२०५)	(८८,४२१)
पौष २९, २०८१ को अन्तिम मौज्दात	**२३,५४२,४९०**	**-**	**४,५२०,०३८**	**२८,२११**	**५,६०९,८३०**	**१,१२६,४५३**	**-**	**(३,१७२,६९९)**	**२,६०९,७२३**	**३४,२६४,०४७**	**५१७,५१९**	**३४,७८१,५६५**

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

रु. हजारमा

विवरण	समष्टिकृत			
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	**आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)**	**आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)**	**पौष २९, २०८१ (अपरिष्कृत)**
चुक्ता पूँजी	१२,७०८,७०४	२३,५४२,४९०	२३,५४२,४९०	२३,५४२,४९०
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–
संचित नाफा/नोक्सान	१,१८३,३९९	(२,०४१,४८०)	(२,८३१,२३६)	(३,१७२,६९९)
जगेडा तथा कोषहरु	५,४०४,७०५	१०,०५४,६१९	१२,१३१,२१५	१३,८९४,२५६
कुल	**१९,२९६,८०७**	**३१,५५५,६२९**	**३२,८४२,४६९**	**३४,२६४,०४७**
घटाउने : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	–	–	–	–
कुल नेटवर्थ	१९,२९६,८०७	३१,५५५,६२९	३२,८४२,४६९	३४,२६४,०४७
शेयर संख्या	१२७,०८७	२३५,४२५	२३५,४२५	२३५,४२५
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	**१५१.८४**	**१३४.०४**	**१३९.५०**	**१४५.५४**
प्रति शेयर आम्दानी रु.	**७.४१**	**१.६३**	**२.५६**	**११.७०**

* प्रभु क्यापिटल लिमिटेड र प्रभु स्टक मार्केटस लिमिटेड सहायक कम्पनी रहेकोले सो मा भएको लगानी तथा अन्य विवरणहरु समुहगत हिसाबमा समायोजन भएको ।

६. योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण :

६.१ योजना व्यवस्थापकको परिचय :

(क) योजना व्यवस्थापकको नाम : श्री प्रभु क्यापिटल लिमिटेड ।

(ख) योजना व्यवस्थापक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण :

योजना व्यवस्थापक कम्पनी श्री प्रभु क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अर्न्तगत स्थापना भई धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न अनुमति प्राप्त संस्था हो ।

(ग) योजना व्यवस्थापकको रजिष्टर्ड तथा कारोवार ठेगाना :

रजिष्टर्ड ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: २८, प्रभु भवन, भुई तल्ला, कमलादी, काठमाण्डौ ।

कारोवार ठेगाना : काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: २८, प्रभु भवन, भुई तल्ला, कमलादी, काठमाण्डौ ।

(घ) योजना व्यवस्थापकको स्थापनाकाल देखि हालसम्मको संक्षिप्त इतिहास :

प्रभु क्यापिटल लिमिटेड कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत मिति २०६५/०७/११ मा नेपाल सरकार, उद्योग मन्त्रालय, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भएको हो । कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, २०६३ अन्तर्गत धितोपत्र व्यवसायी मर्चेन्ट बैंकरको रुपमा कार्य गर्न नेपाल धितोपत्र बोर्डवाट मिति २०६७/०५/२४ मा अनुमति पत्र प्राप्त गरी सोहि मितिबाट मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवा प्रदान गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले आफ्नो स्थापना वर्षमा शेयर रजिष्ट्रार सेवा, लगानी व्यवस्थापन सेवाको रुपमा कार्य गरेकोमा हाल कम्पनीले सोको अलावा आफुले प्रदान गर्ने सेवालाई विविधिकरण गर्दै धितोपत्र निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक, निक्षेप सदस्य, शेयर प्रत्याभूती, लगानी व्यवस्थापन, विशिष्टीकृत लगानी कोष तथा संस्थागत परामर्श सेवा समेत प्रदान गर्दै आएको छ । यस कम्पनीले मिति २०७७/०९/१३ मा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको कार्य गर्ने अनुमति प्राप्त गरेको छ । साथै यस कम्पनीको मुल कम्पनी प्रभु बैंक लिं द्वारा सेन्चुरी बैंक लिं लाई प्राप्ति पश्चात प्रभु क्यापिटल लि. र सेन्चुरी क्यापिटल माकेट्स लि. एक आपसमा मर्ज भई २०८० साल अषाढ १ गते वाट एकिकृत कारोवार भईरहेको छ ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

प्रबन्धपत्रमा उल्लेख भए बमोजिम योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु देहाय बमोजिम रहेका छन् :

(क) धितोपत्र निष्काशनका लागी विवरण पत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितो पत्रको निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने गराउने ।

(ख) संगठित संस्थासँग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितो पत्रहरु बिक्री नभएको आवस्थामा आफुले खरिद गर्न प्रत्याभुती (अण्डरराइटिङ) दिने कार्य गर्ने गराउने ।

(ग) संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्र धनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितो पत्रहरुको नामसारी लगायत शेयर रेजिष्ट्रेशन समबन्धी अन्य सेवा प्रादान गर्ने गराउने ।

(घ) ग्राहकसँग सम्झौता गरी ग्राहकका लागी लगानी व्यवस्था सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

(ङ) धितोपत्र दलालि, धितोपत्र व्यापार धितोपत्र धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रिय निक्षेप सेवा, सामुहिक लगानी कोष (म्युच्युअल फण्ड) ट्रष्टी, डिपोजिटरी (कस्टोडियल सेवा) सम्पत्ती व्यवस्थापक (एसेट मेनेजमेन्ट कम्पनी), योजना व्यवस्थापक (फण्ड मेनेजर) आदिको रुपमा कार्य गर्ने, गराउने ।

(च) मर्जर तथा एक्विजिशन, लिक्विडेशन लगायत अन्य प्रकृयाबाट कम्पनीको एकिकरण विभाजनका लागि कम्पनीको स्वतन्त्र ड्यु डेलिजेन्सी लगायतका अन्य आवश्यक परामर्श सेवा उपलब्ध गराउने ।

(छ) पूँजीबजारसंग सम्वन्धित सेवाको विकास/विस्तार गरी सेवा सुबिधा उपलब्ध गराउन नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमती प्राप्त गरी सेवा प्रदान गर्ने ।

(ज) लगानिकर्ताहरुलाई धितोपत्र व्यवसायीको रुपमा सेवा उपलब्ध गराउने ।

(झ) धितोपत्रको खरिद तथा बिक्री गरी बजार निर्माताका रुपमा कार्य गर्ने, गराउने ।

(ञ) सामुहिक लगानी कोषको रकम लगानी गर्न व्यवस्थापकको रुपमा योजना व्यवस्थापक र डिपोजिटरी कार्य गर्ने ।

(ट) नेपालको प्रचलित कानून अनुसार स्थापना भई आएका वा स्थापना भई सञ्चालन हुन चाहने विभिन्न वस्तु तथा सेवा उत्पादन गर्ने उध्योग, व्यापारिक फर्म, व्यवसारी तथा निर्माण व्यवसायको लागी आवश्यक पर्ने पुँजी विभिन्न क्षेत्रबाट संकलन गर्न इक्विटी प्लेसमेन्टको कार्य गर्ने, गराउने ।

(ठ) आवश्यकता बमोजिमका कार्यहरु गर्न गराउन कम्पनीले आफ्नै पुर्ण लगानी वा साझेदारी लगानिमा आवश्यकता बमोजिमका सहायक कम्पनीहरु स्थापना गर्ने गराउने साथै धितोपत्र बोर्डले तोकिदिएको सिमा भित्र रही शेयर निष्काशन, फर्दर पब्लिक इस्यु, बण्ड, डिबेन्चर, बचतपत्र वा अन्य उपकरणको माध्यमबाट पूँजी परिचालन गर्ने ।

(ङ) नियमनकारी निकायहरुको अधिनमा रही वित्तीय उपकरणहरु जारी गर्ने, स्विकार गर्ने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति :

(क) कम्पनीले हाल प्रभु म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको दुइवटा बन्दमुखी योजना प्रभु सेलेक्ट फण्ड र प्रभु स्मार्ट फण्ड संचालन गरिरहेको छ । भविष्यमा मुद्रा बजार तथा धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी कम्पनीले यी योजनाहरुको अतिरिक्त बन्दमुखी तथा खुलामुखी योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने साथै Private Equity, Venture Capital तथा अन्य Advisory Services लाई नेपालको आवश्यकतानुरुप परिमार्जन गर्दै आफ्ना ग्राहकहरुलाई आगामी दिनहरुमा उच्चस्तरिय सेवा प्रदान गर्दै जाने योजना रहेको छ । त्यसैगरी लगानी व्यवस्थापन सेवा (Portfolio Management Service) लाई अझ विस्तार गरी ग्राहक आधार र व्यवस्थापन गर्ने रकम दुबै बृद्धि गर्दै जाने कम्पनीको नीति रहेको छ । तथा अन्य नेपाल धितोपत्र बोर्डको अनुमति लिई धितोपत्र सम्बन्धी अन्य व्यवसायहरु गर्ने कम्पनीको योजना रहेको छ । कम्पनीले समय सापेक्ष आफ्नो प्रविधिमा सुधार गरी नेपाल भर आफ्नो सेवा विस्तार गर्ने तथा लगानी (इन्भेष्टमेन्ट) बैंकिङ्गको क्षेत्रमा विविध नयाँ सेवा प्रदान गर्दै जाने रणनीति लिएको छ ।

सि.नं.	भावी योजना	समयबद्ध रणनीति	समय सिमा	कैफियत
१	विशिष्टीकृत लगानी योजना	देशको समग्र अर्थतन्त्रको विश्लेषण गरी दोस्रो विशिष्टीकृत लगानी योजना नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत बमोजिम लगानी गरिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरणपत्र स्वीकृत भएपश्चात बिक्री गरिने ।	हाल योजनाको अवधारणा तयार गरिरहेको तथा सुरुवाती छलफलको क्रममा रहेको ।
२	बन्दमुखी सामुहिक लगानी योजना	बजारलाई प्रभावित पार्ने समग्र कारकहरुको विश्लेषण गरी दोश्रो बजारमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत विवरणपत्र बमोजिम लगानी गरिने ।	कोष प्रर्वद्धक तथा योजना व्यवस्थापक बिचको प्रारम्भिक छलफल भए पश्चात बोर्ड समक्ष विवरणपत्र स्वीकृतको लागि पेश गरिने ।	हाल योजनाको अवधारणा तयार गरिरहेको तथा सुरुवाती छलफलको क्रममा रहेको ।

(ख) प्रतिस्पर्धा, विद्यमान आर्थिक स्थिति र समान किसिमको उद्योगको स्थितिको आधारमा योजना व्यस्थापकको व्यवसायको भविष्य :

नेपाली पूँजी बजारमा सामूहिक लगानी कोषको अवधारणा विस्तारै विकास हुदै गइरहेको छ । धितोपत्र बजार विस्तारको क्रममा रहेको वर्तमान अवस्थामा कोष व्यवस्थापन व्यवसायको राम्रो भविष्य रहेको छ । बजारमा संस्थागत लगानीकर्ताको न्यून सहभागीता रहेको वर्तमान अवस्थामा यसले धितोपत्रको बजार मूल्यमा आउन सक्ने अस्वभाविक उतार चढावलाई सन्तुलनमा ल्याउने तथा जनसाधारणको लगानीलाई उचित तवरले व्यवस्थापन गरी उनीहरुलाई उचित प्रतिफल प्रदान गर्ने र सो बाट धितोपत्र बजारमा जनसाधारणको सहभागितामा अभिबृद्धि गरी समग्र धितोपत्रको विकासमा सघाउ पुऱ्याउनेछ। यस प्रकारको सेवा प्रदान गर्न स्थापित कम्पनीहरु सेवाको प्राथमिक चरणमै रहेका छन् । यस कम्पनीले आफ्नो क्षेत्रमा प्रतिस्पर्धी रहन आवश्यक रणनीति तयार गरेको छ । कम्पनीले आफ्नो लगानीमा रहेका जोखिमहरु कम गरी भविष्यमा पूँजीबजारमा महत्वपूर्ण स्थान लिने विश्वास लिइएको छ। साथै यस प्रकारको व्यवसायमा व्यवसायिक तथा प्रतिस्पर्धि संस्थाको रुपले अगाडि बढ्न प्रभु क्यापिटल लिमिटेड प्रतिबद्ध छ।

पहिलो म्युचुअल फण्ड योजनालाई बोर्डले आ.ब. २०६९/७० मा सञ्चालनका लागि स्वीकृत गरेको थियो। हाल सम्म बजारमा ३६ वटा बन्दमुखी म्युचुअल फण्ड स्वीकृत भई सकेका छन् र ती मध्ये ११ वटा योजना परीपक्क भइसकेका छन्। हाल कुल एकाइ पुँजी रु ३७.५ अर्ब रहेको ३६ वटा बन्दमुखी म्युचुअल फण्ड योजना सञ्चालनमा छन्। म्युचुअल फण्डको संख्या तथा म्युचुअल फण्ड बजारको आकारको वृद्धिले बजारमा बढ्दो चासो देखाउँछ।

क्र.स.	म्युचुअल फण्डको नाम	योजनाको आकार	योजना परिपक्क हुने मिति	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्यको मिति	कारोबार मूल्य (२१/१/२०२५)	प्रिमियम (+) वा डिसकाउन्ट (-) (%)
१	Siddhartha Equity Fund	१,५००,०००,०००	०८/११/२०२७	११.४१	१७/०१/२०२५	९.४९	-१६.८३
२	Citizens Mutual Fund-1	८२०,०००,०००	०३/०३/२०२५	११.३२	१०/०१/२०२५	१०.६१	-६.२७
३	NIC Asia Growth Fund	८३५,२००,०००	१२/०३/२०२५	११.११	१७/०१/२०२५	१०.५	-५.४९
४	Nabil Balanced Fund - 2	१,१२०,०००,०००	३१/०५/२०२९	११.१३	१७/०१/२०२५	९.१८	-१७.५२
५	Citizens Mutual Fund - 2	५६०,०००,०००	०८/०७/२०२६	१०.८२	१०/०१/२०२५	९.२४	-१४.६

क्र. स.	म्युचुअल फण्डको नाम	योजनाको आकार	योजना परिपक्क हुने मिति	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्य	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मुल्यको मिति	कारोबार मूल्य (२१/१/२०२५)	प्रिमियम (+) वा डिसकाउन्ट (-) (%)
६	NMB 50	१,२५०,०००,०००	०१/०९/२०२६	११.१८	१७/०१/२०२५	१०	-१०.५५
७	Siddhartha Investment Growth Scheme-2	१,२००,०००,०००	२६/०८/२०२९	११.५२	१७/०१/२०२५	९.४४	-१८.०६
८	NIC ASIA Balanced Fund	७५५,०००,०००	२७/०८/२०२९	१०.७२	१७/०१/२०२५	९	-१६.०४
९	Sunrise First Mutual Fund	८६०,०००,०००	०४/११/२०२९	११.०२	१७/०१/२०२५	९.९	-१०.१६
१०	Laxmi Unnati Kosh	६५२,६२३,६००	०१/१०/२०२७	११.२४	१०/०१/२०२५	९.२२	-१७.९७
११	Sanima Large Cap Fund	१,२००,०००,०००	२३/०२/२०२८	११.३	१०/०१/२०२५	९.५	-१५.९३
१२	Kumari Equity Fund	१,०००,०००,०००	१८/०३/२०३१	१०.४	१७/०१/२०२५	९.३७	-९.९
१३	Sunrise Bluechip Fund	१,२५०,०००,०००	२६/०३/२०३१	१०.९२	१७/०१/२०२५	९.११	-१६.५८
१४	Prabhu Select Fund	१,२५०,०००,०००	२१/०६/२०२८	११.८४	१०/०१/२०२५	१०.०४	-१५.२
१५	NIBL Samriddhi Fund - 2	१,५००,०००,०००	२९/०५/२०३१	९.८९	१०/०१/२०२५	८.३	-१६.०८
१६	NIC Asia Select-30	१,२५०,०००,०००	०५/०७/२०२८	१०.७२	१७/०१/२०२५	९.२	-१४.१८
१७	RBB Mutual Fund 1	१,२५०,०००,०००	२३/०७/२०२८	१०.५९	१०/०१/२०२५	८.८७	-१६.२४
१८	Nabil Balanced Fund III	१,२५०,०००,०००	२३/०९/२०३१	१०.८९	१७/०१/२०२५	९.१८	-१५.७
१९	Mega Mutual Fund - 1	१,२५०,०००,०००	०८/०९/२०३१	१०.४७	१०/०१/२०२५	८.६९	-१७
२०	Kumari Dhanabriddhi Yojana	१,२२५,०७२,५९०	२५/०७/२०३२	१०.९९	१७/०१/२०२५	९.७४	-११.३७
२१	NIC Asia Flexi Cap Fund	१,०२०,०००,०००	१५/०६/२०२९	१०.८६	१७/०१/२०२५	९	-१७.१३
२२	Global IME Balance Fund-I	१,०२५,७६३,६००	२८/०७/२०३२	११.५	१७/०१/२०२५	९.६८	-१५.८३
२३	NMB Sulav Investment Fund - II	१,२००,०००,०००	०१/०९/२०३२	१२.१५	१७/०१/२०२५	१०.३६	-१४.७३
२४	Sanima Growth Fund	६७२,५३२,६००	२७/११/२०३३	११.२४	१०/०१/२०२५	९.३५	-१६.८१
२५	NIBL Growth Fund	१,३२०,०००,०००	१७/०१/२०३३	१०.४४	१०/०१/२०२५	८.५५	-१८.१
२६	Sunrise Focused Equity Fund	१,०००,०००,०००	१२/०२/२०३२	११.०२	१७/०१/२०२५	९.०३	-१८.०६
२७	Prabhu Smart Fund	१,०००,०००,०००	१४/०३/२०३२	१२.०३	१०/०१/२०२५	९.८	-१८.५४
२८	Citizens Super 30 Mutual Fund	७५०,७२३,९००	१४/०५/२०३३	१०.६	१७/०१/२०२५	९.१	-१४.१५
२९	Siddhartha Investment Growth Scheme 3	८०५,८००,०००	३०/०४/२०३३	११.६२	१७/०१/२०२५	९.७८	-१५.८३
३०	RBB Mutual Fund 2	८४६,११९,२९०	२१/०५/२०३३	१०.९५	१०/०१/२०२५	९.१	-१६.८९
३१	Laxmi Value Fund-II	८००,०००,०००	०३/०९/२०३३	१०.९३	१०/०१/२०२५	९.२	-१५.८३
३२	Himalayan 80-20	१,०००,०००,०००	०१/१०/२०३३	११.६१	१०/०१/२०२५	९.९२	-१४.५६
३३	NIC Asia Growth Fund 2	९०५,०००,०००	२०/११/२०३०	१०.३६	१७/०१/२०२५	८.५२	-१७.७६
३४	NIBL Stable Fund	१,१३०,०००,०००	०७/०२/२०३६	९.८३	१०/०१/२०२५	८.७	-११.५
३५	Kumari Sabal Yojana	७४४,७५०,७००	१९/०३/२०३४	१०.२८	१७/०१/२०२५	८.५६	-१६.७३

Data source: https://nepalstock.com.np/ , https://www.sharesansar.com/mutual-fund-navs

हालसम्मको अवस्थामा आइपुग्दा सामूहिक लगानी कोषले पूँजी बजारमा हुने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्दै लगानीकर्ताहरुलाई राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्दै आइरहेको छ । सो कुरालाई विगतमा परिपक्व (Matured) भईसकेका र हाल सञ्चालनमा रहेका योजनाहरुले समेत प्रमाणित गरेका छन् । आम लगानीकर्ताहरुले सामूहिक लगानी कोष मार्फत गरिने लगानीका क्षेत्रहरुलाई आफ्नो लगानीको "मोडल" समेत बनाउने गरेकोले यसको महत्व दिन प्रतिदिन बढ्दै गइरहेको देखिन्छ ।

६.३ योजना व्यवस्थापकको संचालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकको ७ सदस्यीय संचालक समिति रहने छ। कम्पनीको संचालक समितिको संरचना तथा प्रतिनिधित्व देहाय बमोजिम रहेको छ

सि.नं.	विवरण	संख्या
१.	कोष प्रबर्द्धक प्रभु बैंक लिमिटेडबाट प्रतिनिधि	२ (जना)
२.	संस्थापक शेयरधनीहरुबाट प्रतिनिधि	२ (जना)
३.	स्वतन्त्र संचालक	३ (जना)
जम्मा		**७ (जना)**

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

आर्थिक वर्ष	पूँजी संरचना	कैफियत
२०८०।८१	**अधिकृत पूँजी :** कम्पनीका अधिकृत पूँजी रु.१,३३,३३,३३,३००/- (एक अर्ब तेत्तिस करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका १,३३,३३,३३३ (एक करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय तेत्तिस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । **जारी पूँजी :** कम्पनीले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.१,३३,३३,३३,३००/- (एक अर्ब तेत्तिस करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका १,३३,३३,३३३ (एक करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय तेत्तिस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । **चुक्ता पूँजी :** कम्पनीको संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्न कबोल गरेको पूँजी रु.१,२०,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ) हुनेछ ।	–
२०७९।८०	**अधिकृत पूँजी :** कम्पनीका अधिकृत पूँजी रु.१,३३,३३,३३,३००/- (एक अर्ब तेत्तिस करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका १,३३,३३,३३३ (एक करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय तेत्तिस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । **जारी पूँजी :** कम्पनीले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.१,३३,३३,३३,३००/- (एक अर्ब तेत्तिस करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका १,३३,३३,३३३ (एक करोड तेत्तिस लाख तेत्तिस हजार तिन सय तेत्तिस) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । **चुक्ता पूँजी :** कम्पनीको संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्न कबोल गरेको पूँजी रु.१,२०,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ) हुनेछ ।	साविकको सेन्चुरी क्यापिटल मार्केट्स लि. लाई प्राप्ति पश्चात प्रभु क्यापिटल लि. को पूँजी वृद्धि भएको ।
२०७८।७९	**अधिकृत पूँजी :** कम्पनीका अधिकृत पूँजी रु.१,११,११,११,१००/- (एक अर्ब एघार करोड एघार लाख एघार हजार एक सय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका १,११,११,१११ (एक करोड एघार लाख एघार हजार एक सय एघार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । **जारी पूँजी :** कम्पनीले तत्काल जारी गर्ने शेयर पूँजी रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ) हुनेछ। सो पूँजीलाई रु. १००/-दरका १,००,००,००० (एक करोड थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ । **चुक्ता पूँजी :** कम्पनीको संस्थापकहरुले तत्काल चुक्ता गर्न कबोल गरेको पूँजी रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ) हुनेछ ।	–

६.५ योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी :

(क) संस्थापक शेयरधनीहरुको नाम, ठेगाना, राष्ट्रियता, शेयर स्वामित्व (चुक्ता पूँजीको आधारमा) :

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व कित्ता	शेयर स्वामित्व (%)	कैफियत
१	प्रभु बैंक लिमिटेड	११, बबरमहल	नेपाली	६,८१५,०००	५६.७९%	
२	एल पि भानु शर्मा	पञ्चकन्या ६, चितवन, हाल: का.म.न.पा.४, काठमाण्डौ	नेपाली	२८७,४०९	२.४०%	
३	टिका प्रसाद उप्रेती	चुहान डाडा, २ तेह्रथुम	नेपाली	२८०,०१८	२.३३%	
४	देवी प्रकाश भट्टचन	२, सानेपा	नेपाली	२७३,८८२	२.२८%	
५	भुपिन्द्र खत्रि	६, हरिचौर	नेपाली	१९३,९८१	१.६२%	
६	बविन मानन्धर	का.म. न. पा.२३	नेपाली	१७२,४४४	१.४४%	
७	शैलेन्द्र गुरागाइ	ईटहरी-४, सुनसरी	नेपाली	१६४,२३३	१.३७%	
८	दुर्गा भट्टराई रिजाल	का.म.न.पा.	नेपाली	१६४,२३३	१.३७%	
९	गंगा प्रसाद ओली	भद्रपुर न. पा. वडा नं.९	नेपाली	१६४,२३३	१.३७%	
१०	सुवास अमात्य	११,विरगंज	नेपाली	१६३,४७३	१.३६%	
११	रामेश्वर थापा	कुशादेवि.४, काभ्रे	नेपाली	११६,९१९	०.९७%	
१२	कबिता पोखरेल	का.म. न. पा.४	नेपाली	९८,५४०	०.८२%	
१३	क्यालिवर इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा.लि.	बानेश्वर	नेपाली	८२,११८	०.६८%	
१४	अर्जुन पौडेल	भरतपुर न.पा.१०	नेपाली	८२,११८	०.६८%	
१५	डोमा लामु	का.म. न. पा. १०	नेपाली	८२,११८	०.६८%	
१६	सुन्दर श्रेष्ठ	धरान न. पा.४	नेपाली	८२,११८	०.६८%	
१७	राम ब. पाण्डे	८, बसन्तपुर	नेपाली	७६,१३४	०.६३%	
१८	रमन अग्रवाल	का.म. न.पा.९	नेपाली	६५,६९३	०.५५%	
१९	दिपक श्रेष्ठ	२७	नेपाली	६२,५३०	०.५२%	
२०	अमृत प्रसाद ढ्वा	५, बाहुंनडाडा	नेपाली	६२,५३०	०.५२%	
२१	दिनेश गुरूङ्ग	सितापाइला गा.वि.स.९	नेपाली	६१,८५३	०.५२%	
२२	अंगिस घिमिरे	इनरूवा न.पा.४	नेपाली	५९,४१६	०.५०%	
२३	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	हात्तिसार, काठमाण्डौं	नेपाली	५६,२७७	०.४७%	
२४	शैला श्रेष्ठ	भैरवस्थान.३, पाल्पा	नेपाली	५५,०२७	०.४६%	
२५	युनिहोम ईन्भेटमेण्ट प्रा.लि.	४, कुसुन्ति	नेपाली	५०,०२४	०.४२%	
२६	राजेन्द्र थापा	ल.पु. उप म.न.पा. ५	नेपाली	४९,८४९	०.४२%	
२७	प्रमेश कुमार हलवाई	टक्सार गा. वि.स.	नेपाली	४९,३९२	०.४१%	
२८	गोपी माया राई	बाकाचोल गा.वि.स.	नेपाली	४९,२७१	०.४१%	
२९	त्रिभुवनधर तुलाधर	७, काठमाडौं	नेपाली	४५,०००	०.३८%	
३०	प्रतिभा घिमिरे सुनसरी	इनरूवा न.पा.३	नेपाली	४४,९१३	०.३७%	
३१	सन्तोष राज नेपाल	धुस्कुन	नेपाली	४२,७०१	०.३६%	
३२	पोखरा फाइनान्स लि.	पोखरा उप म. न. पा.	नेपाली	४१,८४५	०.३५%	
३३	धिरज श्रेष्ठ	धरान न.पा.४	नेपाली	४१,०५८	०.३४%	
३४	श्याम सुन्दर अग्रवाल	भैरहवा न.पा.५	नेपाली	४१,०५८	०.३४%	

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व कित्ता	शेयर स्वामित्व (%)	कैफियत
३५	दिवाकर कुचेरिया	का.म.न.पा.२	नेपाली	४१,०५८	०.३४%	
३६	केशरी चन्द कुचेरिया	विराटनगर उप म.न.पा.	नेपाली	४१,०५८	०.३४%	
३७	थिरराज दहाल	का.म.न.पा.२	नेपाली	४१,०५८	०.३४%	
३८	चन्द्र केशर ज्ञवाली	तारकेश्वर ५	नेपाली	३९,४२९	०.३३%	
३९	दिनेश शंकर पालिखे	९, पालिखेचोक, पोखरा	नेपाली	३७,५१८	०.३१%	
४०	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड	७, लेखनाथ, पोखरा	नेपाली	३७,५१८	०.३१%	
४१	नरेश शंकर पालिखे	९, महेन्द्रपुल, पोखरा	नेपाली	३७,५१८	०.३१%	
४२	अम्बिका शर्मा लामिछाने	३, बसुन्धरा	नेपाली	३६,९८३	०.३१%	
४३	मनीष लाल श्रेष्ठ	का. म. न. पा. ७	नेपाली	३३,०९०	०.२८%	
४४	सुरेश देवकोटा	भिमेश्वर गा.वि. स.	नेपाली	३२,८४७	०.२७%	
४५	केशर कुमार थापा	पोखरा उप.म.न.पा.	नेपाली	३२,८४७	०.२७%	
४६	सरस्वती सिलवाल	लेले गा.वि. स.२	नेपाली	३२,८४७	०.२७%	
४७	प्रिती पाण्डे	शंकरनगर ५	नेपाली	३२,८४७	०.२७%	
४८	अरूण श्रेष्ठ	३, ललितपुर	नेपाली	३०,०००	०.२५%	
४९	विश्वधर तुलाधर	२७, काठमाडौं	नेपाली	३०,०००	०.२५%	
५०	सुरज कुमार श्रेष्ठ	१३, ताहाचल	नेपाली	२५,०१३	०.२१%	
५१	शान्ति प्रधान तुलाधर	२७, काठमाडौं	नेपाली	२५,०००	०.२१%	
५२	अशोक सिटौला	गौरादह गा.वि.स.८	नेपाली	२४,६३६	०.२१%	
५३	मनोज राज पाण्डे	खप्लारू गा.वि. स. ९	नेपाली	२४,६३६	०.२१%	
५४	मोहन बहादुर बस्नेत	ठोक्सेमेक्चन	नेपाली	२४,६३६	०.२१%	
५५	प्रभात कुमार सर्राफ	वीरगञ्ज उ.म.न.पा.	नेपाली	२४,६३६	०.२१%	
५६	कन्हैया लाल संघई	का.म. न. पा.	नेपाली	२४,६३६	०.२१%	
५७	विनोद थकाली	२, सानेपा	नेपाली	२३,५७०	०.२०%	
५८	रेखा ओली	झापा ५	नेपाली	२२,९९३	०.१९%	
५९	समयकधर तुलाधर	२७, काठमाडौं	नेपाली	२०,०००	०.१७%	
६०	त्रिकालधर तुलाधर	२७, काठमाडौं	नेपाली	२०,०००	०.१७%	
६१	तुसारधर तुलाधर	२७, काठमाडौं	नेपाली	२०,०००	०.१७%	
६२	शान्ता मैनाली	चन्द्रगढी न.पा.९ झापा	नेपाली	१९,७०७	०.१६%	
६३	प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	३१, कमलपोखरी, काठमाण्डौं	नेपाली	१८,७५८	०.१६%	
६४	निर्धन उत्थान बैंक लि.	सिदार्थनगर	नेपाली	१८,७५८	०.१६%	
६५	गरिमा बिकास बैंक लि. लाजिम्पाट, काठमाण्डौं	महेन्द्रपुल, पोखरा	नेपाली	१८,७५८	०.१६%	
६६	गोर्खाज फाइनान्स लि.	डिल्लीबजार	नेपाली	१८,७५८	०.१६%	
६७	सुप्रिया शर्मा	३, बसुन्धारा	नेपाली	१८,७५८	०.१६%	
६८	प्रबेश रिजाल	विराटनगर	नेपाली	१८,०६६	०.१५%	
६९	टंक प्रसाद उप्रेती	शर्णामति गा.वि.स.	नेपाली	१६,४९४	०.१४%	
७०	बिनोद ढकाल	बासबारी गा.वि.स.	नेपाली	१६,४२५	०.१४%	

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व कित्ता	शेयर स्वामित्व (%)	कैफियत
७१	देवी अधिकारी शर्मा	भरतपुर न.पा.९	नेपाली	१६,४२५	०.१४%	
७२	सुजन प्रसाद खनाल	पङ्चकन्या गा.वि.स.९	नेपाली	१६,४२५	०.१४%	
७३	केशव प्रसाद भण्डारी	खनियापानी	नेपाली	१६,४२५	०.१४%	
७४	राम प्रसाद सिलवाल	मदानपुर गा.वि.स.	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
७५	राजन घिमिरे	चन्द्रगढी न.पा.१	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
७६	अनिरूद्र उप्रेती	चुहानडाडा गा.वि.स.	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
७७	नरेश अग्रवाल	११, त्रिपुरेश्वर	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
७८	छलिमाया उप्रेती	चुहानडाडा गा.वि.स.	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
७९	टंक राज अर्याल	बिरेन्द्रनगर न. पा.२	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
८०	रितेश रेग्मी	मसेल गा.वि. स. १	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
८१	बिष्णु प्रसाद सापकोटा	भोटेचौर	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
८२	नगिमा श्रेष्ठ	का.म.न.पा.२९	नेपाली	१६,४२४	०.१४%	
८३	कल्पना श्रेष्ठ	डिभर्ना गा. वि.स. ९	नेपाली	१६,४२१	०.१४%	
८४	शर्मिला महर्जन	६, थेचो	नेपाली	१५,०००	०.१३%	
८५	गौरी श्रेष्ठ	का.म.न.पा.१७	नेपाली	१४,७८१	०.१२%	
८६	कदम के.सी.	३, मल्म	नेपाली	१२,५०६	०.१०%	
८७	चित्र बहादुर खत्री	लेले गा.वि. स.२	नेपाली	१२,१५३	०.१०%	
८८	गौतम प्रसाद खनाल	४, बुनकोट	नेपाली	११,२५५	०.०९%	
८९	ऋषिराम गौतम	४, पटिहानी	नेपाली	११,२५५	०.०९%	
९०	राजु बहादुर गुभाजु	१, बुटवल	नेपाली	१०,०००	०.०८%	
९१	निर्मला श्रेष्ठ	छत्रगङ्ज गा. वि.स.६	नेपाली	९,९२६	०.०८%	
९२	लक्ष्मी राणा	का.म.न. पा. २	नेपाली	९,९२६	०.०८%	
९३	संगीता सिंह	कञ्चनपुर १	नेपाली	९,९२६	०.०८%	
९४	रक्षा थापा	दमक न.पा. ९	नेपाली	९,०७९	०.०८%	
९५	योजना ढकाल	गङजनगर गा.वि.स. २	नेपाली	९,०७९	०.०८%	
९६	बासुदेव डांगी	टरीगाउ, गा.वि.स. १	नेपाली	८,२१६	०.०७%	
९७	शारदा घिमिरे	गारामनी गा. वि.स. २	नेपाली	८,२११	०.०७%	
९८	राघव अग्रवाल	ललितपुर उप.म.न.पा. १	नेपाली	८,२११	०.०७%	
९९	भगवती सेढाई सिलवाल	धानसिंह गा.वि.स.	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१००	होम प्रसाद सिटौला	गरामनी गा.वि.स.	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०१	कृष्ण प्रसाद सुवेदी	चन्द्रगढी	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०२	सुहृदराज घिमिरे	का.म.न.पा. वडा नं.३	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०३	रेखा घिमिरे	का.म.न.पा.३३,	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०४	मधुकर लामिछाने	का.म.न.पा. वडा नं. १०	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०५	मनोहर लामिछाने	का.म.न.पा. वडा नं.१	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०६	सालिना बासकोटा	का.म.न.पा.१०, बानेश्वर	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०७	सोम थापा मगर	का.म.न.पा. वडा नं. १६	नेपाली	८,२११	०.०७%	

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व कित्ता	शेयर स्वामित्व (%)	कैफियत
१०८	सोभिता अधिकारी	चैनपुर गा. वि.स. वडा नं. ८	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१०९	मन्जु उप्रेती	चुहानडाडा गा.वि.स.	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११०	बासु न्यौपाने	भद्रपुर न. पा. वडा नं. ६	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१११	नविन भण्डारी	श्रीपुर गा.वि.स. वडा नं. ५	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११२	प्रशा सुवेदी राजोपाध्य	भक्तपुर, १६	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११३	जानुका उप्रेती	का.म.न.पा. वडा नं.४	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११४	अलका पौडेल	टोृखा गा.वि.स. वडा नं. ८	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११५	प्रविन राज काफ्ले	जनकपुर न. पा. वडा नं.४	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११६	मदन प्रसाद लम्साल	जुटपानी गा.वि.स.वडा नं.२	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११७	शसीकृष्ण मानन्धर	चपाचा गा.वि.स.वडा नं.२	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११८	ईश्वरी प्रसाद पौडेल	प्युठान	नेपाली	८,२११	०.०७%	
११९	अन्जु अर्याल	पाल्पा	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२०	गौतम भण्डारी	ठोकर्पा	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२१	भरत बहादुर खत्री	सल्यानटार	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२२	अस्मिता सापकोटा	इलाम न. पा. वडा नं. ३	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२३	राजु नेउपाने	नागिन गा. वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२४	सरोज ताम्राकार	अनारमनी गा. वि.स. वडा नं. ३	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२५	प्रकाश महर्जन	ललितपुर उप म.न.पा. वडा नं.४	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२६	सुवर्णा पाण्डे	शंकरनगर ५	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२७	बिमल अधिकारी	कपन २	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२८	भुषण गुरागाई	का.म.न.पा. ६	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१२९	प्रमोद अग्रवाल	का.म.न.पा. वडा नं. २५	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१३०	गुणराज घिमिरे	लोखर्क गा. वि.स.वडा नं. ६	नेपाली	८,२११	०.०७%	
१३१	सौरभराज कर्निकार	धरान न.पा.४	नेपाली	७,८८५	०.०७%	
१३२	तारादेवी वाग्ले	किचनास गा. वि.स.१	नेपाली	६,६१८	०.०६%	
१३३	टंकेश्वर गिरी	डासपोसा गा. वि. स.	नेपाली	६,६१८	०.०६%	
१३४	लक्ष्मण ज्ञवाली	३, आनन्दवन, मणिग्राम	नेपाली	६,२५३	०.०५%	
१३५	जीवन थापा	९, हरिचौर	नेपाली	६,२५३	०.०५%	
१३६	बीरवल थापा	९, हरिचौर	नेपाली	६,२५३	०.०५%	
१३७	धनमाया श्रेष्ठ	६, मानेभञ्ज्याङ	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१३८	शिवनाथ पाण्डे	७, विर्घा	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१३९	चन्द्र कुमार श्रेष्ठ	७, सुरूङगा	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४०	नबिना श्रेष्ठ	४, टक्सार	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४१	टिका देवी श्रेष्ठ	टक्सार, ८	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४२	स्मिृति उपाध्याय	३०, काठमाडौं	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४३	गणेश कुमार श्रेष्ठ	२९, काठमाण्डौं	नेपाली	५,०००	०.०४%	

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व कित्ता	शेयर स्वामित्व (%)	कैफियत
१४४	नुतन श्रेष्ठ	का.म.न.पा. २९	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४५	कान्ता श्रेष्ठ	२, चैनपुर	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४६	सुचिता मानन्धर	२, विराटनगर	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४७	बिमला श्रेष्ठ	३, पोखरा	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४८	श्रद्धा सिलवाल	५, काठमाडौं	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१४९	ज्योती न्यौपाने भुषाल	२, अर्घा	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१५०	सुशिल चालिसे	६, नेपालगंज	नेपाली	५,०००	०.०४%	
१५१	दिपक भण्डारी	का.म.न.पा. वडा नं. ७	नेपाली	४,९२७	०.०४%	
१५२	शरण रेग्मी	जीवनपुर १	नेपाली	४,९२७	०.०४%	
१५३	कञ्चना ढकाल	अर्जुधारा गा.वि.स. वडा नं. १	नेपाली	४,९२७	०.०४%	
१५४	केशव भट्टराई	शरणामति गा. वि.स. वडा नं. ६	नेपाली	४,१०६	०.०३%	
१५५	अशोक न्यौपाने	मदनपोखरा गा.वि. स.	नेपाली	३,८९८	०.०३%	
१५६	प्रेमनिधि शर्मा ज्ञवाली	१५, ठिमी, भक्तपुर	नेपाली	३,७५२	०.०३%	
१५७	ज्योति विकाश बैंक लि.	कमलादी	नेपाली	३,७५२	०.०३%	
१५८	मिजास भट्टचन	२, सानेपा	नेपाली	३,७५२	०.०३%	
१५९	चन्द्र बहादुर खत्री	५, हरिचौर	नेपाली	३,७५२	०.०३%	
१६०	भरत थापा	९, हरिचौर	नेपाली	३,७५२	०.०३%	
१६१	दिपेन्द्र प्रसाद ढकाल	अर्जुधारा	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६२	मोहित न्यौपाने	कामनपा वडा नं. ३	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६३	रोजीना न्यौपाने	का.म. न. पा. वडा नं.३	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६४	शारदा देवी ओली	भद्रपुर न.पा. वडा नं. ११	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६५	बासुदेव कार्की	का.म. न. पा. वडा नं. १०	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६६	ज्योती उप्रेती	घैलाडुब्बा गा.वि.स. वडा नं. १	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६७	गंगा पौडेल	का.म. न. पा. वडा नं. ३	नेपाली	३,२८५	०.०३%	
१६८	कोमल शर्मा खनाल	४, जावलाखेल	नेपाली	२,५०२	०.०२%	
१६९	शंकर बहादुर बोगटी	७, कपल्लकी	नेपाली	२,५०२	०.०२%	
१७०	पुष्प राज कुंवर	४, धनगढी	नेपाली	२,५०२	०.०२%	
१७१	फत्तबहादुर के.सी	डिल्लीबजार	नेपाली	२,५०२	०.०२%	
१७२	दुर्गा प्रसाद पाण्डे	७, कुरहिया	नेपाली	२,५०२	०.०२%	
१७३	रितु सापकोटा के.सी.	३, मल्म	नेपाली	२,५०२	०.०२%	
१७४	रत्ना श्रेष्ठ	का.म.न. पा. वडा नं. २१	नेपाली	२,४८२	०.०२%	
१७५	भोजराज तिमल्सिना	शंखु गा.वि.स. वडा नं. ६	नेपाली	१,६४२	०.०१%	
१७६	सोमनाथ प्रसाई	जुरोपानी गा.वि.स.	नेपाली	१,६४२	०.०१%	
१७७	जीवन बहादुर बस्नेत	महेन्द्रपथ	नेपाली	१,६४२	०.०१%	
१७८	बन्दना पाण्डे	का.म.न.पा. वडा नं. ७	नेपाली	१,६४२	०.०१%	
१७९	अम्बिका घिमिरे	मधेशा-४, सुनसरी	नेपाली	१,६४१	०.०१%	

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	ठेगाना	राष्ट्रियता	शेयर स्वामित्व कित्ता	शेयर स्वामित्व (%)	कैफियत
१८०	अर्जुन कुमार बुढाथोकी	१०, त्रिभुवननगर, घोराही	नेपाली	१,२५१	०.०१%	
१८१	झपट बहादुर बोहरा	३, दर्ना	नेपाली	१,२५१	०.०१%	
१८२	गणेश कुमार श्रेष्ठ	१, भरतपुर	नेपाली	१,२५१	०.०१%	
१८३	भिम बहादुर शाह	४, दर्ना	नेपाली	१,२५१	०.०१%	
१८४	पुष्प प्रसाद ढुंगाना	गोठपानी	नेपाली	८२१	०.०१%	
	जम्मा			१२,०००,०००	१००.००%	

संस्थापक तथा संचालक कर्जा सूचनाको कालो सूचीमा नरहेको साथै योजना व्यवस्थापकका संचालकहरुले सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ को सम्पूर्ण व्यवस्थाहरु पालना गरेको छ ।

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

सि. नं	नाम, ठेगाना	पद	उमेर	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री राम बहादुर पाण्डे काठमाण्डौं जिल्ला, बुढानिलकण्ठ न.पा. वडा नं. ४, हात्तिगौडा, काठमाण्डौं_	अध्यक्ष	४६	नेपाली	बि.बि.एस.	* बि.स. २०७१ मंसिर देखि बि.स. २०८० वैशाख सम्म लिवर्टी ईनर्जी कम्पनी लिं मा सञ्चालकको रुपमा कार्य अनुभव । * सन् April २०१७ देखि May २०१८ सम्म साबिकका प्रभु लाईफ इन्सोयोरेन्समा संस्थापक अध्यक्षको रुपमा आवद्ध ।
२.	श्री बिकास शर्मा गुरागाई (प्रतिनिधि- प्रभु बैक लिमिटेड) काठमाण्डौं जिल्ला, तारकेश्वर न.पा. वडा नं. ६, धर्मस्थली, काठमाण्डौं	सञ्चालक	४१	नेपाली	एम.बि.एस.	* सन् September २०१४ देखि हाल सम्म प्रभु बैक लिमिटेडमा आवद्ध । * सन् October २०१३ देखि September २०१४ सम्म प्रभु बिकाश बैक लिमिटेडमा आवद्ध । * सन् February २००७ देखि October २०१३ सम्म प्रभु फाइनान्स क. लिमिटेडमा आवद्ध । * सन् September २००४ देखि October २००७ सम्म ANK Construction Co. PVT. Ltd. मा आवद्ध ।
३.	श्री आशिष गौचन (प्रतिनिधि- प्रभु बैक लिमिटेड) काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालीका वडा नं. ३१, बानेश्वर, काठमाण्डौं	प्रबन्ध सञ्चालक	४२	नेपाली	एम.बि.एस.	* माछापुच्छ्रे बैक लिमिटेडमा ३ बर्षको कार्य अनुभव * ग्लोबल आईएमई बैक लिमिटेडमा ६ बर्षको कार्य अनुभव । * सन् २०१४ अप्रिल देखि प्रभु बैक लिमिटेडमा आवद्ध । * सन् २०२३ मार्च देखि बैकबाट प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत र २०२४ देखि प्रभु क्यापिटल लिमिटेडको प्रबन्ध सञ्चालक ।

सि. नं	नाम, ठेगाना	पद	उमेर	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
४.	श्री शशिकला अर्याल	सञ्चालक	४१	नेपाली	एम.ए, एल. एल.बी	*सन २०१५ देखि ट्रेड लिङ्ग प्रा.लि.मा कानूनी सल्लाहाकार । * सन २०२४ फेब्रेअरी देखि पशुपती रिनियवल लिमिटेडमा कम्पनी सचिव । * सन २०११ देखि एल बी ल एसोसियसनमा आबद्ध ।
५.	श्री लोचन कोईराला काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालीका वडा नं. ३१, शंखमुल, काठमाण्डौं	स्वतन्त्र सञ्चालक	३९	नेपाली	एम. बि. ए.	* पेडिया कन्सलटेन्ट प्रा. लि., नयाँ बानेश्वर काठमाडौं मा बिगत १० बर्षको कार्य अनुभव । * Future Nepal Research and Investment Pvt. Ltd. मा १ बर्षको कार्य अनुभव ।
६.	श्री विनम्र सिल्वाल ललितपुर जिल्ला, ललितपुर महानगरपालीका वडा नं.९, बालकुमारी, ललितपुर	स्वतन्त्र सञ्चालक	३८	नेपाली	एम.बि.ए	* १६ बर्ष हाइड्रोपावर क्षेत्रको कार्य अनुभव, हाल हलेसी हाईड्रोपावर प्रा.लि.मा व्यवस्थापक तहमा कार्यरत ।
७.	श्री हेमन्त पाठक काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालीका वडा नं. ५, मालिगाँउ, काठमाण्डौं	स्वतन्त्र सञ्चालक	४४	नेपाली	एम.बि.ए, एम.ए	*सन् २०१६ नोभेम्बर देखि महाप्रबन्धको रुपमा मायालु डिष्ट्रिव्यूशन प्रा. लि.मा आवद्ध ।

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

सि. नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको	
			नाम	पद
१.	श्री प्रभु बैंक लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री अँगीरमान सिंह	सञ्चालक
			श्री ब्रिख बहादुर बस्नेत	सञ्चालक
			श्री अम्बिका शर्मा लामिछाने	सञ्चालक
			श्री किशोर जंग कार्की	सञ्चालक
			श्री सुरज कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक
			श्री राजु पौडेल	सञ्चालक
२.	प्राईम कमर्सियल बैंक लिमिटेड कमलपोखरी, काठमाण्डौं ।	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री राजेन्द्र दास श्रेष्ठ	अध्यक्ष
			श्री उदय मोहन श्रेष्ठ	सञ्चालक
			श्री नरेन्द्र बज्राचार्य	सञ्चालक
			डा. गजेन्द्र विष्ट	सर्वसाधारण शेयरधनी
			डा. तारा देवी चित्रकार	स्वतन्त्र संचालक
			श्री प्रचण्ड मान श्रेष्ठ	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री मनोज पौडेल	सर्वसाधारण शेयरधनी
३.	निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड नक्साल, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री हरी कृष्ण पन्त	अध्यक्ष
			श्री देवेन्द्र बहादुर राउत	सञ्चालक
			श्री टोप बहादुर रायमाझी	सञ्चालक

सि. नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको	
			नाम	पद
	निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड नक्साल, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्रीमति सम्रिता तिवारी	सञ्चालक
			श्री सन्तोष कुमार भट्टराई	सञ्चालक
			श्री निरज कुमार बस्नेत डानिल	सञ्चालक
			श्री कृष्ण कुमार प्रधान	स्वतन्त्र संचालक
४.	गोर्खाज फाईनान्स लिमिटेड डिल्लीबजार, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री गौरव बुढाथोकी	अध्यक्ष
			श्री कल्पना खापुङ	सञ्चालक
			श्री युवराज राई	सञ्चालक
			श्री करमेन्द्र बिक्रम लिम्बु	सञ्चालक
			श्री बिनोद कुमार चोङबाङ	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री निलम वोहरा	सर्वसाधारण शेयरधनी
५.	ज्योति विकास बैंक कमलादी, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री हरि चन्द्र खड्का	अध्यक्ष
			श्री सन्तोष अधिकारी	सञ्चालक
			श्री राम कुमार श्रेष्ठ	सञ्चालक
			श्री नरेश राज आचार्य	सञ्चालक
			श्री ध्रुव कोइराला	सञ्चालक
			श्री रेशम राज रेग्मी	स्वतन्त्र संचालक
			श्री मना महर्जन	सञ्चालक
६.	पोखरा फाइनान्स लि.	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री राज कुमार गुरुङ	अध्यक्ष
			श्री प्रतिक गुरुङ	सञ्चालक
			श्री अच्युत पौडेल	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री गंगा घले	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री तिल बहादुर गुरुङ	स्वतन्त्र संचालक
७.	युनिहोम ईन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि कुसुन्ती, ललितपुर	लगानी व्यवसाय	श्री सरस्वती कार्की गिरी	सञ्चालक
			श्री दीपेन्द्र कार्की	सञ्चालक
			श्री सगुन साक्य	सञ्चालक
८.	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड हात्तिसार, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री राहुल अग्रवाल	अध्यक्ष
			श्री दिनेश शंकर पालिखे	सञ्चालक
			श्री बिरेन्द्र कुमार शाह	सञ्चालक
			श्री अंकित केडिया	सञ्चालक
			श्री भोजन अर्याल	सञ्चालक
९.	कामना सेवा विकास बैंक लि. ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री सुदीप आचार्य	अध्यक्ष
			श्री भिम प्रसाद तुलाचन	सञ्चालक
			श्री चतुरखर अधिकारी	सञ्चालक
			श्री विश्वेश्वर सुवेदी	सञ्चालक
			श्री बलराम बराल	सञ्चालक
			डा. पवनकुमार शर्मा	सञ्चालक
			श्री सृजना दंगाल	स्वतन्त्र संचालक

सि. नं.	संस्थापक कम्पनीको नाम	कम्पनीले गर्ने व्यवसाय	संचालकहरुको	
			नाम	पद
१०.	क्यालिवर ईन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि	लगानी व्यवसाय	श्री रमेश प्रसाद पाण्डे	अध्यक्ष
			श्री मोहन बहादुर बस्नेत	प्रवन्ध सञ्चालक
			श्री उत्तम अर्याल	सदस्य
			श्री शुकदेव घिमेरे	सदस्य
			श्री श्यामराज पौडेल	सदस्य
			श्री विनोद चन्द्र कर्माचार्य	सदस्य
११.	गरिमा विकाश बैंक लि., लाजिम्पाट, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री दिलिप प्रताप खाड	अध्यक्ष
			श्री श्याम प्रसाद बस्याल	सदस्य
			श्री दिपेन्द्र श्रेष्ठ	सदस्य
			श्री बिमल पाण्डे	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री सोभामान्त ढकाल	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री इयुसमा कोइराला	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री मुकुन्दराज अर्याल	स्वतन्त्र सञ्चालक

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

सि.नं	संचालकको नाम	आवद्ध भएको अन्य कम्पनीको नाम तथा ठेगाना
१.	श्री राम बहादुर पाण्डे	नभएको ।
२.	श्री बिकास शर्मा गुरागाई	प्रभु बैंक लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौ ।
३.	श्री आशिष गौचन	प्रभु बैंक लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।
४.	श्री शशिकला अर्याल	एल बी ल एसोसियसन, काठमाण्डौं । ट्रेड लिङ्ग प्रा.लि., काठमाण्डौं
५.	श्री लोचन कोईराला	पेडिया कन्सलटेन्ट प्रा. लि., नयाँ बानेशवर, काठमाण्डौं
६.	श्री विनम्र सिल्वाल	हलेसी हाईड्रोपावर प्रा.लि., काठमाण्डौं ।
७.	श्री हेमन्त पाठक	मायालु डिष्ट्रिव्यूशन प्रा. लि. ।

(ङ) सञ्चालकहरुलाई दिइएको भत्ता तथा पारिश्रमिक सम्बन्धी विवरण : संचालकहरुलाई दिईएको बैठक भत्ता, मासिक पारिश्रमिक, दैनिक तथा भ्रमण भत्ता र अन्य सुविधा देहाय बमोजिम हुनेछ ।

(१) संचालक समितिको बैठकमा उपस्थित भए बापत अध्यक्षलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.१०,०००/- (कर सहित) तथा संचालक समितिका सदस्यहरुलाई प्रति बैठक भत्ता बापत रु.८,०००/- (कर सहित) प्रदान गरिनेछ । तर समितिमा आमन्त्रित व्यक्ति उपस्थित भएमा निजलाई संचालक समितिका सदस्यहरुको बराबरको भत्ता प्रदान गरिएको ।

(२) संचालक समितिहरुका सदस्यहरुलाई ईन्धन, सञ्चार, पत्रपत्रिका तथा अन्य प्रत्यक्ष खर्च वापत कर सहित मासिक अध्यक्षलाई रु.८,०००/- र अन्य संचालकहरुलाई कर सहित मासिक रु.६,०००/- प्रदान गरिएको ।

(३) कम्पनीको कामको सिलसिलामा देशभित्र वा विदेश भ्रमणमा जाँदा देहाय बमोजिमको दैनिक तथा भ्रमण भत्ता भुक्तानी दिईनेछ ।

(क) यातायात, खाना तथा होटल खर्च सुबिधा बिल बमोजिम ।

(ख) दैनिक भत्ता : १. नेपालमा रु. ४,०००/- तथा भारत भित्र ने.रु.६,५००/– प्रतिदिन । २. अन्य विदेश भ्रमणका सार्क मुलुकमा अमेरिकी डलर १५० र अन्य मुलुकका लागि अमेरिकी डलर २०० प्रतिदिन ।

क्र.सं.	संचालकको नाम	पद	भत्ता (आ.व. २०८१/८२)	कैफियत
१.	श्री राम बहादुर पाण्डे	अध्यक्ष	३४,०००.००	मिति २०८१/०७/३० मा नियुक्ती भएको ।
२.	श्री शशीकला अर्याल	सञ्चालक	-	मिति २०८२/०१/०५ मा नियुक्ती भएको ।
३.	श्री बिकास शर्मा गुरागाई	सञ्चालक	२७,२००.००	मिति २०८१/०७/३० मा नियुक्ती भएको ।
४.	श्री आशिष गौचन	प्रबन्ध सञ्चालक	२७,२००.००	मिति २०८१/०७/३० मा नियुक्ती भएको ।
५.	श्री लोचन कोईराला	स्वतन्त्र सञ्चालक	६,८००.००	मिति २०८१/०८/२१ मा नियुक्ती भएको ।
६.	श्री विनम्र सिल्वाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	मिति २०८१/११/२० मा नियुक्ती भएको ।
७.	श्री हेमन्त पाठक	स्वतन्त्र सञ्चालक	-	मिति २०८१/१२/०३ मा नियुक्ती भएको ।

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

(क) योजना व्यवस्थापकको उच्च व्यवस्थापकीय तहका कर्मचारीहरुको नाम, पद, उमेर, शैक्षिक योग्यता, व्यवसायिक अनुभवसम्बन्धी विवरण :

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री आशिष गौचन	प्रबन्ध सञ्चालक	४२	एम.बि.एस,	* माछापुच्छ्रे बैक लिमिटेडमा ३ बर्षको कार्य अनुभव * ग्लोबल आइएमइ बैक लिमिटेडमा ६ बर्षको कार्य अनुभव * सन् २०१४ अप्रिल देखि प्रभु बैक लिमिटेडमा आवद्ध * सन् २०२३ मार्च देखि बैकबाट प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको रुपमा कार्यरत
२.	श्री बासु थपलिया	प्रमुख व्यापार अधिकृत/ कम्पनी सचिव	४०	बिबिएस	* प्रभु बैक लिमिटेडमा ९.५ बर्षको कार्य अनुभव, * मिति २०७४/०५/०१ बाट प्रभु बैक लिमिटेडबाट प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा प्रमुख व्यापार अधिकृतको रुपमा तथा कम्पनी सचिव पदमा हालसम्म कार्यरत
३.	श्री अनेश श्रेष्ठ	प्रमुख वित्त अधिकृत	३३	एमबिएस	* Baker Tilly Nepal Dev Associates मा ३ बर्षको कार्य अनुभव, * CARE Nepal (INGO) मा वित्त अधिकृतको रुपमा ३ बर्ष ७ महिनाको कार्य अनुभव, * Nepal Clearing House Ltd. मा वित्त तथा प्रशासन प्रमुखको रुपमा ३ बर्ष ९ महिनाको कार्य अनुभव, * २०७९ मङ्सीर १ गते देखि प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा आबद्व ।
४.	श्री भवन कर्माचार्य	प्रमुख-लगानी	३५	एमबिएस	* Air Shagoon Groups, New Delhi मा अडिट फर्ममा ४ बर्षको कार्य अनुभव, * Asian Consultancy Pvt. Ltd. मा २ बर्षको कार्य अनुभव, * Saurav Auto Enterprises मा २ बर्षको कार्य अनुभव, * २०७५ पौष देखि प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा आबद्व ।
५	श्री सौगात पन्त	प्रमुख-रिर्सच तथा म्युचुअल फण्ड	३२	बिबिए	* सिद्धार्थ क्यापिटल लिमिटेडमा ३ बर्षको कार्य अनुभव, * कुमारी क्यापिटल लिमिटेडमा २ बर्ष १० महिनाको कार्य अनुभव, * २०७९ कार्तिक २३ देखि प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा आबद्व ।

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

क्र.सं.	कर्मचारीको नाम	पद	तलब भत्ता (आ.व. २०८०/८१)	कैफियत
१.	श्री आशिष गौचन	प्रबन्ध सञ्चालक	४२०,०००.०	तलब भत्ता प्रभु बैक लिमिटेड प्रदान गरी बैठक भत्ता प्रभु क्यापिटल लिमिटेडबाट प्रदान ।
२.	श्री बासु थपलिया	प्रमुख व्यापार अधिकृत/कम्पनी सचिव	२५१,७६४.७	तलब भत्ता प्रभु बैक लिमिटेड प्रदान गरी मासिक भत्ता प्रभु क्यापिटल लिमिटेडबाट प्रदान ।
३.	श्री अनेश श्रेष्ठ	प्रमुख वित्त अधिकृत	१८,६७,७१३.५	
४.	श्री भवन कर्माचार्य	प्रमुख-लगानी	२०,७४,१५५.१	
५.	श्री सौगात पन्त	प्रमुख-रिर्सच तथा म्युचुअल फण्ड	१२,०४,६४३.७	

६.७ योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतित भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतित भैनसकेको भए सञ्चालन अवधि भरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाहको विवरण :

क. वासलात

रकम (रु.मा)

विवरण	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१, (अपरिष्कृत)
सम्पत्ति				
नगद तथा नगद समान	२६८,४३४,३०८	६८,३८९,१८१	११३,१०९,००३	४५,५८७,२०२
वित्तीय लगानि सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	५३२,१३५,७८३	४६२,६६९,३०३	६१८,०६९,६२६	६८५,२४७,६२७
वित्तीय लगानि सम्पत्ति अन्य व्यापक आय मार्फत Fair Value मा	२२६,२६१,१००	२७६,२६१,१००	३१२,७२७,२९५	५६४,८४७,२९५
वित्तीय लगानि सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा	८२,५००,०००	६३०,०००,०००	११२,५००,०००	४२,५००,०००
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	६८,९१६,०५५	३९५,५५६,७९४	५२३,७२७,८७२	५८४,२४५,९२२
अन्य सम्पत्ति	५,९९९,२६३	६,१६७,१२८	१,७८८,१३५	१,००६,४७८
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	६३,०७५,०८२	५७,४८७,६९४	४७,३३५,९१०	४३,०४६,८५८
अमूर्त सम्पत्ति	२७,५६८,५२५	२९,६३४,१८६	२९,२७२,५७८	२८,७५८,०९३
अग्रीम/चालु कर सम्पत्ति	३७,२१८,४६२	१५,२९०,०६६	१३,२६४,१६१	१७,२८०,००४
स्थगन कर सम्पत्ति	३८,०९७,७७३	२०,४४२,०८६	२,२२०,८१२	५,४९४,८८३
जम्मा सम्पत्ति	**१,३५०,२०६,३५१**	**१,९६१,८९७,५३८**	**१,७७४,०१५,३९२**	**२,०१८,०१४,३६२**
दायित्व				
सर्वसाधारण तर्फका दायित्वहरु	८४,३९६,३१८	३८२,१८६,४४०	३७३,७६६,२९९	४८३,८८३,२०९
अन्य वित्तीय दायित्वहरु	३०,२२३,२७४	२७३,७४६,९९५	७७,२७८,५१४	२६७,१२१,१३५
अन्य दायित्वहरु	५४,१९८,६७२	-	-	-
चालु कर दायित्व	८८,७१७,१४१	-	-	-
स्थगन कर दायित्व	-	-	-	-

विवरण	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१, (अपरिष्कृत)
अन्य व्यवस्थाहरु	२,३२४,३८६	१४,७६७,२५९	१६,७२७,६४६	८,७३५,६४४
जम्मा दायित्व	**२५९,८५९,७९१**	**६७०,७००,६९४**	**४६७,७७२,४५९**	**७५९,७३९,९८८**
पूँजी				
शेयर पूँजी	१,०००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००	१,२००,०००,०००
शेयर प्रिमियम	-	-		-
सञ्चित मुनाफा	९०,३४६,५६०	९१,१९६,८४४	१०६,२४२,९३२	५८,२७४,३७४
जम्मा पूँजी	**१,०९०,३४६,५६०**	**१,२९१,१९६,८४४**	**१,३०६,२४२,९३२**	**१,२५८,२७४,३७४**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**१,३५०,२०६,३५१**	**१,९६१,८९७,५३८**	**१,७७४,०१५,३९१**	**२,०१८,०१४,३६२**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रकम (रु.मा)

विवरण	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१, (अपरिष्कृत)
आम्दानी				
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	१३६,०९१,४७३	७२,४९८,०३५	७२,६४८,०७५	३७,३५३,९३८
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	२१,८६६,९३४	२७,३६२,५३०	४०,४१३,५४५	२३,९७६,६५१
व्याज आम्दानी	२६,२५६,३०४	४६,६९०,६२५	५५,३५२,७१०	४,९४४,८४४
अन्य आम्दानी	३९,३३५,४१६	३९,४६१,१२८	१४,००८,३६९	१२,३४८,२४०
कारोबारका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ/(नोक्सान)	(२१२,५७६,७६०)	५९,३४६,८६९	५७,५०३,४३१	४७,७१३,९४८
जम्मा आम्दानी	**१०,९७३,३६७**	**२४५,३५९,१८७**	**२३९,९२६,१३०**	**१२६,३३७,६२१**
खर्च				
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	(२७,४२३,२६५)	(४७,०८१,९४७)	(५३,७३५,८०४)	(३१,१९२,४७४)
व्याज खर्च	(४,३९२,७७७)	(६,९८०,३६१)	(७,३८८,६३२)	(१,९७४,११५)
ह्रास कट्टी खर्च	(७,६२३,६४०)	(९,४११,१४०)	(९,३८५,८५७)	(४,६२७,२१४)
अपलेखन खर्च	(१,११०,४४७)	(१,३०९,८६६)	(१,५१७,७०९)	(७९९,२४४)
अन्य संचालन खर्च	(९७,७६२,३८७)	(६२,५२७,४९१)	(३७,४२१,३८९)	(३१,१३६,२३१)
जम्मा खर्च	**(१३८,३१२,५१६)**	**(१२७,३१०,८०५)**	**(१०९,४४९,३९१)**	**(६९,७२९,२७९)**
आयकर अघिको नाफा	**(१२७,३३९,१४९)**	**११८,०४८,३८२**	**१३०,४७६,७३९**	**५६,६०८,३४३**
आयकर (खर्च)/ आम्दानी	३५,९३४,७४५	(२७,९१०,४७४)	(३९,३८४,४५४)	(१६,१५५,८४८)
वर्षको लागि नाफा	**(९१,४०४,४०४)**	**९०,१३७,९०८**	**९१,०९२,२८५**	**४०,४५२,४९५**
अन्य विस्तृत आय र व्यय				
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ	(९१,४०४,४०४)	९०,१३७,९०८	९१,०९२,२८६	-
परिभाषित लाभ योजनामा (Actuarial Gain/Loss)	(१,९५३,७०८)	१,०१७,६८०	(३६६,५६८)	-
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय	**(१,९५३,७०८)**	**१,०१७,६८०**	**(३६६,५६८)**	**-**
अन्य विस्तृत आय र व्यय कर खर्च	५८६,११२	(३०५,३०४)	१०९,९७०	-
वर्षको लागि अन्य विस्तृत आय	**(१,३६७,५९६)**	**७१२,३७६**	**(२५६,५९८)**	**-**
जम्मा विस्तृत आय र व्यय	**(९२,७७२,०००)**	**९०,८५०,२८४**	**९०,८३५,६८८**	**४०,४५२,४९५**

ग . नगद प्रवाह विवरण

रकम (रु.मा)

विवरण	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८० (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०८१ (वास्तविक)	पौष २९, २०८१, (अपरिष्कृत)
क कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह	**७९,४१०,४४१**	**२०८,४४९,८७३**	**(२०५,४७५,०९६)**	**(२२५,०४३,५३८)**
नगद प्राप्ति	**३५,६४६,९९०**	**२०४,७१९,०१७**	**२१०,८११,६९१**	**७१,०६८,७२६**
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	१३६,०९१,४७३	७२,४९८,०३५	७२,६४८,०७५	३७,३५३,९३८
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	२१,८६६,९३४	२७,३६२,५३०	४०,४१३,५४५	२३,९७६,६५१
व्याज आम्दानी	२६,२५६,३०४	४६,६९०,६२५	५५,३५२,७१०	४,९४४,८४४
अन्य आम्दानी	(१४८,५६७,७२१)	५८,१६७,८२७	४२,३९७,३६१	४,७९३,२९०
नगद खर्च	**(९०,७८७,७८७)**	**(९६,५२६,७०४)**	**(९९,६६५,०५१)**	**(७३,३९४,९०५)**
कर्मचारी खर्च	(२९,०८०,४४८)	(३२,९४७,७८०)	(३९,६०४,९५६)	(२४,९०२,६५९)
अन्य संचालन खर्च	(७०,८९९,८८५)	(३५,०६५,३७६)	(१८,४१३,६०२)	(९,९२७,९८९)
व्यवस्थापन खर्च	(२७,१५९,०२८)	(२७,४६२,११५)	(१९,००७,७८७)	(२१,२०८,२४३)
व्याज खर्च	(१६९,२८३)	(१,०५१,४३३)	(१,५८५,४९६)	(१,२००,१६८)
आयकर (खर्च)/ आम्दानी	३६,५२०,८५७	–	(२१,०५३,२१०)	(१६,१५५,८४८)
कार्यशील पूंजी हेरफेर अघिको नगद प्रवाह	**(५५,१४०,७९७)**	**१०८,१९२,३१३**	**१११,१४६,६४०**	**(२,३२६,१८२)**
चालू सम्पत्ति कमी/(वृद्धि)	**४८८,४२७,३८७**	**(१५४,६८१,३३६)**	**(२९०,४४३,४२४)**	**(३३१,८२९,३५७)**
वित्तीय लगानि सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा कमी/(वृद्धि)	५९२,०२८,५४९	२२९,८६०,३२०	(१२६,४०७,९१२)	(११,९०९,१०३)
वित्तीय लगानि सम्पत्ति अन्य व्यापक आय मार्फत Fair Value मा कमी/(वृद्धि)	(५०,०००,०००)	(५०,०००,०००)	(३६,४६६,१९५)	(२५२,१२०,०००)
वित्तीय लगानि सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा कमी/(वृद्धि)	–	–	–	
अन्य वित्तीय सम्पत्ति कमी/(वृद्धि)	(२७,८६२,९५९)	(३१७,१८०,४१०)	(१३३,९७४,२१४)	(६१,२९१,९९७)
अन्य सम्पत्ति कमी/(वृद्धि)	(२५,७३८,२०३)	(१७,३६१,२४६)	६,४०४,८९७	(६,५०८,२५६)
चालू दायित्व (कमी)/वृद्धि	**(३५३,८७६,१४९)**	**२५४,९३८,८९६**	**(२६,१७८,३१२)**	**१०९,११२,००१**
सर्वसाधारण तर्फका दायित्वहरु (कमी)/वृद्धि	३,५२२,०२०	२९२,२०६,०३२	(८,४२०,१४१)	११०,११६,९१०
अन्य वित्तीय दायित्वहरु (कमी)/वृद्धि	(२४६,३५६,६४०)	१५,१०८,८२८	(५,२२१,१४२)	१३,२७६,९०९
अन्य दायित्वहरु (कमी)/वृद्धि	–	–	–	–
चालु कर दायित्व (कमी)/वृद्धि	५१,४९८,६७९	(५१,४९८,६७९)	–	–
स्थगन कर दायित्व (कमी)/वृद्धि	(८७,१४०,२२५)	–	–	–
अन्य व्यवस्थाहरु (कमी)/वृद्धि	(७५,३९९,९८३)	(८७७,२८५)	(१२,५३७,०२९)	(१४,२८१,८१८)
ख लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	**१६७,७४०,३८२**	**(५०४,६१६,६३४)**	**५१७,२३१,८५४**	**(६९,३७७,०७९)**
मूर्त /अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	२३५,०००,०००	(५०२,५००,०००)	५१७,५००,०००	७०,०००,०००
स्थायी सम्पत्तिको खरिद	(६८,६२७,३३२)	(२,११६,६३४)	(१,४९४,६२६)	(६२२,९२१)
स्थायी सम्पत्तिको बिक्री	१,३६७,७१४		१,२२६,४८०	
ग वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(११८,८९१,०८३)**	**७६,२५२,३२५**	**(२६७,०३६,९३९)**	**८८,१४४,६५९**
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	–	–	–	–
शेयर प्रिमियम	–	–	–	–
लाभांश वितरण	(१४३,८८६,०९७)	(९०,०००,०००)	(७५,७८९,६००)	(८८,४२१,०५३)
लाभांश कर	–	–	–	
ऋणमा (कमी)/वृद्धि	२४,९९५,०१४	१६६,२५२,३२५	(१९१,२४७,३३९)	१७६,५६५,७१२
नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि	**१२८,२५९,७४०**	**(२१९,९१४,४३६)**	**४४,७१९,८१९**	**(६७,५२१,८००)**
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	**१४०,१७४,५६६**	**२६८,४३४,३०६**	**६८,३८९,१७८**	**११३,१०९,००३**
नगद तथा नगद समानको ccml	**–**	**१९,८६९,३०८**	**–**	
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**२६८,४३४,३०६**	**६८,३८९,१७८**	**११३,१०८,९९७**	**४५,५८७,२०२**

(घ) एकीकृत इक्विटीमा भएको परिवर्तनको विवरण (साउन १, २०७९ देखि अषाढ ३१, २०८१)

रकम (रु.मा)

	शेयर पूँजी	संचित मुनाफा	साधारण जगेडा कोष	अन्य कोष	सिएसआर कोष	जम्मा इक्विटी
अषाढ ३२, २०७९ सम्मको मौज्दात	**१,०००,०००,०००**	**९२,४३९,६७६**	**-**	**-२,०९३,११६**	**-**	**१,०९०,३४६,५६०**
शेयर निष्काशन	२००,०००,०००		-	-	-	२००,०००,०००
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-९०,०००,०००	-	-	-	(९०,०००,०००)
सिएसआर रिर्जभ	-	(९०१,३७९)	-	-	९०१,३७९	-
यस वर्षको सिएसआर खर्च	-	९०१,३७९	-	-	(९०१,३७९)	-
साधारण जगेडा कोषमा सारिएको	-	(९,०१३,७९१)	९,०१३,७९१	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	९०,१३७,९०८	-	१,०१७,६८०	-	९१,१५५,५८८
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	(३०५,३०४)	-	(३०५,३०४)
यस वर्ष सारेको	-	-	-	-	-	-
अषाढ ३१, २०८० सम्मको मौज्दात	**१,२००,०००,०००**	**८३,५६३,७९३**	**९,०१३,७९१**	**-१,३८०,७४०**	**०**	**१,२९१,१९६,८४४**
शेयर निष्काशन	-	-	-	-	-	-
शेयरधनीलाई लाभांश वितरण	-	-७५,७८९,६००	-	-	-	(७५,७८९,६००)
सिएसआर रिर्जभ	-	(९१०,९२३)	-	-	९१०,९२३	-
यस वर्षको सिएसआर खर्च	-	५२२,९५७	-	-	(५२२,९५७)	-
साधारण जगेडा कोषमा सारिएको	-	(९,१०९,२२९)	९,१०९,२२९	-	-	-
यस वर्षको मुनाफा	-	९१,०९२,२८६	-	(३६६,५६८)	-	९०,७२५,७१८
आयकर पश्चातको अन्य विस्तृत आम्दानी	-	-	-	१०९,९७०	-	१०९,९७०
यस वर्ष सारेको	-	-	-	-	-	-
अषाढ ३१, २०८१ सम्मको मौज्दात	**१,२००,०००,०००**	**८९,३६९,२८४**	**१८,१२३,०२०**	**(१,६३७,३३८)**	**३८७,९६६**	**१,३०६,२४२,९३२**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

योजना व्यवस्थापकले नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्था (ICAN) बाट निर्धारित Nepal Accounting Standard (NAS) / Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) अनुरुपको लेखा नीति पालना गरेको छ ।

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री श्याम कार्की एण्ड क., बानेश्वर -१०, काठमाण्डौलाई आ. व. २०८१/८२ को लागि लेखापरिक्षक नियुक्त गरिएको छ ।

६.१० योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सोको विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण :

सो नभएको ।

६.११ यो योजनाभन्दा अगाडिको योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) सम्बन्धी विवरण :

प्रभु म्युचुअल फण्ड अर्न्तरगत पहिलो योजना "प्रभु सेलेक्ट फण्ड" आ.व. २०७७/०७८ को आषाढ महिना देखि संचालनमा रहेको छ । उक्त योजनाको संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

विवरण	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	स्पष्टीकरण
२०७७/०७८ (आषाढ मसान्त, २०७८)		धितोपत्र सुचिकरण आषाढ महिनामा भएको कारणले गर्दा पुर्व संचालन खर्च र योजना व्यवस्थापक, डिपोजिटरी तथा कोष सुपरीवेक्षक शुल्क समावेश गरिएको साथै योजनाको लगानी पूर्ण रुपमा बजारमा लगानी गर्न नसकेकाले प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मुल्य र वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्यमा फरक परेको ।
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१०.४१	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	९.९४	
२०७८/०७९ (आषाढ मसान्त, २०७९)		देशको मुद्रास्फीति तथा क्रमीक रुपमा ब्याजदरमा भएको बृद्धि तथा तरलतामा आएको संकुचनको कारणले धितोपत्र बजार तथा स्थिर आय उपकरणको मूल्यमा आएको गिरावटको कारणले प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मुल्य र वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्यमा फरक परेको ।
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१२.२३	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	९.८२	
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)		देशको विधमान आर्थिक शिथिलता, राजनितिक तथा लगानी सम्बन्धि नीतिमा देखिएको अस्थिरताका कारण समग्र बजार प्रभावित भएको । आ.व. २०७९/८० मा समग्र बजारको सूचकांक ४% को हाराहारीमा वृद्धि हुदा प्रभु सेलेक्ट फण्ड गत वर्षको सुरुको खुद सम्पत्ति मूल्य ९.८२ वाट गत वर्षको अन्तय सम्म ११.० प्रत्ति एकाइ पुगेको छ । जुन चाहि १२.०१% को वृद्धि भएको जनाउँदछ ।
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१३.२२	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.००	
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०८१)		देशको विधमान सरकारको वित्तीय खर्चमा भएको कमि तथा राजनितिक अस्थिरताका कारण बजारको समग्र मागमा देखिएको संकुचनले गर्दा पुजीं बजार प्रत्यक्ष रुपमा प्रभाबित भएको देखिन्छ ।
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१४.३९	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.५०	

लाभाँश वितरण सम्बन्धी विवरण :

आ.व. २०७९/८० को मुनाफा वाट ९.५०% लाभाँश वितरण गरिएको ।
आ.व. २०८०/८१ को मुनाफा वाट १०.००% लाभाँश वितरण गरिएको ।

मासिक खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ : प्रभु सेलेक्ट फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७७/०७८	अषाढ	९.९४	१०.१४
२०७८/०७९	श्रावण	१०.५९	१०.१५
	भाद्र	१०.३९	९.८८
	आश्विन	१०.३१	९.७२
	कार्त्तिक	१०.५३	९.६७
	मंसिर	१०.१९	८.९५
	पुष	१०.८२	९.१३
	माघ	१०.७०	९.२२
	फाल्गुण	१०.४५	९.००

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७८/०७९	चैत	१०.२३	९.००
	वैशाख	१०.१८	८.९१
	जेठ	९.६९	८.०६
	अषाढ	९.८२	९.६१
२०७९/०८०	साउन	९.८९	८.१८
	भाद्र	९.७४	७.७५
	आश्विन	९.७२	७.६६
	कार्त्तिक	९.८३	७.६९
	मंसिर	९.८४	७.७६
	पुष	१०.४७	९.८२
	माघ	१०.४७	८.१६
	फाल्गुण	१०.१९	८.००
	चैत	१०.२९	८.१५
	वैशाख	१०.१७	८.०९
	जेठ	१०.७१	८.५०
	अषाढ	११.००	८.८५
२०८०/८१	साउन	१०.९०	८.६७
	भाद्र	१०.८२	७.९८
	आश्विन	९.६५	७.७२
	कार्त्तिक	९.५७	७.३७
	मंसिर	१०.२०	८.३५
	पुष	१०.६८	८.३९
	माघ	१०.६२	८.५०
	फाल्गुण	१०.५९	८.७७
	चैत	१०.७८	८.७६
	वैशाख	१०.६२	८.६३
	जेठ	११.००	९.०१
	अषाढ	११.५०	९.७९
२०८१/८२	श्रावण	१४.०९	१०.९०
	भाद्र	१२.८४	१०.३९
	आश्विन	१२.३४	९.४३
	कार्त्तिक	१२.४२	१०.१०
	मंसिर	११.९४	९.९२
	पौष	११.८५	१०.०२

प्रभु म्युचुअल फण्ड अर्न्तरगत दोस्रो योजना "प्रभु स्मार्ट फण्ड" आ.व. २०७९/०८० को चैत महिना देखि संचालनमा रहेको छ । उक्त योजनाको संचालनमा आएदेखि हाल सम्मको अवस्था निम्नानुसार रहेको छ ।

विवरण	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	स्पष्टीकरण
२०७९/०८० (आषाढ मसान्त, २०८०)		समग्र वजारको आवस्था खासै उत्साहजनक नभए पनि प्रभु स्मार्ट फण्डले प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्यको हाराहारी वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य कायम राख्न सफल रहेको देखिन्छ ।
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१०.५८	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	१०.५३	
२०८०/०८१ (आषाढ मसान्त, २०८१)		प्रक्षेपित र वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्यमा खासै फरक नभएको देखिन्छ। देशको विधमान सरकारको वित्तीय खर्चमा भएको कमि तथा राजनितिक अस्थिरताका कारण बजारको समग्र मागमा देखिएको संकुचनले गर्दा पुजीं बजार प्रत्यक्ष रुपमा प्रभावित भएको देखिन्छ ।
प्रक्षेपित खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.६७	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	११.५२	

लाभाँश वितरण सम्बन्धी विवरण :

आ.व. २०८०/८१ को मुनाफा वाट ८.५०% लाभाँश वितरण गरिएको ।

मासिक खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ : प्रभु स्मार्ट फण्ड :

आ.व.	महिना (मसान्त)	प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य (NAV)	बजार मूल्य (रु.)
२०७९/८०	चैत	१०.०२	–
	वैशाख	१०.००	–
	जेठ	१०.४३	८.०५
	अषाढ	१०.५३	९.९०
२०८०/८१	साउन	१०.५४	७.८५
	भाद्र	१०.४५	८.०
	आश्विन	१०.१७	७.७५
	कार्तिक	१०.१४	७.६६
	मंसिर	१०.६०	८.१७
	पुष	१०.९६	९.५०
	माघ	१०.९४	८.५०
	फाल्गुण	१०.९२	८.६०
	चैत	१०.७१	९.०
	वैशाख	१०.६०	८.५२
	जेठ	१०.९१	९.०
	अषाढ	११.५२	९.६१
२०८१/८२	साउन	१४.१०	१०.८४
	भाद्र	१२.८२	१०.४९
	आश्विन	१२.४४	९.५०
	कार्तिक	१२.५२	१०.१६
	मंसिर	१२.११	९.९
	पौष	१२.०१	१०.०१

६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत :

CARE Nepal Limited ले "[CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3 Plus)] रेटिङ्ग मिति २०२५/०१/१६ मा प्रदान गरी मिति २०२६/०१/१२ बाट एक बर्ष अवधि सम्म रहेको र उक्त रेटिङ्गले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ ।

७. कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण :

७.१ कोष सुपरिवेक्षकको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता :

क.सं.	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता	समझौता भएको मिति	समझौता बहाल रहने मिति
१	श्री योगेन्द गौचन	का.म.न.पा. १४, बल्खु, काठमाण्डौं ।	६२	एम.बि.ए	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
२	श्री सविन विक्रम पन्त	ल.म.न.पा. वडा नं. २, झम्सिखेल ललितपुर ।	५१	एम.बी.ए	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
३	श्री अर्जुनलाल राजवंशी	का.म.न.पा.वडा नं. ३१, शान्तिनगर, काठमाण्डौं ।	६७	एम.ए	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
४	श्री मदन कुमार निरौला	का.म.न.पा.वडा नं. ४, सुकेधारा, काठमाण्डौं ।	५१	एफ.सि.ए	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
५	श्री नारायण देशार	ल.म.न.पा. वडा नं. ११, चापागाँऊ, ललितपुर ।	३४	ईएमबीए, पि.एच.डि.	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५

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

सि. नं	नाम	व्यवसायीक अनुभव	मुख्य पेशा वा व्यवसाय	हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	समझौता भएको अन्तिम मिति	समझौता बहाल रहने मिति
१	श्री योगेन्द गौचन	नेपाल सरकारको सह-सचिब पदबाट अवकाश	-	सुप्रिया लेखापरिक्षण फर्म ।	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
२	श्री सविन विक्रम पन्त	एसोसिएट प्रोफेसर विगत ११ वर्षदेखि काठमाण्डौं विश्वविद्यालयमा कार्यरत ।	अध्यापन	काठमाण्डौं विश्वविद्यालयमा अध्यापन	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
३	श्री अर्जुनलाल राजवंशी	नागरिक लगानी कोषबाट मुख्य व्यवस्थापकबाट अवकाश , संस्थागत परामर्श सेवामा २ बर्षको कार्यानुभव	-	हाल नभएको ।	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
४	श्री मदन कुमार निरौला	लेखापरीक्षण क्षेत्रमा १७ वर्षको कार्यानुभव ।	लेखापरीक्षण	मदन निरौला एण्ड कम्पनी ।	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५
५	श्री नारायण देशार	पूँजी बजार र लगानीको क्षेत्रमा विगत १० बर्ष देखिको कार्यानुभव ।	अध्यापन	निष्ट कलेजमा व्यवस्थापन र अध्यापन ।	२०८१/५/१६	२०८३/५/१५

७.३. योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका :

प्रचलित कानूनको अधीनमा रही योजना सञ्चालन गर्न योजनाको विवरण पुस्तिकाको सत्यताको सम्बन्धमा अध्ययन गरी स्विकृतिका लागि पठाउने अनुमोदन गर्ने, योजना व्यवस्थापकले प्रचलित कानून तथा सम्झौता बमोजिम कोषको व्यवस्थापन गरेको छ भन्ने कुरा सुनिश्चित गर्ने, सहभागीको हित संरक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरीको काम कारवाहीको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको जाँच गर्ने, योजना अन्तर्गतका सम्पत्ति तथा कागजातहरु सुरक्षित साथ राखिए नराखिएको सुपरिवेक्षण गर्ने, बोर्डवाट स्वीकृत योजना बमोजिम योजना सञ्चालन भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापकले राखेको अभिलेख दुरुस्त रहे नरहेको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना सम्बन्धमा प्राप्त गुनासाहरु समाधान भए नभएको सुपरिवेक्षण गर्ने, योजना व्यवस्थापन सम्बन्धी प्रतिवेदन तयार गरी समय समयमा बोर्डमा पेश गर्ने योजना व्यवस्थापकसँग योजना व्यवस्थापकले गरेको काम कारवाहीबारे कुनै विवरण वा जानकारी माग गर्न सक्ने, माग गरिएको विवरण वा जानकारीबाट वा अन्य कुनै श्रोतबाट योजना व्यवस्थापकको काम कारवाहीमा अनियमितता देखिएमा वा काम कारवाही सन्तोषजनक नदेखिएमा त्यस्तो काम कारवाही रोक्न वा सन्तोषजनक रुपमा सम्पादन गर्न योजना व्यवस्थापकलाई निर्देशन दिन सक्ने, दिइएको निर्देशन योजना व्यवस्थापकले पालना नगरेमा सोको जानकारी बोर्डलाई दिने, योजना व्यवस्थापकले ऐन वा नियमावलीको उल्लंघन गरेमा वा आफ्नो निर्देशन बारम्बार उल्लंघन गरेमा योजना व्यवस्थापक परिवर्तन गर्ने आदेश जारी गर्न बोर्डलाई अनुरोध गर्न सक्ने लगायतको भूमिका कोष सुपरिवेक्षकबाट निर्वाह हुनेछ ।

७.४. कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु :

(१) कोष प्रबर्द्धक तथा कोष सुपरिवेक्षकले नियमावलीको अधीनमा रही व्यावसायिक ढङ्गले आफ्नो दायित्व निर्वाह गर्ने ।

(२) कोष सुपरिवेक्षकको प्रशासनिक लगायत अन्य कार्यका लागि कोष प्रबर्द्धकको सचिवालयमा उपलब्ध हुने ।

(३) कोष सुपरिवेक्षकको बैठकका लागि कोष प्रबर्द्धकले आफ्नो कार्यालयमा बैठक कक्ष उपलब्ध गराउने ।

(४) प्रत्येक योजनाको निमित्त कोष सुपरिवेक्षकले आवश्यकता अनुसार बैठक बस्नुपर्ने । सो बैठकमा यथासम्भव प्रत्येक सुपरिवेक्षकहरुको उपस्थिति हुनुपर्ने ।

(५) कोष सुपरिवेक्षकले आफू आबद्ध भएका अन्य कम्पनी, संस्था, वित्तीय मध्यस्थता वा अन्य कुनै पनि संस्थासँग सम्बन्धी विषयमा निकटतम सम्बन्ध कायम नगर्ने ।

(६) कोष सुपरिवेक्षकले आफ्नो स्वार्थ रहेको विषयको छलफलमा बैठकमा सहभागिता नजनाउने ।

(७) कोष सुपरिवेक्षकले कोष प्रबर्द्धकलाई आफ्नो स्वार्थ बाझिने कुनै पनि कम्पनी (प्रभु बैंक तथा सोको सहायक कम्पनी सहित) को बारेमा पूर्व जानकारी गराउनुपर्ने ।

(८) कोष सुपरिवेक्षकलाई हरेक योजनालाई सुपरिवेक्षण गरे वापत योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यको अधिकतम ०.१०% सेवा शुल्क (प्रचलित कानून बमोजिम कर कट्टागरी) नियमावलीमा भएको व्यवस्था बमोजिम भुक्तानी गर्ने र सो भुक्तानी शुल्कको ३% रकम कोष व्यवस्थापकले सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २३ को उपनियम ६ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डलाई जम्मा गर्नुपर्ने छ ।

(९) सम्झौताको अवधि करार गरेको मितिबाट दुई वर्ष सम्म रहने छ र तत्पश्चात् दुबै पक्षको आपसी सहमतिमा पूनःसम्झौता गर्न सकिने छ ।

(१०) कोष सुपरिवेक्षकले ३ महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष प्रबर्द्धकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।

(११) कोष प्रबर्द्धकले सम्झौता रद्द गर्नुको कारण (सम्झौता अनुरुप कार्य नगरेको वा प्रचलित कानुन विपरित कार्य गरेको खुलाई ३ महिनाको पूर्व लिखित जानकारी कोष सुपरिवेक्षकलाई दिई सम्झौता रद्द गर्न सक्ने ।

(१२) दुबै पक्षले योजनासँग सम्बद्ध सूचना तथा जानकारीको गोपनीयता प्रचलित नियमकानुनले माग गरे बमोजिम कायम राख्नुपर्ने ।

(१३) कुनै पक्षले सम्झौताको पालना नगरेमा बोर्डले सोको पालना गराउन सक्ने ।

(१४) सम्झौतामा उल्लेखित विषयहरुमा कुनै विवाद उत्पन्न भएमा दुवै पक्षबीच आपसी समझदारीबाट समाधान गरिने र आपसी समझदारीबाट समेत विवादको समाधान हुन नसक्ने अवस्था सृजना भएमा मध्यस्तकर्ताको सहभागितामा समाधान गरिने ।

(१५) सम्झौतापत्रमा उल्लेख भएका शर्तहरु बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिएर मात्र दुवै पक्षको आपसी समझदारीमा संशोधन हुन सक्ने ।

८. योजना सम्बन्धी जानकारी :

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण :

(क)	योजनाको नाम :	प्रभु सिस्टमेटिक इन्भेष्टमेण्ट स्किम (Prabhu Systematic Investment Scheme)
(ख)	योजनाको प्रकार :	खुलामुखी (Open-ended)
(ग)	योजनाको आकार :	रु.४०,००,००,०००/- (चालिस करोड) प्रारम्भिक आकार रु.३१,००,००,०००/- (एकतीस करोड)
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या :	३,१०,००,००० (तिन करोड दश लाख) ।
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य :	रु.१०/- (दश) ।
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या :	५०% अर्थात १,५५,००,००० इकाई
(छ)	योजनाको अवधि :	लागू नहुने ।
(ज)	योजना परिपक्व हुने मिति :	लागू नहुने ।
(झ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था :	धितोपत्र विनिमय बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार नहुने । योजना व्यवस्थापक आफै वा अन्य संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाई खरीद बिक्रीको व्यवस्था गरिनेछ ।

(ञ)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी :	प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौ ।
(ट)	योजना सम्बन्धी विस्तृत जानकारी :	बुँदा नम्बर ४ मा विस्तृत रुपमा उल्लेख गरिएको ।

८.२. योजनाको उद्देश्य :

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोकेको लगानीका क्षेत्रहरुमा लगानी गरी आवेदकहरुलाई उच्च प्रतिफल दिई धितोपत्र बजारको दिगो विकासमा समेत एक संस्थागत लगानीकर्ताको हैसियतमा सघाउ पुऱ्याउने उद्देश्यले यस योजनाको इकाईहरु निष्काशन गरिएको हो ।

८.३. योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र :

नियमावलीको नियम ३४ एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही इकाई बिक्रीबाट उठेको वा संकलन भएको रकम देहाय बमोजिमको कुनै वा सबै क्षेत्रमा लगानी हुनेछ :

१. बोर्डमा दर्ता भएको धितोपत्र ।

२. सार्वजनिक निष्काशन भएको धितोपत्र ।

३. धितोपत्र बिनिमय बजारमा सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको धितोपत्र ।

४. नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पुर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी विल तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु ।

५. बैंक निक्षेप ।

६. मुद्रा बजार उपकरण ।

७. बोर्डले तोकिदिएको अन्य क्षेत्र ।

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ नियम ३६ मा भएको ब्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गरिनेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा बढि नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा वीस प्रतिशत लगानी योजना अवधिभर कायम राखिनेछ ।

(ख) कुनै एक संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चरको बीस प्रतिशत भन्दा बढी नहुने लगानी गरिनेछ ।

(ग) कुनै एक संगठित संस्थाको धितोपत्रमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने लगानी गरिनेछ ।

(घ) अन्य सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गतको योजनामा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने लगानी गरिनेछ ।

(ङ) बैंकको मुद्दति निक्षेपमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको १५ प्रतिशत भन्दा बढी नहुने निक्षेप जम्मा गरिनेछ तर, योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनुभन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि बैंकको मुद्दति निक्षेप राखिनेछ ।

(च) मुद्रा बजार उपकरणमा योजनाको आकार वा लगानी गर्दाको समयमा कायम रहेको खुद सम्पत्ति मूल्यको दश प्रतिशत भन्दा बढी नहुने गरी लगानी गरिनेछ ।

माथि उल्लेखित क्षेत्रमा लगानी गर्दा नियमावलीको व्यवस्थालाई मध्येनजर गरी राम्रो प्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रकोलगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भै नसकेको अवस्थामा रहेको रकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रिय स्तरका बैंक वित्तिय संस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ति खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्ने व्यवस्था गरिनेछ ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

(प्रतिशतमा)

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन	न्यूनतम	अधिकतम
इक्विटी लगानी	३५	९०
स्थिर आम्दानी हुने उपकरणहरु	५	३५
नगद तथा बैंक मौज्दात	१	२५

स्थिर आम्दानी उपकरण ब्रेकडाउन (Breakdown)

सि.न.	लगानीका क्षेत्र	लगानी गर्ने अधिकतम प्रतिशत (%)
१.	बैंकको मुद्दती निक्षेप	१५
२.	सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को ३४ मा भएको व्यवस्था अनुसार गरिने अन्य स्थिर आम्दानी उपकरण	२०
	जम्मा	**३५**

विदेशमा लगानी गर्ने भए सो सम्बन्धी व्यवस्था :

यस योजनाको रकमलाई हाल विदेशमा लगानी गर्ने कुनै योजना नरहेको भएता पनि भविष्यमा उपलब्ध अवसरको अध्ययन गरी नियामक निकायबाट आवश्यक स्वीकृति लिई नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम विदेशमा लगानी गर्न सकिने ।

योजनाको लगानीमा Conflict of Interest व्यवस्थापन : प्रभु बैंक म्युचुअल फण्ड अन्तर्गत यस योजनामा दक्ष लगानी व्यवस्थापनबाट परिचालन गरिनेछ तथा Conflict of Interest व्यवस्थापनको दृष्टिकोणले प्रत्येक योजनाहरुको सञ्चालनको जिम्मेवारीको लागि छुट्टाछुट्टै कर्माचारी तोकिएको छ । जसले (Research Department) अनुसन्धान विभाग बाट प्राप्त आधारभूत विश्लेषण प्रतिवेदन (Fundamental Analysis Report) र प्राविधिक विश्लेषण प्रतिवेदन (Technical Analysis Report) को आधारमा बजारको अवस्था विश्लेषण गरी सोहि अनुरुप लगानी योजना (Investment Plan) तयार गर्नेछन् । यसरी तयार गरिएको लगानी योजनालाई लगानी नीति बमोजिम आवश्यकता अनुसार प्रबन्ध संचालक/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/लगानी समिति/संचालक समिति तहसम्म पुऱ्याई आवश्यकता अनुसार परिमार्जन तथा स्वीकृत गरी लगानी विभाग अन्तर्गतको लगानी शाखा मार्फत योजनाको लगानी गर्ने क्षेत्रहरुमा लगानीको कार्यान्वयन गरिनेछ । लगानी योजनाको कार्यान्वयनमा कुनै कठिनाई उत्पन्न भएमा वा बजारको अवस्था बमोजिम पुनरावलोकन गर्नुपर्ने आवश्यकता देखिएमा लगानी विभागले सम्बन्धित योजना व्यवस्थापन अधिकृतलाई जानकारी गराउनेछ जसले आवश्यकता अनुसार परिमार्जन प्रकृया अगाडि बढाउनेछ । यसरी तयार गरिएको लगानी योजना म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरी सो अनुसार भएको कारोवारलाई समेत कारोवार भएकै दिन भित्र सफ्टवेयरमा प्रविष्टि गरिनेछ । यसरी छुट्टाछुट्टै योजनाको व्यवस्थापनको शुरु तहमा नै छुट्टाछुट्टै अधिकारीलाई जिम्मेवारी दिई त्यस प्रकृयाबाट उत्पन्न निष्कर्षको कार्यान्वयनमा पुन : अर्को स्वतन्त्र विभागलाई क्रियाशिल गराई लगानी व्यवस्थापन तथा Conflict of Interest व्यवस्थापन गरिनेछ । यसका साथै प्रत्येक योजनाका लागि छुट्टाछुट्टै लेखापरिक्षक नियुक्ति गर्ने, योजनाको लगानी अनुरुपका लगानी प्रमाणपत्र दर्ता किताव प्रयोग गरी सुरक्षित र छुट्टाछुट्टै भल्टमा राख्ने, कारोवारबाट प्राप्त नगद सिधै एकाउण्टपेयी चेक मार्फत प्रत्येक योजनाको खातामा सिधै जम्मा गर्ने जस्ता व्यवस्था गरिनेछ । प्रत्येक योजनाको हरेक कामकारवाहीको विवरण मासिक रुपमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष पेश गर्न व्यवस्था मिलाईएको हुदा यस लिमिटेडबाट संचालित योजनाहरु Conflict of Interest नरहने उद्घोषण गर्दछौं ।

८.४. योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण :

क. वासलात

रु. हजारमा

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
सम्पत्ति					
नगद र बैंकमा रहेको मौज्दात	५२,७९५	३३,८३१	५६,३८२	५४,०४४	६२,७८०
इक्विटी लगानी	१८७,२०९	२४६,१००	२४९,८४१	२७७,२२८	३०५,१४०
स्थिर आम्दानी धितोपत्र	९८,३४८	८९,८७५	९८,४६१	१०८,७५९	११८,२५८

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
जम्मा सम्पत्तिहरु	**३३८,३५२**	**३६९,८०६**	**४०४,६८३**	**४४०,०३१**	**४८६,१७८**
दायित्व					
कोष व्यवस्थापन बापतको शुल्क	१,२१३	१,३२२	१,४४६	१,५७७	१,७२९
डिपोजिटरी शुल्क	१६२	१७६	१९३	२१०	२३१
कोष सुरिवेक्षकको शुल्क	८१	८८	९६	१०५	११५
जम्मा दायित्वहरु	**१,४५६**	**१,५८७**	**१,७३५**	**१,८९२**	**२,०७५**
कोष पूँजी	**३१७,५००**	**३३०,२००**	**३५०,०१२**	**३६४,०१२**	**३८२,२१३**
जगेडा तथा कोषहरु	**१९,३९६**	**३८,०१९**	**५२,९३६**	**७४,१२६**	**१०१,८९०**
रिजर्भ फण्ड	३४६	११,६०३	२१,४३५	३७,७२५	६३,६६९
लाभांशको प्रावधान	१९,०५०	२६,४१६	३१,५०१	३६,४०१	३८,२२१
जम्मा इक्विटी तथा दायित्व	**३३८,३५२**	**३६९,८०६**	**४०४,६८३**	**४४०,०३१**	**४८६,१७८**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब

रु. हजारमा

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
आम्दानी	**६,४४७**	**६,२९४**	**७,५२८**	**९,३७३**	**१०,२८२**
कल निक्षेपबाट	७९२	६७७	१,१२८	१,२१६	१,४१३
स्थिर आम्दानी उपकरणहरुबाट	५,६५५	५,६१७	६,४००	८,१५७	८,८६९
लाभांश आम्दानी	९३६	१,२३१	१,२४९	१,३८६	१,५२६
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्ति बिक्रीबाट प्राप्त आम्दानी	६,७४०	११,०७५	११,९९२	१४,९७०	१८,३०८
व्यापारिक प्रयोजनको वित्तिय सम्पत्तिको प्राप्त भई नसकेको आम्दानी	१५,७२६	२५,८४१	२७,९८२	३४,९३१	४२,७२०
अन्य आम्दानी	१८८	२८६	२९७	४२०	५४६
जम्मा संचालन आम्दानी (१)	**३०,०३६**	**४४,७२५**	**४९,०४८**	**६१,०८०**	**७३,३८२**
कोष व्यवस्थापन बापतको शुल्क	४,८५२	५,२८८	५,७८४	६,३०८	६,९१७
डिपोजिटरी शुल्क	६४७	७०५	७७१	८४१	९२२
कोष सुरिवेक्षकको शुल्क	३२३	३५३	३८६	४२१	४६१
वार्षिक संचालन खर्च	४२०	४४३	४६७	४९३	५२०
लेखापरीक्षक शुल्क	१००	११०	१२१	१३३	१४६
वार्षिक सिडिएसको शुल्क	७०	७०	७०	७०	७०
सूचना तथा विज्ञापन शुल्क	२५०	२६३	२७६	२८९	३०४
एजेन्सी कमिसन	१००	१५९	१९८	२१०	२७३
कानुनी परामर्श शुल्क	५०	५५	६१	६७	७३
सफ्टवेयर जडान शूल्क	२००	५०	५०	५०	५०
पूर्व संचालन खर्च	४,०४७				
जम्मा खर्च (२)	**१०,६३९**	**७,०५२**	**७,७१६**	**८,३८९**	**९,२१७**
यस वर्षको नाफा (१-२)	**१९,३९६**	**३७,६७३**	**४१,३३३**	**५२,६९१**	**६४,१६५**
लाभांश	**१९,०५०**	**२६,४१६**	**३१,५०१**	**३६,४०१**	**३८,२२१**
लाभांश पछिको संचित आम्दानी	**३४६**	**११,२५७**	**९,८३२**	**१६,२९०**	**२५,९४४**

*कानुनी विषयमा राय सुझाव आवश्यकता रहेमा ।

ग. नगद प्रवाहको विवरण

रु. हजारमा

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह					
यस वर्षको खुद आम्दानी	१९,३९६	३७,६७३	४१,३३३	५२,६९१	६४,१६५
तिर्न बाँकी भुक्तानीमा बृद्धि/(कमी)	१,४५६	१३१	१४९	१५७	१८३
लगानीमा बृद्धि/(कमी)	(९८,३४८)	८,४७३	(८,५८६)	(१०,२९८)	(९,५००)
प्राप्त गर्नुपर्ने रकममा बृद्धि/(कमी)	–	–	–	–	–
कारोवार सञ्चालनबाट कुल नगद प्रवाह (१)	**(७७,४९६)**	**४६,२७७**	**३२,८९५**	**४२,५५१**	**५४,८४८**
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह					
इक्विटी निष्काशन मार्फत नगदको प्रवाह					
शेयर निष्काशन (३,१०,००,००० इकाई प्रति इकाई रु.१०)	३१०,०००	–	–	–	–
लाभांश वितरण	–	(१९,०५०)	(२६,४१६)	(३१,५०१)	(३६,४०१)
पूँजी जारी गर्दाको लागतको अपलेखन	–	–	–	–	–
इकाईको बिक्री	२०,०००	३१,७५०	३९,६२४	४२,००१	५४,६०२
इकाईको पूर्ण खरीद	(१२,५००)	(१९,०५०)	(१९,८१२)	(२८,००१)	(३६,४०१)
वित्तीय स्रोत कारोबारबाट कुल नगद प्रवाह (२)	**३१७,५००**	**(६,३५०)**	**(६,६०४)**	**(१७,५०१)**	**(१८,२०१)**
लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	(१८७,२०९)	(५८,८९१)	(३,७४०)	(२७,३८७)	(२७,९११)
लगानी कारोवारबाट कुल नगद प्रवाह (३)	**(१८७,२०९)**	**(५८,८९१)**	**(३,७४०)**	**(२७,३८७)**	**(२७,९११)**
खुद नगद र बैंकमा रहेको मौज्दातमा बृद्धि/(कमी)	**५२,७९५**	**(१८,९६५)**	**२२,५५१**	**(२,३३७)**	**८,७३६**
नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्दात	**–**	**५२,७९५**	**३३,८३१**	**५६,३८२**	**५४,०४४**
नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**५२,७९५**	**३३,८३१**	**५६,३८२**	**५४,०४४**	**६२,७८०**

घ. प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्यको गणना तथा वित्तीय अनुपात सम्बन्धी

रु. हजारमा

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दात	५२,७९५	३३,८३१	५६,३८२	५४,०४४	६२,७८०
इक्विटी लगानी	१८७,२०९	२४६,१००	२४९,८४१	२७७,२२८	३०५,१४०
स्थिर आम्दानी साधनहरु	९८,३४८	८९,८७५	९८,४६१	१०८,७५९	११८,२५८
जम्मा सम्पत्तिहरु	**३३८,३५२**	**३६९,८०६**	**४०४,६८३**	**४४०,०३१**	**४८६,१७८**
जम्मा दायित्वहरु	१,४५६	१,५८७	१,७३५	१,८९२	२,०७५
खुद सम्पत्तिको मुल्य	**३३६,८९६**	**३६८,२१९**	**४०२,९४८**	**४३८,१३९**	**४८४,१०३**
जम्मा इकाई	**३१,७५०**	**३३,०२०**	**३५,००१**	**३६,४०१**	**३८,२२१**
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई	**१०.६१**	**११.१५**	**११.५१**	**१२.०४**	**१२.६७**
खुद सम्पत्ति प्रति इकाई मा वृद्धि (%)	६.११%	५.०९%	३.२४%	४.५५%	५.२३%
प्रक्षेपित प्रतिफलको वितरण (%)	६.००%	८.००%	९.००%	१०.००%	१०.००%
जम्मा लाभ (%)	**१२.११%**	**१३.०९%**	**१२.२४%**	**१४.५५%**	**१५.२३%**

ङ. वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँड

	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
इक्विटी शेयरको खरीद	२३४,०११,२५०	३१९,९३०,४१२	३२४,७९३,०१७	३६०,३९६,६३४	३९६,६८१,४६०
इक्विटी शेयरको बिक्री	४६,८०२,२५०	७३,८३०,०९५	७४,९५२,२३५	८३,१६८,४५४	९१,५४१,८७५
इक्विटी शेयरमा लगानी	**१८७,२०९,०००**	**२४६,१००,३१७**	**२४९,८४०,७८२**	**२७७,२२८,१८०**	**३०५,१३९,५८५**
स्थिर आय उपकरणमा लगानी	**९८,३४७,५००**	**८९,८७४,७४६**	**९८,४६०,७८८**	**१०८,७५८,५९२**	**११८,२५८,३६५**
मुद्रा बजार उपकरणमा लगानी	**५२,७९५,४८६**	**३३,८३०,७१३**	**५६,३८१,५६२**	**५४,०४४,३५५**	**६२,७८०,०३७**
औषत पूँजीगत लाभ	१२.०%	१५.०%	१६.०%	१८.०%	२०.०%
औषत शेयर लाभांश प्रतिफल	२.००%	२.००%	२.००%	२.२५%	२.२५%
औषत नगद लाभांश प्रतिफल	०.५०%	०.५०%	०.५०%	०.५०%	०.५०%
स्थिर आय उपकरणमा औषत प्रतिफल	५.७५%	६.२५%	६.५०%	७.५०%	७.५०%
नगद तथा बैंकमा रहेको मौज्दातमा औषत प्रतिफल	१.५०%	२.००%	२.००%	२.२५%	२.२५%
प्रक्षेपित प्रतिफलको वितरण (%)	६.००%	८.००%	९.००%	१०.००%	१०.००%
इकाई बिक्री/(भुक्तानी)					
इकाई बिक्री (गत वर्षको पूँजीको % मा)	८.००%	१०.००%	१२.००%	१२.००%	१५.००%
बिक्री रकम	२०,०००,०००	३१,७५०,०००	३९,६२४,०००	४२,००१,४४०	५४,६०१,८७२
इकाई पूनर्खरीद (गत वर्षको पूँजीको %मा)	५.००%	६.००%	६.००%	८.००%	१०.००%
पूनर्खरीद रकम	१२,५००,०००	१९,०५०,०००	१९,८१२,०००	२८,०००,९६०	३६,४०१,२४८
वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee)	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%
खर्चहरु					
योजना व्यवस्थापन शुल्क	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%	१.५०%
डिपोजिटरी शुल्क	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%	०.२०%
कोष सुपरिवेक्षक शुल्क	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%	०.१०%
लेखापरीक्षक शुल्क	१००,०००	११०,०००	१२१,०००	१३३,१००	१४६,४१०
सूचना तथा विज्ञापन शुल्क	२५०,०००	२६२,५००	२७५,६२५	२८९,४०६	३०३,८७७
एजेन्सी कमिसन	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%	१.००%
कानुनी परामर्श शुल्क	५०,०००	५५,०००	६०,५००	६६,५५०	७३,२०५
वार्षिक सिडिएस शुल्क	७०,०००	७०,०००	७०,०००	७०,०००	७०,०००
सफ्टवेयर जडान शुल्क	२००,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००	५०,०००
पूर्व संचालन खर्चहरु	४,०४७,०००				

* (स्थिर आय हुने क्षेत्र भन्नाले नेपाल सरकारले जारी गरेको वा नेपाल सरकारको जमानत वा पूर्ण सुरक्षित हुने गरी सरकारी स्वामित्व वा नियन्त्रणमा रहेको कुनै संस्था वा नेपाल राष्ट्र बैकले जारी गरेको ऋणपत्र, ट्रेजरी बील तथा मुद्रा बजारका अन्य साधनहरु, बैक तथा वित्तीय संस्थाबाट निश्चित प्रतिफल प्रदान गर्ने गरी जारी गरेका ऋणपत्र तथा अन्य वित्तीय उपकरणहरु, बैक तथा वित्तीय संस्थामा राखिने मुद्दती निक्षेप, तथा अन्य प्रतिफल निश्चितता प्रदान गर्ने वित्तीय उपकरणहरु)

माथि उल्लेखित वित्तीय विवरण प्रक्षेपण तथा सोको आधारहरु सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी क्षेत्र भित्र रहेको छ। साथै, यो योजनाको रकम नियमित रुपमा लगानी गर्दा समूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३६ को उपनियम १ र २ को लगानी सीमाको अधिनमा रहने गरि फेरबदल गर्न सकिने छ।

२. शुल्क तथा खर्चहरु (योजना निष्काशन तथा नियमित)

- योजना संचालन स्वीकृति दस्तुर : योजनाको ०.०१% वा न्यूनतम ५,००,००० /-
- योजना दर्ता तथा विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क : ४५,००० /-
- **सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा योजनाको सूचिकरण शूल्क :**

शुल्क विवरण	सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (वार्षिक)	वार्षिक नविकरण शुल्क	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम
सूचिकरण गर्ने समयमा कायम योजनाको जारी पूँजीको ०.०२% वा न्यूनतम रु.५०,०००/- सिडिएस स्फटवेयर जडान शुल्क रु.२०,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.५०,०००/-	

- **ब्रोकर शुल्क :** योजनाले स्टक एक्सचेन्जमा कारोबार गर्दा लाग्ने ब्रोकर शुल्क नियमनकारी निकायले तोके बमोजिम हुनेछ ।
- **लेखापरीक्षण शुल्क :** योजना व्यवस्थापकले योजनाको लेखापरिक्षक नियुक्ती गर्ने भएकोले योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिले पारित गरे बमोजिम हुनेछ । योजनाको लेखापरिक्षण शुल्क हाललाई पहिलो बर्षमा रु १००,००० र त्यस पश्चातको बर्षमा १० प्रतिशतको दरले बढने प्रक्षेपण गरेको छ ।
- **सूचना तथा विज्ञापन शुल्क :** सुरुको वर्ष रु.२ लाख ५० हजार हुने र हरेक वर्ष पछिल्लो कायम शुल्कमा ५% ले वृद्धि हुने । वास्तविकतामा यो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
- प्रत्येक बर्ष बिक्री तथा पुनः खरिद हुने इकाईहरुमध्ये ५०% इकाईहरुको खरीद बिक्रि एजेन्सीहरु मार्फत हुने प्रक्षेपण गरिएको छ । साथै, औसत एजेन्सी कमिशन कारोबार रकमको १.० % हुने अनुमान गरिएको छ ।
- **कानुनी परामर्श शुल्क :** पहिलो वर्ष रु.५० हजार मात्र, ५ वर्षसम्म प्रत्येक वर्षमा १०% ले वृद्धि ।
- **सफ्टवेयर शुल्क :** पहिलो वर्ष रु.२,००,००० र वार्षिक रू. ५०,००० हुने अनुमान गरिएको छ ।
- **योजनाको इकाई खरिद/बिक्री गर्दा वितरकलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने कारोबार शुल्क :** वितरक सँगको सम्झौता अनुसार गरिनेछ ।
- शुरुको निष्काशन पश्चात हुने SIP Plan तथा अन्य Plan मार्फत इकाईहरु बिक्री गर्दा लाग्ने खर्च वास्तविक खर्चको आधारमा लेखाङ्कन गरिनेछ ।
- **योजनाको नियमित खर्च सम्बन्धी विवरण :**

क्र.सं.	विवरण	शुल्क (प्रतिशतमा)
(१)	कोष व्यवस्थापन शुल्क	१.५
(२)	कोष सुपरिवेक्षक शुल्क*	०.१
(३)	डिपोजिटरी शुल्क	०.२

सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ कोव्यवस्था अनुसार माथि उल्लेखित शुल्कहरु योजनाको साप्ताहिक रुपमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी सोको आधारमा त्रैमासिक रुपमा लिईनेछ ।

* कोष सुपरिवेक्षक शुल्कको हकमा कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसार सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी प्रभु सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने सम्पुर्ण योजनाहरूको लागि कोष सुपरिवेक्षण शुल्क मासिक बैठकमा उपस्थित भए वापत समितिका सदस्यलाई अधिकत्तम रु. ५०,००० प्रदान गरिनेछ। तर कुनै सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा अनुपस्थित भएमा त्यसरी अनुपस्थित भएको बैठकबापतको शुल्क सम्बन्धित त्रैमासमा बसेको बैठक संख्याको आधारमा गणना गरी सो सुपरिवेक्षकलाई सो त्रैमासमा प्रदान गर्नुपर्ने शुल्कमा घटाई मिलान गरिनेछ । यो योजना लगायत यस भन्दा अधिका सम्पूर्ण सञ्चालित योजनाहरुलाई सुपेरिवेक्षक शुल्क दामासाही हिसावले बाँडफाँड गरि लेखाङ्कन गरिनेछ । तर कुनै योजना सो आर्थिक बर्षमा बर्षभरि सञ्चालनमा नरहेको खण्डमा सो योजनालाई सो बर्षमा सञ्चालनमा रहेको समयका आधारमा समानुपातिक रुपमा बाँडफाँड गरिनेछ ।

- पछिल्लो वर्षको अन्त्यमा रहेको कुल इकाइहरुको प्रतिशतको रुपमा अतिरिक्त इकाईहरुलाई बिक्री र पुनः खरिद गरिएको छ । वर्षभरीको औषत दैनिक खुद सम्पत्ति मूल्यको आधारमा इकाईहरु बिक्री/ पुनः खरिद हुने मानिनेछ । वर्हिगमन शुल्क (Exit Fee) सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २७ बमोजिम निर्धारण गरिएको र सो को विस्तृत जानकारी तल

तालिकामा उल्लेख गरिएको छ :

सि.न.	विवरण	लगानीकर्ताले इकाई बिक्री गर्दा लागू हुने वर्हिगमन शुल्क
१.	खरीद गरेको १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	१.५ प्रतिशत
२.	खरीद गरेको १२ महिनादेखि २४ महिनाभित्र बिक्री गरेमा	०.७५ प्रतिशत
३.	खरीद गरेको २४ महिनापश्चात्	निशुल्क

निष्काशन सम्बन्धी पूर्व संचालन खर्च सम्बन्धी विवरण :

निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क (निष्काशित योजनाको ०.२५%)	७७५,०००
योजना संचालन स्वीकृति दस्तुर (सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम २४, उपनियम ५, अनुसूची १५ (योजनाको ०.१ प्रतिशत वा न्यूनतम रु.५ लाख मात्र)	५००,०००
सिडिएस दर्ता शुल्क (धितोपत्र केन्द्रीय निक्षेप सेवा विनियमावली, २०६८ को नियम ३ र ४ तथा अनुसूची २ बमोजिम) (०.०२% वा न्यूनत्तम रु.५०,०००।-) तथा सिडिएस स्फटवेयर जडान शुल्क रु.२०,०००)	८२,०००
योजना निवेदन तथा दर्ता शुल्क र विवरणपत्र प्रशोधन शुल्क (धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ११, उपनियम २, अनुसूची २ बमोजिम तथा अनुसूची ६ बमोजिम)	४५,०००
अन्य (विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र, अन्य)	२,६४५,०००
जम्मा पूर्व संचालन खर्च	**४,०४७,०००**

अन्य (विज्ञापन, सूचना, विवरणपत्र, अन्य) को विवरण

शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
विज्ञापन खर्च	१,८००,०००	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिका, ब्राण्डिङ्ग तथा सामाजिक संजाल तथा संचार सँग सम्बन्धीत अन्य क्षेत्रहरु
छपाई खर्च	५,००,०००	
अतिरिक्त खर्चहरुको व्यवस्था (जम्मा खर्चको १५%)	३,४५,०००	
कुल निष्काशन खर्च	२,६४५,०००	

३. लाभांश भुक्तानी

विवरण	वर्ष १	वर्ष २	वर्ष ३	वर्ष ४	वर्ष ५
लाभांश भुक्तानी	६.००%	८.००%	९.००%	१०.००%	१०.००%

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरणहरु योजना व्यवस्थामक कम्पनी श्री प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री ए.एन.एस. एण्ड एसोसिएट्स चार्टड एकाउण्टेण्ट सि.ए. अभिजित रोय ज्यूले गर्नु भएको हो ।

प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. उल्लेखित लगानीको प्रतिशत सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा तोकिए अनुसार उल्लेख गरिएको छ ।

२. धितोपत्र कारोबार तथा लगानी वाट औसत पूँजीगत लाभ बार्षिक १२ प्रतिशत देखी २० प्रतिशत सम्म हुने अनुमान गरिएको छ । बजारको विधमान अवास्थालाई मध्येनजर राखि बजारले सुरुको बर्षमा १२ प्रतिशत र विस्तारै बजारवाट बार्षिक १२ प्रतिशत देखी २० प्रतिशत सम्मको प्रतिफल दिने प्रक्षेपण गरेको छ ।

३. स्थिर आय उपकरण (बैंकको मुद्दती निक्षेप, बण्ड तथा डिवेन्चर) हुने उपकरणहरुमा पहिलो वर्ष ५.७५, दोस्रो वर्ष र तेस्रो वर्ष त्रमशः ६.२५, ६.५, चौथो र पाचौं वर्ष त्रमशः ७.५ प्रतिशत सम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ । हाल बजारमा

ब्याजदर घटेको र आगामी दिनहरुमा ब्याजदर विस्तारै बढने रहने अनुमान रहेको छ ।

४. कल निक्षेप वाट दैनिक रुपमा कारोवार हुने बैंक खाता मार्फत वार्षिक पहिलो १.५० प्रतिशत, दोस्रो वर्ष र तेस्रो वर्ष २.० प्रतिशत तथा चौथो र पाचौ वर्ष २.२५ प्रतिशत ब्याजदर प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

५. शेयर लगानीबाट औसतमा वार्षिक ०.५ प्रतिशत क्यास डिभिडेण्ड ईलड (Cash Dividend Yield) अपेक्षा गरिएको छ त्यसैगरि बोनस शेयर बाट वार्षिक २.० प्रतिशत देखि २.२५ प्रतिशत सम्म प्राप्त गर्न सक्ने अनुमान गरिएको छ ।

६. योजनाको अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन यस प्रकार रहेको छ ।

	वर्ष १	**वर्ष २**	**वर्ष ३**	**वर्ष ४**	**वर्ष ५**
इक्विटी शेयर	५५%	६५%	६0%	६0%	६0%
स्थिर आय उपकरण	३0%	२५%	२५%	२५%	२५%
मुद्रा बजार उपकरण	१५%	१0%	१५%	१५%	१५%
जम्मा	**१00%**	**१00%**	**१00%**	**१00%**	**१00%**

७. इकाईको विक्री पहिलो वर्ष सर्वसाधारण निष्काशनको ८%, दोस्रो, तेस्रो, चौथो र पाचौ वर्ष त्रमशः १0%, १२%, १२% र १५% हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

८. इकाईको पूनर्खरिद पहिलो वर्ष सर्वसाधारण निष्काशनको ५%, दोस्रो, तेस्रो, चौथो र पाचौ वर्ष त्रमशः ६%, ६%, ८% र १0% हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।

४. पाउनुपर्ने तथा भुक्तानी गर्नुपर्ने

- **चालु सम्पत्ति :** माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने ब्याज आम्दानी त्रैमासिक रूपमा गणना गरिएको स्थिर लगानीमा प्राप्त ब्याज आम्दानी अर्ध वार्षिक रूपमा गणना गरिएको ब्याज आम्दानी तथा शेयर ब्रोकरबाट प्राप्त हुन बाँकी भुक्तानी ।
- **चालु दायित्व :** सन्ड्री क्रेडिटर्स, योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क तथा कानुनी शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने ।

८.५ योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण :

योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण देहायअनुसार रहेको छ :

(क) योजना निष्कासनका लागि गरिने खर्च नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम बोर्डमा योजना दर्ता गर्दा लाग्ने शुल्क, क्रेडिट रेटिङ्ग, सूचना प्रकाशन, इकाईको बाँडफाँड, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसंग आवद्ध अन्य खर्चहरु समावेस हुनेछ ।

(ख) योजनाको नियमित खर्च

१. **लगानी व्यवस्थापन शुल्क :** योजनाको साप्ताहिक रुपमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी सोको आधारमा त्रैमासिक कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत ।

२. **कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क :** सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ कोव्यवस्था अनुसार माथि उल्लेखित शुल्कहरु योजनाको साप्ताहिक रुपमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्यको त्रैमासिक औषत कायम गरी सोको आधारमा त्रैमासिक रुपमा लिईनेछ ।

* कोष सुपरिवेक्षक शुल्कको हकमा कोष प्रवर्द्धकसँगको सम्झौतामा भएको व्यवस्था अनुसार सामूहिक लगानी कोष नियमावलीले तोके बमोजिमको सिमा भित्र रहने गरी प्रभु सामुहिक लगानी कोष अन्तर्गत सञ्चालन हुने सम्पुर्ण योजनाहरूको लागि कोष सुपरिवेक्षण शुल्क मासिक बैठकमा उपस्थित भए वापत समितिका सदस्यलाई अधिकत्तम रु. ५०,००० प्रदान गरिनेछ । तर कुनै सुपरिवेक्षक कुनै बैठकमा अनुपस्थित भएमा त्यसरी अनुपस्थित भएको बैठकबापतको शुल्क सम्बन्धित त्रैमासमा बसेको बैठक संख्याको आधारमा गणना गरी सो सुपरिवेक्षकलाई सो त्रैमासमा प्रदान गर्नुपर्ने शुल्कमा घटाई मिलान गरिनेछ । यो योजना लगायत यस भन्दा अघिका सम्पूर्ण सञ्चालित योजनाहरुलाई सुपेरिवेक्षक शुल्क दामासाही हिसावले बाँडफाँड गरि लेखाङ्कन गरिनेछ । तर कुनै योजना सो आर्थिक बर्षमा बर्षभरि सञ्चालनमा नरहेको खण्डमा सो योजनालाई सो बर्षमा सञ्चालनमा रहेको समयका आधारमा समानुपातिक रुपमा बाँडफाँड गरिनेछ ।

३. **डिपोजिटरी शुल्क :** योजनाको वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत ।

जस अन्तरगत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।

(क) इकाई धनिको अभिलेख राख्ने तथा इकाई धनिको नामसारी सम्बन्धी कार्य गर्ने,

(ख) योजना अन्तर्गतको धितोपत्र सुरक्षा पूर्वक राख्ने,

(ग) म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको धितोपत्र रकम लाभाँश वा अन्य आम्दानी संकलन गर्ने तथा सोको अभिलेख राख्ने,

(घ) योजना व्यवस्थापकको निर्देशन बमोजिम सहभागीहरुलाई धितोपत्र, रकम, लाभाँश वितरण गर्ने,

(ङ) बोर्डले तोकिदिए बमोजिमका अन्य काम गर्ने ।

४. **निष्काशन तथा विक्री प्रबन्ध शुल्क :** योजना जारी पूँजीको ०.२५ प्रतिशत ।
जस अन्तरर्गत निम्न कार्यहरु सम्पादन गरेबापतको शुल्क समावेस गरिएको छ ।

(क) विवरण पत्र तयार गर्ने तथा सो संग सम्बन्धित सम्पूर्ण कार्यहरु गर्ने,

(ख) निष्काशन गरिने धितोपत्रसँग सम्बन्धित सूचना तथा विवरणहरु प्रवाह गर्ने,

(ग) निष्काशन तथा बिक्री खुल्ला गरी रकम संकलन गर्ने,

(घ) धितोपत्रको बाँडफाँड तथा बाँडफाँडमा नपरेको आवेदकको रकम फिर्ता गर्ने,

(ङ) बाँडफाँडमा कायम इकाई धनिले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा जम्मा गरिदिने ,

(च) बाँडफाँडमा कायम इकाईहरुको धितोपत्रको दोश्रो बजारमा खरिद बिक्रीको लागि नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड तथा सिडिएस एण्ड क्लियारिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण गराउने लगायतका कार्यहरु गर्ने ।

५. **सूचीकरण शुल्क :** नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण नहुने हुँदा शुल्क नलाग्ने ।

६. लेखापरीक्षण, प्रचलित कानुन बमोजिमको सूचना प्रकाशन, कानुनी खर्च, शेयर कारोबारमा ब्रोकर कमिशन, अन्य जानकारी तथा प्रतिवेदन प्रकाशन (वास्तविक आधारमा) गरिनेछ ।

७. **केन्द्रिय निक्षेप सम्बन्धी शुल्क :** सिडिएस एण्ड क्यिारिङ्ग लिमिटेडले समय समयमा तोके बमोजिम ।
बोर्डले तोकेको अवस्थामा बाहेक उपर्युक्त शीर्षकका अतिरिक्त अन्य शीर्षकमा खर्च जनाइने छैन । खर्च जनाउनुपर्ने अवस्था आएमा बोर्डको पूर्व स्वीकृति लिईनेछ ।

८. **इकाई खरिद बिक्रीको व्यवस्थापन गरे वापत योजना व्यवस्थापक तथा वितरकहरुले इकाईधनीहरुबाट Exit Load शुल्क :** खरीद गरेको १२ महिनाभित्र बिक्री गरेमा १.५ प्रतिशत, १२ देखि २४ महिना सम्मको लागि ०.७५ प्रतिशत तथा खरीद गरेको २४ महिनापश्चात् गरेमा निशुल्क हुनेछ । (आवश्यकता अनुसार नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृत बमोजिम हेरफेर हुन सक्ने)

८.६. योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य :

योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ । खुद मुनाफा मध्ये आवश्यकतानुसार सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पुनः लगानी गरिनेछ ।

मुनाफा वितरणको बिकल्पहरु :

क) नगद वितरणको बिकल्प मुनाफा वितरण गर्दा लगानीकर्ताले नगद लैजाने (Dividend Option) विकल्प सार्वजनिक निष्काशनको क्रममा कायम इकाईधनीहरुलाई नगद लैजाने (Cash dividend Option) विकल्पको छनोट गरेको मानिनेछ ।

ख) नगद प्रतिफल वापत थप इकाई प्राप्त गर्ने (Growth Option) विकल्प बाँडफाँड पश्चात् इकाईधनीहरुलाई विभिन्न माध्यमहरु जस्तै डिम्याट खातामा उल्लेख गरेको ईमेल, एसएमएस तथा सार्वजनिक सूचना प्रकाशन गरी Growth Option बारे सूचित गराई Growth Option छनोट गर्न चाहनेको हकमा सम्बन्धीत इकाईधनीहरुबाट लिखित निवेदन लिई वा सो विकल्पको निम्ति योजना व्यवस्थापकले आफनो आधिकारीक वेबसाईट मार्फत पनि निवेदन लिने व्यवस्था गरी सो विकल्प छनौट गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ ।

८.७. लगानी तथा लाभांशका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था :

नेपाल सरकारले आर्थिक ऐन २०७७०७८ बाट सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुट संस्थामा वर्गिकरण गरेको हुँदा सामूहिक लगानी कोषको उद्देश्य अनुरुपको आयमा आयकर नलाग्ने व्यवस्था गरेको छ । योजनाले ईकाइधनीहरुलाई वितरण गरेको मुनाफामा आय कर २०५८ अनुसारको अग्रिम करकट्टी गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ ।

आयकर ऐन २०५८ को दफा ८८(१)(६) मा भएको व्यवस्था बमोजिम सामूहिक लगानी कोष (म्युचअल फण्डमा) बाट वितरण गरिने प्रतिफलमा नेपाल सरकारले तोकेको प्रचलित कानुन बमोजिमको कर सम्बन्धी व्यवस्था लागु गरिनेछ ।

८.८. योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया :

योजनाको अवधि समाप्त भए पश्चात योजनाको सम्पत्ति बिक्री गरी इकाई धनीहरुलाई 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 तीन महिना भित्र योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरि समानुपातिक रुपमा वितरण गरिनेछ । योजनाका सम्पत्तिहरु तीन महिना भित्रमा नगदमा परिणत गर्न नसकिएको अवस्थामा नियम ३३ को ब्यवस्था भएबमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डले थप तीन महिनाको म्याद थप गरिदिन सक्नेछ । तथापि बजारमा सोही प्रकृतिका अन्य सामूहिक लगानी योजनाहरु समेत संचालनमा रहेको आवस्थामा यस लिमिटेडले संचालन गरेको सामूहिक लगानी योजनाहरुलाई ञ्मभभ्क गर्ने समयमा पूँजी बजार प्रतिकुल समेत हुनसक्ने अवस्थालाई मध्येनजर गरी योजनाको निर्धारित अवधि समाप्त हुनु भन्दा बढीमा ६ महिना अगाडि देखि नै बजारको अवस्था हेरि क्रमिक रुपले योजनाको लगानीलाई तरलतामा परिणत गर्ने प्रकृया शुरु गरि सो बाट प्राप्त रकमलाई मुद्धति निक्षेपमा राख्दै जाने योजना रहेको छ ।

यस योजनाका इकाईहरु कुनै अर्को योजनामा हस्तान्तरण गर्ने योजना रहेको छैन । योजनको अवधि समाप्त हुने समयमा योजनाको सम्पूर्ण सम्पत्ति नगदमा परिणत हुन नसक्ने भएमा कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डको स्वीकृति/निर्देशनमा यस योजनालाई नयाँ योजनामा परिणत गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्था आएमा नयाँ योजनाको इकाई लिन नचाहने इकाईधनीहरुलाई नगद भुक्तानीको व्यवस्था पनि गर्न सकिनेछ ।

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

(क) खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गर्ने विधि (Net Assest Value) :

सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका,२०६९ को दफा २३ बमोजिम प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यु) कायम गर्दा योजनाको मूल्याङ्कन गर्ने मितिमा कायम रहेको सम्पूर्ण सम्पत्तिलाई कुल इकाई संख्याले भाग गरी प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मूल्य कायम गरिनेछ । खुद सम्पत्ति मूल्याङ्कन गर्ने सुत्र देहाय बमोजिम हुनेछ :

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

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँड भएको एक महिना भित्र योजना व्यवस्थापकले प्रथम खुद सम्पत्ति मूल्य निर्धारण गरी सार्वजनिक गर्नेछ । तत्पश्चात् सामूहिक लगानी योजना सम्बन्धी नियमावली, २०६७ को व्यवस्था बमोजिम प्रत्येक हप्ता खुद सम्पत्ति मूल्य योजना व्यवस्थापकको वेवसाईट www.prabhucapital.com मार्फत सार्वजनिक रुपमा जानकारी गराईनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजनाको लगानीको विवरण मासिक रुपमा आफ्नो वेवसाईटमा राखी सार्वजनिक गर्ने तथा वार्षिक रुपमा योजनाको लेखापरिक्षण गराई सो सम्बन्धी विवरण सार्वजनिक गर्नेछ । खुद सम्पत्ति मूल्य तथा योजनाको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा सार्वजनिक गर्ने सम्बन्धमा अन्य व्यवस्था प्रचलित कानून तथा नेपाल धितोपत्र बोर्डको निर्देशन बमोजिम हुनेछ ।

८.१० योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा :

(क) सामान्य जोखिम तत्वहरु :

(१) सामूहिक लगानी कोषमा गरिने लगानी धितोपत्र बजारको जोखिमसँग भरपर्ने हुँदा नाफा हुने तथा सहभागीले लिएको उद्देश्य पूरा हुने कुराको कुनै निश्चितता नहुने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत योजनाको लगानी धितोपत्र बजार लगायत अन्य विभिन्न क्षेत्रमा प्रवाह गरिने हुँदा धितोपत्र बजार तथा त्यस्तो लगानीमा निहित जोखिमले योजनाको लगानीको प्रतिफलमा प्रत्यक्ष असर पर्दछ ।

(२) धितोपत्रमा हुने लगानी जस्तै योजनाको इकाईहरुको खुद सम्पत्ति मूल्य बजार मूल्यको आधारमा घटबढ हुने सम्बन्धमा :

योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य योजनाले गरेको लगानीको मूल्याङ्कनबाट गणना गरिएको हुन्छ । यसको लगानीमध्ये धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रहरुमा गरेको लगानीको सम्पत्ति मूल्यमा त्यस्ता धितोपत्रको मूल्यमा हुने उतार चढावले प्रभाव पार्ने हुँदा योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष प्रभाव रहने गर्दछ र सोही बमोजिम घटबढ हुने गर्दछ ।

(३) कोष प्रवर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशन वा सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमाः योजना व्यवस्थापकले बजारको विद्यमान अवस्थाको विश्लेषण गरी स्वतन्त्र रुपमा योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन गर्ने र प्रचलित कानून बमोजिम यसको हिसाव किताव समेत छुट्टै रुपमा राख्ने र सोको नियमित रिपोर्टिङ्ग गर्ने गर्दछ ।

योजनाको रकम लगानी गर्दा योजना व्यवस्थापकको दक्षताले योजनाको कार्य सम्पादनको स्तर (Performance Level) निर्धारण गर्ने भए तापनि कोष प्रवर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रवर्द्धकले योजनामा कुनै हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी लिने छैन भन्ने सम्बन्धमा :

योजनाको सञ्चालन तथा व्यवस्थापन प्रचलित कानुनको अधिनमा रही योजना व्यवस्थापकले नै गर्दछ । योजनामा कुनै प्रकारको हानी नोक्सानी भएमा सोको जिम्मेवारी कोष प्रवर्द्धकले लिदैन ।

(५) यस योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने र मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा :

यस योजना अर्न्तगत इकाईहरु निष्काशन गरी संकलन गरिएको रकम विभिन्न क्षेत्रमा लगानी गरिन्छ । योजना व्यवस्थापकले आफ्नो दक्षताको उपयोग गरी लगानी जोखिम कम गर्ने तथा मुनाफा बृद्धि गर्ने विषयलाई दृष्टिगत गरी कोषको सु-व्यवस्थापन गर्ने भएतापनि योजनाले भविष्यमा राम्रो गर्ने वा मुनाफा दिने कुराको सुनिश्चितता भने गर्दैन ।

(ख) खास जोखिम तत्वहरु :

(१) प्रस्तुत योजना निश्चित रुपमा मुनाफा फिर्ता दिने वा कुनै बैंक वा बीमाबाट मुनाफाको सुनिश्चितता भए नभएको के हो सो सम्बन्धमा :

यस योजना अन्तर्गत लगानी गर्ने लगानीकर्ताहरुले इकाईको अंकित मूल्यमा लगानी गरेको अनुपातमा योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको आधारमा लाभांश पाउने छन् । यस्तो लाभांश योजनाले आफ्नो लगानी वापत प्राप्त गर्ने व्याज, लाभांश, शेयर प्रत्याभूति कमिशन वा सम्पत्तिको मूल्य बृद्धि (Capital Gain) वा अन्य वित्तीय कारोवारबाट प्राप्त भएको आम्दानीबाट दिनेछ । प्रत्येक आर्थिक वर्षमा योजनाले खुद मुनाफाबाट लाभांश दिने वा नदिने निर्णय गर्नेछ । खुद मुनाफाबाट लाभांश कट्टा गरी बाँकी रहेको रकम सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) को रुपमा रहनेछ । कुनै वर्ष योजनाको आम्दानीले लाभांश वितरण गर्न नसक्ने अवस्था आएमा सञ्चित मुनाफाबाट लाभांश दिन सकिनेछ । योजनाले हरेक वर्ष मुनाफा दिने सुनिश्चितता भने हुँदैन ।

(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 पद्दति आदिले असर पार्ने सम्बन्धमा :

सामूहिक लगानी कोष सम्बन्धी कानूनी व्यवस्था तथा नीतिहरुमा कुनै परिवर्तन भएमा योजना सञ्चालन तथा सोको प्रतिफलमा समेत सोही अनुरुप असर पर्ने हुन्छ । साथै बजारको अवस्था, बजारलाई असर पार्ने तत्वहरुले समेत योजनामा असर पार्ने हुन्छ । योजनाले धितोपत्र बजारमा सूचिकृत धितोपत्रमा लगानी गर्ने र बजारको अवस्था हेरी योजनाको नाममा धितोपत्र खरीद बिक्री गर्ने हुँदा सोको राफसाफ प्रकृयाले योजनाको रकम प्राप्त गर्न लाग्ने समय निर्भर हुन्छ । ढिलोगरी रकम प्राप्त हुने अवस्थामा उक्त रकमबाट आर्जन हुन सक्ने व्याज आम्दानीमा घटबढ हुन गई योजनाको आम्दानीमा असर पर्दछ । धितोपत्रको खरीद बिक्रीमा हुने ढिलाइले बजार जोखिम समेत आकर्षित हुन सक्दछ । साथै सामान्यतया वित्तीय क्षेत्रमा कायम हुने व्याजदर र धितोपत्रको लगानी बीच विपरित सम्बन्ध (Inverse Relation) हुने हुँदा सोको असर योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा समेत पर्न सक्दछ ।

(३) रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता नगर्ने कुरा सम्बन्धमा :

रेटिङ्ग कम्पनीले गरेको रेटिङ्ग सम्बन्धी कार्य यस योजनाको लागि नभई कोष प्रबर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको लागि भएकाले सो रेटिङ्ग कम्पनीले दिएको रायले खुद सम्पत्ति मूल्यको स्थीरताको सुनिश्चितता गर्दैन ।

(४) ब्याजदर परिवर्तनबाट हुने जोखिम सम्बन्धमा :

योजनाको कुल रकममध्ये केही रकम बैंक निक्षेप तथा बण्ड/डिवेन्चरहरुमा समेत लगानी गरिने हुँदा निक्षेपमा प्राप्त हुने ब्याजदरमा परिवर्तन हुँदा योजनाको आयमा समेत असर पर्दछ । सम्पत्तिको मूल्याङ्कन (Valuation) प्रचलित ब्याजदरलाई आधार मानी गरिने हुँदा प्रचलित ब्याजदरमा हुने परिवर्तनले योजना अर्न्तगतको सम्पत्तिको मूल्याङ्कनमा समेत परिवर्तन हुन्छ ।

(५) योजना शुरु गर्ने बेलामा भएको खर्च तथा बार्षिक खर्च आदिले खुद सम्पत्ति मूल्यमा प्रभाव पार्ने सम्बन्धमा :

योजना अन्तर्गतका इकाईहरु बिक्रीका लागि बोर्डमा दर्ता गराउने, विवरण पुस्तिका स्वीकृत गरी बिक्री खुल्ला गर्ने, बिक्री बन्द गर्ने, बाँडफाँड गर्ने, नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गराई दोस्रो बजारमा कारोवारको व्यवस्था गराउने, सूचीकरण तथा वार्षिक नवीकरण गर्ने, योजनाको लेखापरीक्षण गराउने, योजनाको विज्ञापन गर्ने, कानुनी सेवा लिने, नियमावलीको व्यवस्था बमोजिम योजना सम्बन्धी सूचना प्रकाशित गर्ने आदि कार्यका लागि लाग्ने खर्चहरु योजनाको कुल सम्पत्ति मूल्यबाट कट्टा गरी योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्य गणना गरिने हुँदा यस्ता खर्चहरुले योजनाको खुद सम्पत्ति मूल्यमा केही प्रभाव पार्दछ ।

(६) इक्विटी सम्बन्धी जोखिममा यसका उपकरणहरुले कम्पनी र बजार दुबैका जोखिम बोकिरहेका हुन्छन् भन्ने कुरा उल्लेख गर्ने :

योजनाले इक्वीटीमा आधारित उपकरणमा गरेको लगानीको सुरक्षा र प्रतिफल कम्पनीको अवस्था र बजारको स्थितिमा निर्भर रहने हुँदा यस्ता उपकरणहरुमा भएको लगानीमा यी दुबै किसिमका जोखिमहरु अन्तर्निहित रहेका हुन्छन् ।

(७) ऋण जोखिम भित्र अर्को पक्षको ऋण फिर्ता गर्ने क्षमता तथा इच्छामा निर्भर गर्नेकुरा जस्तो की सरकारी धितोपत्रमा कुनै जोखिम नरहने कुरा :

योजनाले सरकारी ऋणपत्रका अतिरिक्त अन्य क्षेत्रले जारी गर्ने ऋणपत्रहरुमा समेत लगानी गर्ने र यस्तो ऋणपत्रमा भएको लगानी फिर्ता हुने विषय ऋणपत्र जारी गर्नेको मनसाय र क्षमतामा समेत निर्भर रहने हुँदा यस्तो ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरकारी ऋणपत्रमा गरेको लगानी सरह सुरक्षित र जोखिम रहित हुँदैन ।

(८) तरलता जोखिम सम्बन्धमा सो धितोपत्र कति बिक्री गर्न योग्य वा सहज छ त्यति नै तरलता आउने बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले धितोपत्रमा गरेको लगानीलाई तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने बिषय लगानी गरिएको धितोपत्रकै तरलतामा निर्भर रहने हुँदा योजनाको तरलतामा धितोपत्रमा भएको लगानीको जोखिम विद्यमान रहन्छ ।

(९) ब्याजदरमा हुने जोखिम यसको गतिविधिमा निर्भर गर्छ भन्ने कुरा जस्तो की सरकारले ऋण लिएमा, मुद्रास्फीति भएमा आदि बारे :

व्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर व्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा व्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा व्याजदरमा भएको अनिश्चितताका कारण तथा ऋणपत्रको सट्टामा कुपन प्राप्त हुने र सोही कुपन पुनलगानीमा प्रयोग हुने हुँदा पुनलगानी जोखिम बारे खुलाउने :

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

(११) योजना अन्तर्गत लगानी गरिने बिभिन्न प्रकारका धितोपत्रहरुले बिभिन्न प्रकारका जोखिम बहन गर्ने कुरा जस्तो की सरकारी ऋणपत्रभन्दा व्यापारिक कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरुमा बढी जोखिम रहने कुरा :

योजनाले बिभिन्न प्रकारको धितोपत्रमा लगानी गर्ने हुन्छ । यी धितोपत्रहरुमा शेयर, अग्राधिकार शेयर, डिवेन्चर, सरकारी ऋणपत्र आदि हुन्छन् । यी धितोपत्रको प्रकृतिको आधारमा शेयरको तुलनामा अग्राधिकार शेयर त्यसपछि संस्थागत डिवेन्चर कम जोखिमपूर्ण हुन्छन् भने सरकारी ऋणपत्रलाई जोखिम रहित धितोपत्र मानिन्छ । योजनाले यस्ता धितोपत्रमा गरेको लगानीमा लगानी अनुपात अनुरुपको जोखिम रहन्छ ।

(१२) योजनाले लगानी गर्ने अन्य उपकरणहरु जस्तै डेरिभेटिभ्स्, फ्युचर, अप्सन आदिमा निहित जोखिमहरु बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । भविष्यमा यस्ता उपकरणहरुमा लगानी गर्ने अवसर उपलब्ध भएमा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृतिमा लगानी गर्न सकिनेछ । त्यस्तो अवस्थामा यस्ता उपकरणहरुमा निहित जोखिम तत्वको असर योजनाको जोखिम तथा प्रतिफलमा समेत पर्न सक्छ ।

(१३) योजनाको लगानी परिवर्त्य विदेशी मुद्रा वा सोमा आधारित उपकरणहरुमा लगानी गर्ने भएमा विदेशी मुद्रा विनिमय दरमा आउने परिवर्तन बाट हुने जोखिम बारे उल्लेख गर्ने :

योजनाले हाल यस प्रकारको उपकरणहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य राखेको छैन । यस्ता उपकरणमा लगानी गर्ने अवसर प्राप्त भएको अवस्थामा नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति लिई लगानी गरिनेछ । त्यसरी लगानी गरिएको अवस्थामा विदेशी मुद्रा परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजना र यसको प्रतिफलमा समेत रहन्छ ।

(१४) योजनाको अवधिभर सोको मूल्य बृद्धिको अवसर रहने तर सोको बोनस नपाउने बारे :

योजनाको कार्यसम्पादनको आधारमा योजना अर्न्तगतका इकाईहरुको मूल्य बृद्धि हुने सम्भावना रहन्छ । योजनाले प्राप्त गरेको प्रतिफलको आधारमा इकाईधनीहरुलाई योजनाले लाभांश वितरण गर्न सक्ने अवस्था हुन्छ । तथापि योजनाले कुनै प्रकारको बोनस भने वितरण गर्ने छैन ।

(ग) जोखिम व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापन (कोष व्यवस्थापक) को धारणा :

(१) योजनाको लगानीमा हुने जोखिम व्यवस्थापनका लागि कोष व्यवस्थापक सदैव सचेत रही बजारमा उत्पन्न हुने जोखिमहरुको निरन्तर अध्ययन गरी जोखिम व्यवस्थापनका लागि उपयुक्त उपायहरु जस्तै लगानीको आन्तरिक सिमा तोक्ने कार्य, दैनिक रुपमा लगानी गरिएका कम्पनी तथा धितोपत्रहरुको बिश्लेषण गर्ने कार्य, कर्मचारीको अधिकारहरुको बर्गिकरण र तथा सम्पत्ति व्यवस्थापन कम्पनीका कर्मचारीहरुले पालना गर्नुपर्ने आचारसंहिता तर्जुमा गरी लागु गरिएको, उच्च व्यवस्थापन सहितको संचालकहरुको लगानी तथा जोखिम व्यवस्थापन समितिको व्यवस्था साथै सो समितिको नियमित बैठकबाट जोखिम व्यवस्थापनका लागि सल्लाह र निर्देशन दिने व्यवस्थाको अवलम्बन गरिनेछ ।

(२) सबल तथ्याङ्क प्रणालीको विकास गरी पर्याप्त अध्ययन अनुसन्धानका लागि छुट्टै अनुसन्धान बिभाग खडा गरिएको छ र सो बिभागबाट दैनिक, साप्ताहिक, मासिक रुपमा प्राप्त सल्लाह सुझावको आधारमा लगानी गर्ने व्यवस्था तथा प्रकृयाको विकास गरिएको छ ।

(३) धितोपत्रमा लगानी गर्नुपूर्व उक्त धितोपत्र र सम्बन्धित कम्पनीको सम्बन्धमा पर्याप्त विश्लेषण गरेर मात्र लगानी सम्बन्धी निर्णय गरिनेछ । यसका लागि विभिन्न वित्तीय विश्लेषणका लागि उपलब्ध अभ्यास तथा उपकरणहरुको उपयोग गरिनेछ ।

(४) बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तिमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तिलाई लगानीमा परिणत गर्ने प्रक्रिया निरन्तर अवलम्बन गरिनेछ ।

(५) लगानीमा जोखिम न्यूनीकरण गर्न र लगानीमा समयोचित प्रतिफल प्राप्त गर्न आवश्यकता र अवसर अनुरुप निरन्तर लगानी विविधीकरणको प्रक्रिया अबलम्बन गरिनेछ ।

(६) तरलता व्यवस्थापनमा सदैव उच्च सतर्कता अपनाइनेछ ।

(घ) जोखिम व्यवस्थापन अन्तर्गत तरलता व्यवस्थापन गर्ने सम्बन्धमा : बजारको अवस्था तथा जोखिम पक्षलाई ध्यानमा राखी धितोपत्रमा गरिएको लगानीलाई उपयुक्त समयमा तरल सम्पत्तीमा परिणत गर्ने तथा तरल सम्पत्तीलाई लगानीमा परिणत गर्ने व्यवस्था मिलाईने छ । साथै, बिक्रीको चाप अत्याधिक भएको अवस्थामा वा धितोपत्रमा गरेको लगानी तुरुन्तै बिक्री गर्न नसकिएको वा बिक्री गर्न उपयुक्त समय नभएमा तरलता सम्बन्धी जोखिमको लागि योजना व्यवस्थापकले निम्न बमोजिमका व्यवस्थाहरु गर्ने योजना रहेको :

१) कुल योजनाको ५ देखि १५ प्रतिशत सम्पत्ति नगद वा नगद सरहको बजार उपकरणहरु राख्ने व्यवस्था गरिने ।

२) बजारको अवस्था हेरी कुल योजनाको न्यूनतम २० प्रतिशत र अधिकतम ३५ प्रतिशतसम्मको रकम स्थिर आय उपरकरणहरु जस्तै बण्ड/डिवेञ्चर वा सरकारी ऋणपत्र , मुद्दती निक्षेप आदीमा लगानी गरिने र आवश्यकता अनुसार यस्तो लगानी वापत बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा धितो राखी ऋण लिन सकिने ।

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

- कोष प्रर्वधक श्री प्रभु बैंक लि.बाट यस्तो अवस्था व्यवस्थापनका लागि ऋण सुबिधा प्राप्त गर्ने व्यवस्था गरिने ।
- खुद सम्पत्तिको बढीमा २० प्रतिशतसम्म रकम बढीमा छ महिनाको लागि अन्य वाणिज्य बैंकहरुबाट ऋण लिएर समेत व्यवस्थापन गरिने । योजनाले लगानी गरेका विभिन्न उपकरणहरु धितो राखी सो वापत ऋण लिने समेत व्यवस्थापन गरिने ।

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

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

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

लगानीमा हुने जोखिम न्युनीकरण गर्न तथा प्रतिफललाई उच्च राख्नका लागि प्रत्येक लगानीमा रहेको जोखिम तथा प्रतिफलको विशलेषण गरेर उपयुक्त जोखिम प्रतिफल अनुपातलाई मध्यनजर गरी कम जोखिम हुने तथा प्रतिफल उच्च हुनसक्ने देखिएका विभिन्न उपकरणहरुमा लगानी गर्ने र सामुहिक लगानी कोष नियमावली र निर्देशिकाको लगानी सिमालाई पुर्णरुपमा पालना गरी बढी से बढी लगानी उपकरणहरुमा लगानी गरी लगानी विविधिकरण गरिनेछ । लगानी तथा जोखिम ब्यवस्थापनका लागि वेब बेस्ड म्युचुअल फण्ड सफ्टवेयरको समेत उपयोग गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ र लगानीलाई निरन्तर अनुगमन गरि प्रमुख कार्यकारी अधिकृत/प्रमुख संचालन अधिकृतको संयोजकत्वमा गठित लगानी समिति, स्वतन्त्र संचालकको संयोजकत्वमा जोखिम तथा लगानी ब्यवस्थापन समिति र समय समयमा संचालक समितिमा छलफल गरि लगानी सम्बन्धि निर्णय गर्ने र आवश्यकता अनुसार पुनरावलोकन गर्ने ब्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) योजना सम्बन्धी विवरण प्रकाशन :

थप जानकारीपत्र (Statememt of additional Information) योजनाको खुद सम्पत्ति मुल्य, प्रक्षेपित प्रतिफल, योजनाको लगानी तथा तरलता, पहिलो चरणको निष्काशन (new fund offer) मार्फत इकाइहरु निष्काशन गर्दा तयार गरिएको विवरण पुस्तिका उल्लेख गरिएका विवरणहरुमा आधारभुत परिवर्तन भएमा बोर्डलाई पूर्ब जानकारी गरि थप जानकारी पत्र प्रकाशन गरिनेछ र उक्त जानकारीपत्र इकाइधनीहरुलाई सहज पहुँच हुने गरि योजना ब्यवस्थापकको वेब साइटमा राखिनेछ । यस्तो थप जानकारीपत्रलाई आवश्यकता अनुसार प्रत्येक बर्ष अध्याबधिक गरिनेछ ।

९. इकाई निष्कासन सम्बन्धी विवरण :

९.१ इकाई बिक्री खुल्ला गरिने मिति तथा अवधि :

बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत भएको मितिले २ महिना भित्र इकाईको विक्री खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण-पत्रद्धारा निष्काशन गरिएको इकाईको लागि आवेदन दिने अवधि कम्तीमा ४ कार्य दिन तथा अधिकतम १५ दिन सम्म खुल्ला गरिनेछ । यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्काशन गरिने इकाई बाँडफाँड भएको ३ महिना पश्चात् मात्र इकाईको पुर्नखरिद तथा विक्री पुनः सुचारु गरिनेछ र यो प्रक्रिया निरन्तर चालु रहनेछ ।

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

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

ख) योजना व्यवस्थापक तथा वितरकबाट निरन्तर निष्काशन गरिएको धितोपत्र खरिद गर्दा SIP र DRIP को माध्यम बाट खरिद गर्न सकिनेछ ।

ग) SIP, SWP र DRIP मार्फत थप इकाई खरिद तथा बिक्री गर्न नसक्ने अवस्थाहरु :
- बजारको अवस्था हेरी थप इकाई निष्काशन/बिक्री गर्न प्रतिकुल देखिएमा वा धितोपत्र बोर्डले थप इकाई बिक्री गर्न बन्देज लगाएमा ।

९.३ निवेदन 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 । साथै योजना व्यवस्थापक तथा वितरक मार्फत निष्काशन गरिएको इकाई खरिद गर्न इच्छुक देहाय बमोजिमका व्यक्ति तथा संघ संस्थाहरुले SIP मार्फत आवेदन दिन सक्नेछन ।

- १८ बर्ष पुगेका नेपाली नागरिक
- प्राकृतिक अभिभावक मार्फत (जस्तै बाबु वा आमा) वा अदालतले नियुक्त गरेको कानूनी अभिभावक मार्फत नाबालिग
- सीमित दायित्व भएका साझेदारी फर्महरू सहित साझेदारी फर्महरू
- प्राइभेट फर्म
- कम्पनी ऐन अन्तर्गत दर्ता भएका कम्पनीहरु
- संस्था दर्ता ऐन अन्तर्गत दर्ता भएका संस्था (इकाईहरु खरिद गर्न संस्थाको विधानले बाधा नपुर्‍याएको अवस्थामा)
- बैंकहरू (सहकारी बैंक समेत) तथा वित्तिय संस्थाहरु
- संचय कोषहरु, उपदान कोषहरु, निवृतिभरण कोषहरु तथा सो अन्तर्गत सञ्चालित योजनाहरु
- नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सञ्चालन अनुमति पाएका सामुहिक लगानि कोष अन्तर्गतका योजनाहरु,

माथि उल्लेखित सूची सुचक सुची (Indicative List) मात्र हो । उक्त सुचि प्रचलित कानुनमा परिवर्तन भएको खण्डमा परिवर्तन हुन सक्नेछ ।

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

९.४ खरिद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई सङ्ख्या :

(क) आवेदकले प्रारम्भिक निष्काशनमा न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सो भन्दा माथि १० ले भाग जाने गरी प्रारम्भिक निष्काशनमा निष्काशनको १० प्रतिशत वा ३१,००,००० (एकत्तिस लाख) ईकाइसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

(ख) SIP मार्फत न्यूनतम रु १,००० लगानी गर्न सकिनेछ ।

(ग) DRIP मार्फत इकाईहधनीहरुले प्राप्त गर्ने मुनाफा वापतको रकम लगानी गर्न सकिनेछ ।

९.५ इकाईको बाँडफाँड, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(१) यस विवरण पुस्तिकामा अनुसार इकाई बिक्रि अवधिसम्म प्राप्त भएको आवेदन बराबरको इकाई बाँडफाँड गर्न सकिनेछ ।

(२) 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 ।

(३) इकाईहरुको दोश्रो बजारमा सूचिकरण तथा कारोवार हुने छैन । सार्वजनिक निष्काशन पश्चात् योजना व्यवस्थापक तथा कोष प्रबर्द्धक आफै वा अन्य आधिकारीक संस्थाहरुलाई वितरक तोकी इकाईको खरिद बिक्री हुने व्यवस्था मिलाइनेछ ।

(४) (क) योजनाका इकाईहरुको पुर्नखरिद तथा बिक्री बाँडफाँड भएको ३ (तीन) महिना भित्र कोष प्रबर्द्धक प्रभु बैंक लिमिटेडको तोकिएको शाखा कार्यालयहरु, योजना ब्यबस्थापक प्रभु क्यापिटल लिमिटेड तथा योजना ब्यबस्थापकले तोकेका अन्य वितरक (Distributors) को कार्यलयबाट गर्ने ब्यबस्था मिलाइने छ ।

(ख) SIP मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रवारको हकमा १२ बजे) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(ग) DRIP मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड मुनाफा घोषणा भएको मितिमा नै गरिनेछ ।

(घ) अन्य प्रबन्ध मार्फत बिक्री गरिने इकाईहरुको बाँडफाँड कार्यालय दिनको ३ बजे (शुक्रवारको हकमा १२ बजे) सम्ममा योजनाको खातामा रकम जम्मा भएको अवस्थामा सोहि दिन तथा सो पछि जम्मा भएको अवस्थामा अर्को कार्यदिनमा हुनेछ ।

(५) यस योजनाका इकाईरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकरण नहुने ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरण पत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरीद गर्न आवेदन दिन सक्नेछन् ।

२. आवेदकले सि-आस्वा प्रणालीबाट आफ्नो खाता रहेको बैंक तथा वित्तीय संस्था मार्फत मात्र आवेदन दिन सक्नेछन् ।

३. आवेदकले आवेदन दिनुपूर्व आफ्नो खाता रहेको सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा गई धितोपत्रको सार्वजनिक निष्काशनको केन्द्रिकृत विद्युतिय सेवा कार्य संचालन निर्देशिका, २०७४ को अनुसूचि ४ बमोजिमको सि-आस्बा रजिष्ट्रेशन फारम भरी CRN नम्बर लिनुपर्नेछ ।

४. आवेदकको बैंक खातामा भएको विवरण र अनुसूचि ४ मा उल्लेख गरेको विवरण मिल्नुपर्नेछ ।

५. आवेदकले CRN नम्बर प्राप्त गरेपश्चात इकाई खरीदका लागि तोकिएको ढाँचामा सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थामा धितोपत्र खरीदकालागि आवेदन दिनुपर्नेछ ।

६. आवेदकले आवेदन फारममा उल्लेख गरेको हितग्राही परिचय नम्बर र अन्य विवरण सि-आस्बा सफ्टवेयरमा रहेको आवेदकको हितग्राही खाता र अन्य विवरण संग रुजु हुनुपर्नेछ ।

७. आवेदकले आवेदन फाराम बुझाउँदा देहायका कुराहरुमा विशेष ध्यान दिई स्पष्टसंग आवेदन फारम भरी बुझाउनु पर्नेछ :
   क. धितोपत्र निष्काशनकर्ता कम्पनीको नाम ।
   ख. आवेदकको नाम, थर, ठेगाना, नागरिकता नं., दस्तखत, सम्पर्क फोन नं., इमेल ठेगाना ।
   ग. नाबालक र विक्षिप्त व्यक्तिको हकमा संरक्षकको नाम, थर र नाता ।
   घ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्रको संख्या (अंक र अक्षरमा) ।
   ङ. खरीद गर्न चाहेको धितोपत्र वापतको रकम (अंक र अक्षरमा) ।
   च. आवेदकको खाता रहेको बैंकको नाम, ठेगाना, खाता नं. र खाताको किसिम ।
   छ. आवेदकको हितग्राही (डिम्याट) खाता नम्बर ।

८. आवेदकहरुले आवेदन दिंदा सि-आस्वा सदस्य बैंकहरुमा रहेको आवेदन वापतको रकम रोक्का राखिने खाता अन्य कुनै प्रकारले रोक्का रहेको वा निष्क्रिय (Dormant) रहेको हुनु हुँदैन ।

९. आवेदन दिएको रकम बराबरको रकम खातामा हुनु पर्नेछ ।

१०. एक व्यक्तिले आफूले खरीद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्तिको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।

११. धितोपत्र खरीदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिईसकेपछि खरीद गरेको धितोपत्र वापतको रकम भुक्तानी नहुँदै प्रचलित कानुन बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई आदेश बमोजिम गर्नेछ ।

१२. धितोपत्र बाँडफाँड गर्नुपूर्व अख्तियार प्राप्त निकायबाट कुनै लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्न आदेश वा निर्देशन प्राप्त भएमा सम्बन्धित बैंक वा वित्तीय संस्थाले त्यस्तो आदेश वा निर्देशन अनुसार सम्बन्धित लगानीकर्ताको खाता रोक्का गरी त्यसको जानकारी तुरुन्त निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकलाई दिनुपर्नेछ ।

१३. सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडबाट उपलब्ध गराईएको "मेरो शेयर" सफ्टवेयरबाट पनि आवेदकले आवेदन गर्न सक्नेछन् । त्यसका लागि आवेदकले आफ्नो हितग्राही खातामा बैंक खाताको विवरण उल्लेख गरिसकेको हुनुपर्नेछ र सम्बन्धित बैंक तथा वित्तीय संस्थाबाट CRN नम्बर लिईसकेको हुनुपर्नेछ ।

१४. इकाईको बाँडफाँड गरी बाँडफाँड भए पश्चात बाँडफाँडमा परेका आवेदकहरुलाई बाँडफाँडमा परेको इकाई निजहरुको हितग्राही खातामा जम्मा गर्ने व्यवस्था गरिने छ ।

१५. यस विवरणपत्र मार्फत निष्काशन गरिने इकाईको लागि न्यूनतम १०० कित्ता तथा सो भन्दा बढीका लागि १० अंकले भाग जाने संख्यामा अधिकतम ३१,००,००० कित्ता सम्मका लागि आवेदन दिन सक्नेछ । रु. ५,००,०००/- रकम सम्मको लागि

आवेदन दिने आवेदकले स्वेच्छिक रुपमा र सो भन्दा बढी रकमको आवेदन गर्ने आवेदकले आफूले आवेदन गर्दा जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धीकरण ऐनको बर्खिलाप गरी आर्जन नगरेको भन्ने उद्घोषण गर्नुपर्नेछ ।

नियमित पुर्नखरिद विक्री सम्बन्धमा

यो योजना खुलामुखि योजना भएको हुनाले निरन्तर चलिरहन्छ । पहिलो चरणको इकाईको निष्काशन तथा बाँडफाँड सम्पन्न भएको मितिले तिन महिना पश्चात् यो योजनाको इकाई निरन्तर निष्काशन तथा विक्रीको लागि खुल्ला हुनेछ । सोको लागि वितरकको रुपमा पहिलो चरणमा कोष प्रबर्द्धक प्रभु बैंक लि. को तोकिएको कार्यालयहरु तथा योजना व्यबस्थापक प्रभु क्यापिटल लिमिटेडको कार्यालयबाट वा अनलाइन माध्यमबाट कार्य प्रारम्भ गरिनेछ ।

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

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार

(क) योजनाको लगानी नीति, उद्देश्य तथा वित्तीय अवस्था बारे जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(ख) योजनाले वितरण गरेको प्रतिफल प्राप्त गर्ने ।

(ग) योजना अर्न्तगतका आफ्नो नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह वितरकको माध्यमबाट बिक्री गर्ने तथा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो डिम्याट् खातामा प्राप्त गर्ने ।

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

(ङ) योजना सञ्चालन सम्बन्धमा कुनै गुनासो भए योजना व्यवस्थापक, कोष सुपरिवेक्षक तथा बोर्डमा गुनासा राखी समाधान गराउने ।

(च) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण नियमावलीले व्यवस्था गरे बमोजिम प्राप्त गर्ने ।

(छ) योजना व्यवस्थापकले वितरण गर्ने नगद लाभांश र योजना परिपक्क वापतको रकम इकाई वाहकको डिम्याट खातामा रहेको बैंक खातामा IPS मार्फत सिधै पठाउने व्यवस्था गर्ने ।

(ज) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मुल्य अनुरुपको रकम इकाईधनीहरुले फिर्ता भुक्तानी प्राप्त गर्नेछ ।

इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने सेवा

(क) खरिद गरेको योजनाको इकाईलाई इकाईधनीले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा (Demat) जम्मा गरिने व्यबस्था मिलाइनेछ ।

११. गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्कासनका वखत उत्पन्न हुनसक्ने गुनासोहरुलाई सम्बन्धित सङ्कलन केन्द्र तथा योजना व्यवस्थापकको कार्यालयबाट समाधान गर्ने व्यवस्था मिलाइनेछ । साथै योजना व्यवस्थापकले योजना सञ्चालनको क्रममा सहभागीहरुको बीचमा वा योजना र सहभागीहरुका बीचमा कुनै विवाद उठेमा त्यस्को समाधानका लागि योजना व्यवस्थापकका गुनासो व्यवस्थापक अधिकृत श्री रोशन केसी लाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । गुनासो व्यवस्थापक अधिकृतले प्राप्त गुनासो सुन्ने सोको समाधानका उपायहरु पहिचान गर्ने र सामान्य प्रकारका गुनासोहरुलाई कानुन सम्मत तरिकाले आफ्नै तहबाट समाधान गर्नेछन । यसरी समाधान हुन नसक्ने तथा जटिल प्रकृतिका गुनासो प्राप्त भएमा सम्भव भएसम्म योजना व्यवस्थापकबाट र सम्भव नभएमा कोष सुपरिवेक्षक समक्ष राखी सोको समाधान गरिनेछ ।

लगानीकर्ताहरुले देहाय बमोजिमको माध्यम मार्फत आफ्नो गुनासो तथा सुझाव प्रेषित गर्न सक्नेछन् : फोन नं. +९७७-०१-४१६९१००, ५९७०२००, E-mail: info@prabhucapital.com

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

prabhu CAPITAL (A Subsidiary of Prabhu Bank Limited)

Prabhu Capital Limited
प्रभु क्यापिटल लिमिटेड

अनुसूची - २

(निर्देशिकाको दफा ६ को उपदफा (३) सँग सम्बन्धित)

सामूहिक लगानी कोष अन्तर्गत दर्ता भएको योजनाका सम्बन्धमा योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र

(ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट)

Ref no : PRVUCAPITAL/081-82/2433 मिति : २०८१/१०/०८

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महोदय,

यस प्रभु क्यापिटलले प्रभु बैंक म्युचअल फण्डको अन्तर्गत "प्रभु सिस्टमेटिक ईन्भेष्टमेण्ट स्किम" (Prabhu Systematic Investment Scheme) को इकाई निष्काशन तथा बिक्री गर्ने प्रयोजनका लागि तयार गरेको विवरण पुस्तिकाका सम्बन्धमा यस कम्पनीको तर्फबाट देहाय अनुसारको प्रतिबद्धता पेश गर्दछु ।

१. इकाई बिक्री प्रस्ताव धितोपत्र ऐन, २०६३, सामुहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ तथा सामुहिक लगानी कोष सम्बन्धी निर्देशिका, २०६९ बमोजिम अगाडि बढाईएका हुन् ।

२. योजना शुरु गर्न आवश्यक सबै कानूनी प्रावधान, सरकार तथा अन्य नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरुको पालना गरिएको छ ।

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

prabhu CAPITAL

आशिष गौचन
प्रबन्ध सञ्चालक

Kamaladi, KTM, Nepal | Ph: 977-1-5970200, 4169100 | Email: info@prabhucapital.com | Web: www.prabhucapital.com

Issue Management, Depository Participant, RTS/RTA, Underwriting, Portfolio Management Services (PMS), Specialized Investment Fund (SIF), Corporate Advisory Services

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

क्र.सं	नाम	पद	दस्तखत
१.	श्री राम बहादुर पाण्डे	अध्यक्ष	
२.	श्री विकास शर्मा गुरागाई प्रतिनिधी-प्रभु बैक लिमिटेड	सञ्चालक	
३.	श्री शशी कला अर्याल प्रतिनिधी-क्यालिवर ईन्भेष्टमेण्ट कम्पनी प्रा.लि.	सञ्चालक	
४.	श्री लोचन कोईराला	स्वतन्त्र सञ्चालक	
५.	श्री विनम्र सिल्वाल	स्वतन्त्र सञ्चालक	
६.	श्री हेमन्त पाठक	स्वतन्त्र सञ्चालक	
७.	श्री आशिष गौचन प्रतिनिधी-प्रभु बैक लिमिटेड	प्रबन्ध सञ्चालक	

१४. कोष प्रवर्द्धक र योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्गको प्रतिलिपि :

ICRA NEPAL | **ICRA Nepal Limited**

Reference Number: ICRAN/081/082/SURV/084

Date: March 14, 2025

Mr. Ashok Sherchan
Chief Executive Officer
Prabhu Bank Limited
Kathmandu, Nepal

Dear Sir,

Re: Issuer Rating Surveillance of Prabhu Bank Limited

As you would be aware, ICRA Nepal is required to review all its ratings, on an annual basis or as and when the circumstances so warrant. The Rating Committee of ICRA Nepal, after due consideration of the latest developments in your bank, has reaffirmed the issuer rating of your bank at **[ICRANP-IR] BBB-@** (pronounced ICRA NP Issuer Rating Triple B Minus, on Watch with Negative Implications). Issuers with this Rating are considered to have moderate degree of safety regarding timely servicing of financial obligations. Such issuers carry moderate credit risk. The rating continues to be under watch with negative Implications (denoted by @). The rationale for the above rating has been enclosed with this letter.

The aforesaid rating will be valid up to one year of this letter date and due for surveillance any time before March 10, 2026. However, ICRA Nepal reserves the right to suspend, withdraw or revise the above rating at any time on the basis of new information or unavailability of information or such other circumstances, which ICRA Nepal believes, may have an impact on the rating assigned to you. The rating as aforesaid, however, should not be treated as a recommendation to buy, sell or hold the instruments issued by you.

You are required to forthwith inform us about any default or delay in repayment of interest or principal amount of any debt instruments/ borrowing. You are also required to keep us forthwith informed of any other developments which may have a direct or indirect impact on the debt servicing capability of the company including any proposal for re-schedulement or postponement of the repayment programmes of the dues/ debts of the company with any lender(s) / investor(s). You are required to inform us immediately as and when the borrowing limit for the instrument rated, as above, or as prescribed by the regulatory authority (ies) is exceeded.

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

With kind regards,

Yours sincerely,
For ICRA Nepal Limited

ICRA NEPAL LTD KATHMANDU 2011

Rajib Maharjan
Assistant Vice President
rajib@icranepal.com

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

Tel. : +977 1 4519910
Tel. : +977 1 4519920

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

RATING • RESEARCH • INFORMATION

CareEdge
RATINGS NEPAL
A subsidiary of CARE Ratings Ltd., India

Mr. Ram Bahadur Panday
Chairman
Prabhu Capital Limited
Kamaladi, Kathmandu, Nepal

January 16, 2025

Confidential

Dear Sir,

Fund Management Quality Rating (FMQR)

1. On the basis of recent developments including operational and financial performance of your company for FY24(A) and Q1FY25(UA), our Rating Committee has reviewed the following rating:

Facilities	Amount (Rs. In Mn)	Rating	Rating Action
Fund Management Quality Rating (FMQR)	NA	**CARE-NP AMC Quality 3+ (AMC 3 Plus)**	Revised from CARE-NP AMC Quality 3 (AMC 3)

2. The rating is only an opinion on the management quality of the Asset Management Company (AMC) and not a comment on statutory compliance, financial performance or future performance of schemes managed by AMC. The rating does not address the fund's and AMC's ability to meet the payment obligations to the investors.
3. The explanatory notes regarding the rating symbols of CARE Ratings Nepal Limited (CRNL) for Fund Management Quality Rating are given in Annexure 1. The rationale for this rating will be communicated to you separately.
4. The above rating is valid till January 12, 2026 (linked to one year from the date of expiry of initial rating). CRNL reserves the right to undertake a surveillance/review of the rating from time to time, based on circumstances warranting such review, subject to at least one such review/surveillance every year.
5. CRNL reserves the right to revise/reaffirm/withdraw the rating assigned, as a result of periodic review/surveillance, based on any event or information which in the opinion of CRNL warrants such an action. In the event of failure on the part of the entity to furnish such information, material or clarifications as may be required by CRNL so as to enable it to carry out continuous monitoring of the rating; CRNL shall carry out the review on the

CARE RATINGS NEPAL LTD. NEPAL

CARE Ratings Nepal Limited
Star Mall, 5th Floor, Putalisadak, Kàthmandu
Tel.: +977-1- 4012628/29/30 • Email: care@careratingsnepal.com • Website: www.careratingsnepal.com

basis of best available information till the withdrawal of rating. CRNL shall also be entitled to publicize/disseminate all the afore-mentioned rating actions in any manner considered appropriate by it, without reference to you.

6. Users of this rating may kindly refer our website www.careratingsnepal.com for latest update on the outstanding rating.
7. CRNL's FMQR ratings are **not** recommendations to purchase, sell or hold a security / fund unit.

If you need any clarification, you are welcome to approach us in this regard. We are indeed, grateful to you for entrusting this assignment to CRNL.

Thanking You,

Yours sincerely,

[Santosh Pudasaini]
Group Head

CARE RATINGS NEPAL LTD. NEPAL

[Prachan Shrestha]
Analyst

Encl: As above

Disclaimer

CRNL's Funds Management Quality ratings are not a recommendation to purchase, sell, or hold a security / fund units. It neither comments on the current price, suitability for a particular investor nor on the prospective performance of the fund with respect to appreciation, volatility of net asset value (NAV), or yield of the fund. The ratings do not address the fund's and AMC's ability to meet the payment obligations to the investors.

The ratings are based on current information furnished to CRNL by the issuer or obtained by CRNL from sources it considers reliable. CRNL does not, however, guarantee the accuracy, adequacy or completeness of any information and is not responsible for any errors or omissions or for the results obtained from the use of such information. CRNL does not perform an audit in connection with any rating and may, on certain occasions, rely on. The ratings are kept under surveillance and may be changed, suspended, or withdrawn as a result of changes in, or unavailability of, such information, or based on other circumstances. Funds rated by CRNL have paid a rating fee.

CARE Ratings Nepal Limited

Star Mall, 5th Floor, Putalisadak, Kathmandu
Tel.: +977-1- 4012628/29/30 • Email: care@careratingsnepal.com • Website: www.careratingsnepal.com

ans & associates
Chartered Accountants

Report on examination of Prospective Financial Statements
Of
Prabhu Systematic Investment Scheme
Of Prabhu Capital Limited

We have examined the Projected Financial Statements of Prabhu Systematic Investment Scheme - Prabhu Capital Ltd. (The Company), for the projected five financial years from the date of its operation, in accordance with the Nepal Standards on Assurance Engagement - 3400 applicable to examination of prospective financial statements. Management is responsible for the projections including the assumptions set out in the "Prospective Financial Statements" on which it is based. Our responsibility is to examine the evidence supporting the assumptions (excluding the hypothetical assumptions) and other information in the projected financial statements. Our responsibility does not include verifications of projections. Therefore we do not vouch for the accuracy of the same.

Based on our examinations of the evidence supporting the assumptions, nothing has come to our attention which causes us to believe that these assumptions do not provide a reasonable basis for projection. Further, in our opinion, the accompanying projections is presented in conformity with applicable accounting standards, and underlying assumptions provide a reasonable basis for management's projection.

This financial projection has been prepared using set of assumptions that include hypothetical assumptions about future events and management's actions that are not necessarily expected to occur. Consequently, readers are cautioned that the financial projection is not used for purposes other than described. Even if events anticipated under the hypothetical assumptions described above occur, actual results are likely to be different from the projections as events and circumstances do not occur as expected.

For: A.N.S. & Associates

A.N.S. & Associates Kathmandu Nepal Chartered Accountants

CA. Abhijit Roy
Partner
Place: Kathmandu
Date: 2081/09/23

UDIN: 250107CA00654Qecpt

34, New Baneshwor, Kathmandu, Nepal, P.O. Box: 12726, Tel. No.: +977-1-4782180