धितोपत्र सम्बन्धि ऐन २०६३ तथा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७, सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ बमोजिम नेपाल धितोपत्र बोर्डमा दर्ता भएको

PRABHU MUTUAL FUND

प्रभु म्युचुअल फण्ड

अन्तर्गत सञ्चालन हुने

"प्रभु स्मार्ट फण्ड"

Prabhu Smart Fund

(बन्दमुखी योजना)

PRABHU SMART FUND

को

विवरण पुस्तिका

(सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ को नियम ३४ को व्यवस्था बमोजिम जारी गरिएको)

प्रति इकाई मूल्य रु.१०/- दरको ८,००,००,००० इकाई मध्ये बीज पूँजी वापत न्यूनतम १,२०,००,००० (एक करोड बिस लाख) वा कुल बिक्री भएको इकाईको १५ प्रतिशत इकाई मध्ये कोष प्रवर्द्धक श्री प्रभु बैंक लिमिटेडका लागि १४ प्रतिशत वा १,१२,००,००० (एक करोड बाह्र लाख) इकाई तथा योजना व्यवस्थापक श्री प्रभु क्यापिटल लिमिटेडलाई १ प्रतिशत वा ८,००,००० (आठ लाख) इकाई सुरक्षित राखी बाँकी ६,८०,००,००० (छ करोड असी लाख) इकाई यस विवरण पुस्तिकाको शर्त अनुसार सार्वजनिक रुपमा बिक्री गर्नका लागि खुल्ला गरिने।

योजना व्यवस्थापक रेटिङ्ग गर्ने	:	श्री केयर नेपाल लिमिटेड।
कोष प्रवर्द्धकको रेटिङ्ग गर्ने	:	श्री इक्रा नेपाल लिमिटेड।
योजना व्यवस्थापकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	CARE Nepal Limited ले "[CARE-NP AMC Quality 3 (AMC 3) रेटिङ्ग मिति २०२३/०१/२५ मा प्रदान गरी मिति २०२३/०१/१३ बाट एक वर्ष अवधि सम्म रहेको र उक्त रेटिङ्गले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ।
कोष प्रवर्द्धकले प्राप्त गरेको रेटिङ्ग/जनाउने आधार	:	ICRA Nepal Limited ले Moderate Credit Risk जनाउने "[ICRANP -IR]BBB" (pronounced ICRA NP Issuer Rating Triple B) रेटिङ्ग मिति २०२२/०९/२३ मा प्रदान गरेको छ।
योजनाको किसिम	:	बन्दमुखी
योजनाको अवधि	:	१० वर्ष
योजना परिपक्व हुने	:	इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष
नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरण पुस्तिका स्वीकृत मिति	:	२०७९/०९/१९ गते।
इकाई बिक्री खुल्ला हुने मिति	:	२०७९/११/१८ गते।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा)	:	२०७९/११/२३ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्।
इकाई बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	:	२०७९/१२/०५ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्।
आवेदन दिनुपर्ने न्यूनतम इकाई सङ्ख्या	:	१०० (एक सय) (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/- का दरले रु १,०००/-)
आवेदन दिन पाउने अधिकतम इकाई सङ्ख्या	:	८०,००,००० (प्रति इकाई मूल्य रु. १०/- का दरले रु ८,००,००,०००/-)
आवेदनसाथ भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	:	शत् प्रतिशत

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

PRABHU BANK

प्रभु बैंक लिमिटेड
बबरमहल, काठमाण्डौ
फोन: ०१- ४७८८५००, फ्याक्स नं. ९७७-१-४७८०५८८
इमेल: info@prabhubank.com, वेबसाइट: www.prabhubank.com

कोष सुपरिवेक्षकहरुको विवरण :

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

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

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

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

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

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी (निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकको कार्य समेत गर्ने)

PRABHU CAPITAL (A Subsidiary of Prabhu Bank Limited)

प्रभु क्यापिटल लिमिटेड

कमलादी, काठमाडौं, फोन नं. ०१-५९७०२००, ०१-४१६९१००
E-mail: 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"।

विषय-सूचि

क्र.सं.	विषय	पृष्ठ
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	१
२.४	विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित विवरणहरुको सत्यता तथा लगानीकर्ताको दायित्व सम्बन्धमा	१
३	उद्घोषण	२
३.१	नियमन निकायको जवाफदेहीता नरहने उद्घोषण	२
३.२	कोष प्रबर्द्धकको उद्घोषण	२
३.३	योजना व्यवस्थापकको उद्घोषण	२
३.४	कोष सुपरिवेक्षकको उद्घोषण	२
४	योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी	२
५	कोष प्रबर्द्धक सम्बन्धी जानकारी	५
५.१	कोष प्रबर्द्धकको नाम	५
५.२	योजना व्यवस्थापक कम्पनीमा शेयर स्वामित्वको प्रतिशत	५
५.३	कोष प्रबर्द्धक स्थापित भएको ऐन/नियम सम्बन्धी विवरण	५
५.४	कोष प्रबर्द्धकको संक्षिप्त इतिहास	५
५.५	कोष प्रबर्द्धकका प्रमुख उद्देश्यहरु	५
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 (अर्निङ्ग पर शेयर) र प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण	५-९
६	योजना व्यवस्थापक सम्बन्धी विवरण	९
६.१	योजना व्यवस्थापकको परिचय	९
६.२	योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति	१०-१२
६.३	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालक समितिको संरचना र प्रतिनिधित्व सम्बन्धी व्यवस्था	१२
६.४	योजना व्यवस्थापकको पूँजी संरचना (अधिकृत पूँजी, जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी) सम्बन्धी जानकारी	१३
६.५	योजना व्यवस्थापकको संस्थापक तथा सञ्चालक सम्बन्धी जानकारी	२१-२२
६.६	योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी	१९-२०
६.७	योजना व्यवस्थापकको सञ्चालन अवधि तीन वर्ष व्यतीत भैसकेको भए विगत तीन वर्षको र तीन वर्ष व्यतीत भैनसकेको भए सञ्चालन अवधिभरको लेखापरीक्षण भएको (लेखापरीक्षण नभएको भए व्यवस्थापनबाट प्रमाणित) वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण	२३-२५
६.८	योजना व्यवस्थापकको लेखा नीति सम्बन्धी व्यवस्था	२६
६.९	योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	२६
६.१०	योजना व्यवस्थापकको कारोवारमा असर पर्ने कुनै विवाद/मुद्दा मामिला भए सो को विवरण तथा मुद्दा मामिला अन्तिम रुपमा फैसला भई जरिवाना बुझाएको भए सो सम्बन्धी विवरण	२६
६.११	यो योजना भन्दा अगाडीको योजनाको खुद सम्पत्ती मूल्य (नेट एसेट भ्याल्यू) सम्बन्धी विवरण	२६-२७
६.१२	योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग, संकेत	२७
७	कोष सुपरिवेक्षक तथा कोष सुपरिवेक्षकसँगको सम्झौता सम्बन्धी विवरण	२७
७.१	कोष सुपरिवेक्षको नाम, ठेगाना, उमेर तथा योग्यता	२७
७.२	कोष सुपरिवेक्षकको व्यवसायिक अनुभव, मुख्य पेशा, व्यवसाय तथा हाल कायम रहेको जिम्मेवारी	२८
७.३	योजना सम्बन्धमा कोष सुपरिवेक्षकको भूमिका	२८
७.४	कोष प्रबर्द्धक र कोष सुपरिवेक्षक बीचको सम्झौताका मुख्य मुख्य बुँदाहरु	२८-२९
८	योजना सम्बन्धी जानकारी	२९
८.१	योजना सम्बन्धी विवरण	२९
८.२	योजनाको उद्देश्य	३०
८.३	योजनाले लगानी गर्ने क्षेत्र	३०-३१
८.४	योजनाको वित्तीय प्रक्षेपण सम्बन्धी विवरण	३२-३७
८.५	योजनाको खर्च सम्बन्धी विवरण	३७-३८
८.६	योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	३८
८.७	लगानी तथा लाभांसका सम्बन्धमा लागु हुने कर सम्बन्धी व्यवस्था	३८
८.८	योजनाका ईकाइहरु अर्को योजनामा हस्तान्तरण हुने/नहुने कुरा र हुने भएमा सोको प्रक्रिया	३८-३९
८.९	खुद सम्पत्ति मूल्य गणना तथा सोको प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था	३९
८.१०	योजनामा अन्तर्निहित जोखिम तथा सोको व्यवस्थापनको लागि व्यवस्थापनको धारणा	३९-४२
९	इकाई निष्काशन सम्बन्धी विवरण	४२
९.१	इकाई बिक्री खुला गरिने मिति तथा अवधि	४२
९.२	निवेदन सङ्कलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी	४२
९.३	निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु	४२
९.४	खरीद गर्न सकिने न्यूनतम तथा अधिकतम इकाई संख्या	४३
९.५	इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था	३४
९.६	निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु	४३-४४
१०	इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवा	४४
११	गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया	४४
१२	योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता पत्र (ड्यु डेलिजेन्स सर्टिफिकेट) को प्रति	४५
१३	यस विवरण पुस्तिकामा प्रकाशित तथ्य तथा विवरणहरु ठीक दुरुस्त छन् सो मा फरक परेमा हामी सञ्चालकहरु जिम्मेवार हुनेछौं भनी सहि छाप गर्ने सञ्चालकहरुको नाम तथा दस्तखत	४६
१४	विवरणपत्र, वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्बन्धी पत्र	४७-४८

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) **"संकलन केन्द्र"** भन्नाले इकाईको सार्वजनिक रुपमा निष्काशन तथा बिक्रीका लागि आवेदन फाराम बुझ्नको लागि योजना व्यवस्थापक कम्पनीले तोकेको बैंक तथा वित्तीय संस्था र तिनका शाखाकार्यालयहरु 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, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय तथा नेपाल राष्ट्र बैंकलाई सम्झनुपर्दछ ।

(ण) **"बन्दमुखी योजना"** भन्नाले समयावधि तोकी 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 (नेट एसेट्स भ्यालू) लाई 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 बोर्डको 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 सि-आस्वा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पुर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तिनका शाखा कार्यालयहरु ।

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 ईकाई रकमको १४ 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 ईकाई रकमको १ 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 स-सूचित भई निर्णयमा पुग्न सहयोग हुने हाम्रो विश्वास रहेको छ ।

४. योजना सम्बन्धी संक्षिप्त जानकारी:

प्रभु स्मार्ट फण्ड एक डाइभरसिफाईड इक्विटी फण्ड हो । सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरु पहिचान गरी लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी आफ्नो पोर्टफोलियोको संरचना (Portfolio Mix) स्मार्ट र डाइनामीक रुपमा परिवर्तन गरी बजारबाट उच्च प्रतिफल आर्जन गर्ने तथा नेप्से परिसूचक भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

१	क	योजनाको नाम	"प्रभु स्मार्ट फण्ड" (Prabhu Smart Fund)
	ख	योजनाको आकार	रु. ८०,००,००,०००/- (रु.असी करोड)
	ग	योजनाको प्रकार	बन्दमुखी (Close-ended)

२	क	निष्कासन गर्न लागिएको इकाई संख्या	८,००,००,००० (आठ करोड)
	ख	प्रति इकाई मूल्य	रु. १०/- (अक्षेरुपी : दश रुपैया)
	ग	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	४,००,००,००० (चार करोड) सामूहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ उपदफा (२) बमोजिमको न्यूनतम संख्यामा ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ।
	घ	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	१०,००,००,००० (दश करोड)
	ङ	योजनाको अवधि	१० वर्ष
	च	योजना परिपक्व हुने मिति	योजनाको इकाई बाँडफाँट भएको मितिले १० वर्ष (उक्त अवधि पश्चात् योजनाको सम्पत्तिलाई नगदमा परिणत गरी इकाई धनीहरुलाई समानुपातिक हिसाबले प्रचलित कानून बमोजिम वितरण गरिनेछ) । वा बोर्डले तोके बमोजिम हुनेछ।
	छ	योजना बिक्री खुल्ला हुने मिति	२०७९/११/१८ गते।
	ज	योजना बिक्री बन्द हुने मिति (छिटोमा) योजना बिक्री बन्द हुने मिति (ढिलोमा)	२०७९/११/२३ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) । २०७९/१२/०५ गते (बैंकिङ्ग समय पश्चात्) ।
	झ	इकाई बिक्री केन्द्रहरु	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट अनुमति प्राप्त गरी सि-आस्बा (C-ASBA) सेवामा सहभागी सम्पूर्ण बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु र तीनका शाखा कार्यालयहरु।
	ञ	खरीद गर्नुपर्ने न्यूनतम इकाई संख्या	१०० (एक सय)
	ट	खरीद गर्न सकिने अधिकतम इकाई संख्या	८०,००,००० (असी लाख) इकाई
	ठ	इकाई बिक्री तथा बाँडफाँट सम्बन्धी व्यवस्था	इकाई बिक्रीका लागि आवेदन लिने कार्य समाप्त भए पश्चात् धितोपत्र निष्काशन तथा बाँडफाँट निर्देशिका, २०७४ बमोजिम इकाईको बाँडफाँट गरिने छ।
	ड	सूचीकरण तथा दोस्रो बजार कारोबार व्यवस्था	योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचिकृत गरी कारोबार हुने व्यवस्था मिलाइने छ।
३		योजनाको मुनाफा वितरणको लक्ष्य	योजनाले कमाएको खुद मुनाफाको अनुपातमा इकाईको अंकित मूल्यको आधारमा मुनाफा वितरण गरिनेछ। सञ्चित मुनाफा (Retained Earning) पूनः लगानी 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, प्रभु ग्रुप भवन, 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	आर्चाय सुमन एसोसियटस, चार्टड एकाउण्टेण्टस्, काठमाण्डौं ।
७		योजनाको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना	
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 ,झम्सिखेल, 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 गर्नेः इक्रा नेपाल लिमिटेड, काठमाण्डौ । योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्गः CARE Nepal Limited ले [CARE-NP AMC Quality 3 (AMC 3)] रेटिङ्ग मिति २०२३/०१/२५ मा प्रदान गरी मिति २०२३/०१/१३ बाट एक बर्ष अवधि सम्म रहेको र उक्त रेटिङ्गले "Adequate Assurance on Management Quality" भन्ने आधार जनाउदछ । कोष प्रबर्द्धकको रेटिङ्गः ICRA Nepal Limited ले Moderate Credit Risk जनाउने "[ICRANP -IR]BBB" (pronounced ICRA NP Issuer Rating Triple B) ग्रेडिङ्ग मिति २०२२/०९/२३ मा प्रदान गरेको छ ।
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	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 ५१ 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 गाभि हाल सम्ममा ३६५ वटा शाखा विस्तार, ५६ वटा काउन्टर कार्यलय र २०१ एटिएम संचालनमा ल्याई वित्तीय कारोबार गर्दै आएको छ । यस बैंकमा ५१% शेयर स्वामित्व संस्थापक शेयरधनीहरुको र ४९% शेयर स्वामित्व सर्वसाधारण शेयरधनीहरुको रहेको छ ।

हाल प्रभु बैंक लिमिटेडले सेञ्चुरी कर्मसियल बैंक लिमिटेडलाई प्राप्ती गरी मिति २०७९/०९/२६ गते बाट प्रभु बैंक लिमिटेडको नामबाट एकिकृत कारोबार सुरु गरिसकेको 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 पुऱ्याउने,

(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 पुऱ्याउने, 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 बाँडफाँट 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, २०७८ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७७ (वास्तविक)
नगद तथा नगद समान	८,१०७,४२२,३८०	८,८५६,२५४,१६८	८,४४६,०६८,१२५
नेपाल राष्ट्र बैंकमा रहेको मौज्दात तथा लिनु पर्ने वक्यौता	१३,५१४,३८९,३९४	११,०६४,६५१,०१९	२०,१८४,४२१,५९६
बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको मौज्दात	१२,७९५,८१९	५९५,७५०,०००	-
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१,५२३,७९८,८९३	६,११६,१४४,२३२	५,३५३,७५९,६४०
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिहरु	८९५,१८०,९९९	१,५७५,७८३,५२५	-
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई दिएको कर्जा	६,४११,८६३,२२५	७,३६२,४४९,८७९	३,८९७,६५९,०५३
ग्राहकलाई कर्जा तथा सापटी	१४५,३८१,५७१,८१३	१३५,११७,७७३,७६९	९९,३९७,७२४,४९३
धितोपत्रमा लगानी	४९,७००,७५१,६२५	३३,३५६,४९९,२१२	२०,३१८,१३२,८८९
चालु कर सम्पत्ति	५६,६६९,०५१	१७१,९०६,४५०	१५६,८१४,१२४
सहायक कम्पनीमा लगानी	-	-	५२४,२२९,०८०
सम्बद्ध कम्पनीमा लगानी	-	-	-
सम्पत्तिमा लगानी	४५८,७४९,५५१	३४९,०२६,२६१	५१२,४०५,८७३
सम्पत्ति तथा उपकरण	३,६०८,४६७,२१४	२,३१०,७९८,३९५	२,३५८,८८७,३३८
गुडवील (ख्याती) र अमूर्त सम्पत्ति	१४२,७२८,९१०	१७०,०७७,५५३	१८०,२२२,०१४
स्थगन कर सम्पत्ति	४९७,०८३,४३७	३४०,१९७,१९६	३०२,९५७,२४४
अन्य सम्पत्ति	३,२८२,८६८,३५६	३,९८२,९५६,६५९	५,८८४,०१६,३८४
कुल सम्पत्ति	**२३३,५९४,३३९,६६५**	**२११,३७०,२६८,३१९**	**१६७,५१७,२९७,८५६**
बैंक तथा वित्तीय संस्थालाई तिर्न बाँकी	४,३३३,७१०,१४४	५,५९१,१८७,०८९	८,२८०,४२८,४५३
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई तिर्न बाँकी	१६,०८३,२७६,२३५	५,७८८,९८४,७४१	४,७९४,४०५,९५८
डेरिभेटिभ वित्तीय उपकरण	१,५१६,६५६,७१३	६,०८२,४१२,०९४	५,३११,७५७,८३६
ग्राहकको निक्षेप दायित्व	१७६,६३७,९९७,१४३	१६४,७७८,२४१,००९	१२८,७४०,७७१,३४९
सापटी	-	-	-
चालु कर दायित्व	-	-	-
व्यवस्था	२३,३२४,५५५	२३,३२४,५५५	२३,३२४,५५५
स्थगन कर दायित्व	-	-	-
अन्य दायित्व	७,५२९,५०१,४५७	५,४४३,०७८,९१८	३,९८०,५१५,५२३
जारी गरिएको ऋणपत्र	५,६३७,७७३,०३९	५,६३७,०७४,०११	९९८,३२३,९२९
सुरक्षण नराखिएको सहायक आवधिक दायित्व	-	-	-
कुल दायित्व	**२१३,७६२,२३९,२८६**	**१९३,३४४,३०२,४१७**	**१५२,१२९,५२७,६०२**
शेयर पूँजी	१२,७०८,७०४,१७५	११,३४७,०५७,२९९	१०,३१५,५०६,६३५
शेयर प्रिमियम	-	-	-
संचित मुनाफा	१,१८३,३९८,५९५	१,८१०,८२४,६३८	१,२१६,४९८,७८८
जगेडा कोषहरु	५,४०४,७०४,५८२	४,२१७,४९८,५१०	३,८५५,७६४,८३१
शेयरधनीहरुलाई बाँडफाँड योग्य कूल पूँजी	**१९,२९६,८०७,२७१**	**१७,३७५,३८०,४४८**	**१५,३८९,७७०,२५४**
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non Controlling Interest)	५३५,२९३,१०८	६५०,५८५,४५४	-
कुल पूँजी	**१९,८३२,१००,३७९**	**१८,०२५,९६५,९०२**	**१५,३८९,७७०,२५४**
जम्मा दायित्व र पूँजी	**२३३,५९४,३३९,६६५**	**२११,३७०,२६८,३१९**	**१६७,५१७,२९७,८५६**
सभांवित दायित्व तथा प्रतिवद्धता	**४०,८५२,७५८,१८७**	**५०,४९२,२१६,७८७**	**४०,८६९,८१७,७४३**

(ख) समष्टिकृत नाफा-नोक्सान हिसाब विवरण *रु. हजारमा*

विवरण	समष्टिकृत		
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७८ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७७ (वास्तविक)
व्याज आम्दानी	१७,०६४,३१०,१५७	१२,९२७,२०६,३३०	११,७९७,४५०,७५५
व्याज खर्च	११,२९०,५७६,८६०	७,८७५,५६८,२२२	७,२७६,४९३,७७८
खुद व्याज आम्दानी	**५,७७३,७३३,२९७**	**५,०५१,६३८,१०७**	**४,५२०,९५६,९७७**
शुल्क तथा कमिशन आम्दानी	१,५३३,३४२,०७५	१,२१६,११४,३०३	९२६,१७४,३८२
शुल्क तथा कमिशन खर्च	१५५,१७०,७०८	२०५,८००,८७७	१०४,५८३,२५२
खुद शुल्क र कमिशन आम्दानी	**१,३८७,१७१,३६७**	**१,०१०,३१३,४२६**	**८२१,५९१,४२९**
खुद व्याज, शुल्क र कमिशन आम्दानी	**७,१५१,९०४,६६४**	**६,०६१,९५१,५३३**	**५,३४२,५४८,४०६**
खुद व्यापारिक आम्दानी	४१,५९६,८६१	१,२५४,०९३,४१२	३९३,४७६,४२२
अन्य संचालन आम्दानी	२११,५१२,३९०	१६८,१६३,३२०	९४,७४९,३४७
जम्मा संचालन आम्दानी	**७,४०५,०१३,९१६**	**७,४८४,२०८,२६५**	**५,८३०,७७४,१७५**
कर्जा जोखिमको व्यवस्था/(फिर्ता) तथा अन्य नोक्सानी	४३०,५८३,६१६	६८,०२९,०५०	५३६,६५८,३७८
खुद संचालन आम्दानी	**६,९७४,४३०,३००**	**७,४१६,१७९,२१५**	**५,२९४,११५,७९७**
संचालन खर्च			
कर्मचारी खर्च	२,७३०,३१५,०७६	२,६०८,५०८,४७०	२,१५६,७०४,३९२
अन्य संचालन खर्च	१,०५६,९७६,०११	१,१९७,१३७,२२९	१,०५८,१९५,७७८
ह्रास कट्टी र परिषोधन	५१८,२७२,८४७	३०२,७७८,७२१	२७३,८९२,२८६
संचालन मुनाफा	**२,६६८,८६६,३६६**	**३,३०७,७५४,७९४**	**१,८०५,३२३,३४१**
गैर संचालन आम्दानी	१४,३७०,९५०	४७,०९३,७२४	४,४४७,५००
गैर संचालन खर्च	१२८,५५२,८८९	१९४,८२३,२३३	४८,०१७,४०८
आय कर अघिको मुनाफा	**२,५५४,६८४,४२६**	**३,१६०,०२५,२८६**	**१,७६१,७५३,४३३**
आयकर खर्च			
चालु कर	(१,१०४,७९७,३८७)	(१,०१७,४०१,९९२)	(५९४,८७१,००८)
स्थगन कर	२९३,६५६,८९९	७२,३९२,३७३	२७,३२१,४३४
यस अवधिको मुनाफा	**१,७४३,५४३,९३८**	**२,२१५,०१५,६६७**	**१,१९४,२०३,८८९**
नाफा बाँडफाँड			
बैंकको शेयरधनी	१,७८८,३३२,०९६	१,९७५,६३८,५६७	१,१९४,२०३,८८९
गैर नियन्त्रित स्वार्थ (Non-Controlling Interest)	(४४,८७७,१५८)	२३९,३७७,१०१	-
यस अवधिको मुनाफा	**१,७४३,५४३,९३८**	**२,२१५,०१५,६६७**	**१,१९४,२०३,८८९**

(ग) समष्टिकृत नगद प्रवाह विवरण *रु. हजारमा*

विवरण	समष्टिकृत		
	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७८ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७७ (वास्तविक)
कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह			
व्याज प्राप्ति	१२,३७२,६८९,५६६	१०,०३०,४७१,६०४	९,१३७,९६४,७११
शुल्क तथा अन्य आम्दानी	१,५३४,८४२,०७५	१,२१७,६१४,३०३	९३७,४३९,६९९
लाभांश प्राप्ति	-	-	-
अन्य कारोवार संचालनबाट प्राप्ति	३१२,१४०,८६६	१,१७४,२०५,४८५	४६९,०४०,६०२
व्याज भुक्तानी	(११,३३७,५११,८५७)	(७,७९०,१६०,३४७)	(७,२५७,०१८,२४४)
कमिशन तथा शुल्क भुक्तानी	(१५६,६७०,७०८)	(१२०,२९७,६२३)	(१०४,५८३,२५२
कर्मचारीहरुलाई नगद भुक्तानी	(२,०४८,८५७,०१०)	(१,७१६,९९३,५५२)	(१,५४०,६०१,४५४)
अन्य खर्च	१,०६६,९४२,८०९	(१,२६०,७०६,८५४)	(१,०६८,२३९,६७४)
संचालन सम्पत्ति र दायित्वको परिवर्तन अघिको संचालन नगद प्रवाह	**(३९०,३०९,८७५)**	**१,५३४,१३३,०१६**	**५७४,००२,३८९**
संचालन सम्वन्धि चालु सम्पत्तिमा घट/(बढ)			
नेपाल राष्ट्र बैंकबाट बाँकी रहेको मौज्दात	(२,४४९,७३८,३७४)	३,६४७,२४२,९९८	(२७,२६१,०३४,८९४)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको मौज्दात	५८२,९५४,१८१	(५९५,७५०,०००)	-
अन्य व्यापारिक सम्पत्तिमा	५९३,५३१,५६१	(७८०,८६६,७५५)	(७७,९२०,१४९)
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	९५०,५८६,६५४	(३,४६४,७९०,८२६)	३४,२६७,५८१
ग्राहकलाई दिइएको कर्जा तथा सापटीमा	(८,३१९,३५९,२५७)	(३४,६०३,४९४,५९७)	(१२,५३४,०६४,८६५)
अन्य सम्पत्तिमा	५,२९३,७३९,४०२	१,०५९,७३५,०२३	२,६८६,२०७,४३९
संचालन सम्वन्धि चालु दायित्वमा (घट)/बढ			
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	(१,२५७,४७६,९४५)	(२,६८९,२४१,३६५)	(२१९,६९३,५५३)
नेपाल राष्ट्र बैंकलाई दिनु पर्ने बाँकी रकम	१०,२९४,२९१,४९४	६,४६७,१०६,३६२	३,९९७,१३४,२७५
ग्राहकको निक्षेप	१३,८५९,७५६,१३४	३६,०८०,४२४,८०३	२३,२७०,६६९,९३५
ऋण सापटी	-	-	४९५,१७९,५६७
अन्य दायित्व	(३,०७७,९९८,५३७)	१,१८८,२४८,५४६	(२३२,२४६,७७४)
आयकर अगाडीको संचालन गतिविधीबाट खुद नगद प्रवाह	**१६,०७९,९७६,४३८**	**७,८४२,७४७,१७२**	**६२४,०१०,९४४**
आयकर भुक्तानी	(९८९,५८८,२३८)	(१,१०७,९३९,४२८)	(१,१०४,६८३,४७३)
कारोवार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह	**१५,०९०,३८८,२००**	**६,७३४,७७७,७४४**	**(४८०,६७२,५२९)**
लगानी कारोवारमा नगद प्रवाह			
धितोपत्र खरिद	(१६,५४५,६०४,०३३)	(१४,२४२,०५४,०८४)	(५,८४६,६६९,७८४)
धितोपत्र बिक्रिबाट प्राप्ती	५२०,९४८,०८८	१,७४५,३१५,०८४	२,००७,७१५
स्थिर सम्पत्तिको खरिद	(१,८३१,०८५,८५०)	(२२०,३९५,९६८)	(३५८,७८८,८८८)
स्थिर सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	२३,८७८,२७१	१८,०१६,०६१	५,६६७,२४५
अमूर्त सम्पत्तिको खरिद	२७,३४८,६४४	८,८८९,८३२	(१४०,४५३,२१५)
अमूर्त सम्पत्तिको विक्रीबाट प्राप्ती	-	-	-
लगानीमा सम्पत्तिको खरिद			
लगानीको समपत्तिको बिक्रीबाट प्राप्त	६१,२३०,८४६	२०३,९०५,३६५	५४,६५०,०७५
व्याज आम्दानी	२,०३८,०७५,०६७	१,२०५,१०९,३०१	७६०,२४५,३९१
लाभांश आम्दानी	९५,७५६,२२९	२९,४५४,६२७	२५,६३१,१६३
लगानी कारोवारमा खुद नगद प्रवाह	**(१५,६०९,४५२,७३९)**	**(११,२६९,५३९,४४१)**	**(५,४९७,७१०,२९८)**
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह			
ऋणपत्र निष्काशनबाट प्राप्ती	-	४,६३८,७५०,०८३	९९८,३२३,९२९
ऋणपत्रको भुक्तानी	-	-	-
असुरक्षित दायित्वको निष्काशनबाट प्राप्त	-	-	-
सुरक्षणमा नराखिएको दायित्वको भुक्तानी	-	-	-
शेयर निष्काशनबाट प्राप्ती	-	-	३,९७६
लाभांश खर्च	(२१५,५५१,७२२)	(५४,२९२,१४१)	(७५,१२६,९५६)
व्याज खर्च	-	-	-
अन्य प्राप्ती/खर्च	(२७,१८४,३६०)	(२६,६२८,२८२)	(२०,२७७,४२१)
वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह	**(२४२,७३६,०८२)**	**४,५५७,८२९,६६०**	**९०२,९२३,५२७**
नगद तथा नगद समानमा भएको खुद घट/बढ	**(७६१,८००,६२२)**	**२३,०६७,९६२**	**(५,०७५,४५९,२९९)**
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	८,८५६,२५४,१६८	८,८१०,०७७,६१९	१३,८७१,३९९,३३६
नगद तथा नगद समानमा विनिमय दरमा भएको फरक	१२,९६८,८३३	२३,१०८,५८३	१४,१३७,५८२
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**८,१०७,४२२,३८०**	**८,८५६,२५४,१६८**	**८,८१०,०७७,६१९**

(घ) विगत तीन वर्षको प्रति शेयर आम्दानी (EPS), प्रति शेयर नेटवर्थ सम्बन्धी विवरण : *रु. हजारमा*

विवरण	समष्टिकृत		
	आषाढ ३२, २०७९	**आषाढ ३१, २०७८**	**आषाढ ३१, २०७७**
चुक्ता पूँजी	१२,७०८,७०४,१७५	११,३४७,०५७,२९९	१०,३१५,५०६,६३५
शेयर प्रिमियम			
संचित नाफा/नोक्सान	१,१८३,३९८,५९५	१,८१०,८२४,६३८	१,२१६,४९८,७८८
जगेडा तथा कोषहरु	५,४०४,७०४,५८२	४,२१७,४९८,५१०	३,८५५,७६४,८३१
कुल पूँजी	**१९,२९६,८०७,२७१**	**१७,३७५,३८०,४४८**	**१५,३८९,७७०,२५४**
घटाउनेः अपलेखन गर्न बाँकी खर्च	-	-	-
कुल नेटवर्थ	१९,२९६,८०७,२७१	१७,३७५,३८०,४४८	१५,३८९,७७०,२५४
शेयर संख्या	१२,७०८,७०४	११,३४७,०५७	१०,३१५,५०६
प्रति शेयर नेटवर्थ रु.	**१५६.१६**	**१५०.८**	**१४९.१७**
प्रति शेयर आम्दानी रु.	१३.७२	१७.४३	११.५८

प्रभु क्यापिटल 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, कमलादी, काठमाण्डौ ।
काराबार ठेगाना: काठमाण्डौ जिल्ला, काठमाण्डौ महानगरपालिका, वडा नं: २८, प्रभु ग्रुप 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 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 ।

(ङ) योजना व्यवस्थापकका प्रमुख उद्देश्यहरु :

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

१. संगठित संस्थाको धितोपत्र निष्कासनका लागि विवरण पत्र, बिक्री सम्बन्धी प्रस्ताव तथा अन्य विवरण तयार गर्ने लगायत धितोपत्रको निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध सम्बन्धी आवश्यक सबै कार्यहरु गर्ने गराउने ।

२. संगठित संस्थासंग सम्झौता गरी संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको धितोपत्रहरु बिक्री नभएको अवस्थामा आफुले खरीद गर्न प्रत्याभूति (अण्डरराइटिङ्ग) को कार्य गर्ने गराउने ।

३. संगठित संस्थाको तर्फबाट धितोपत्र धनीहरुको अभिलेख राख्ने तथा धितोपत्र धनीहरुको नामसारी लगायत शेयर रजिष्ट्रेशन सम्बन्धी अन्य सेवा प्रदान गर्ने गराउने ।

४. ग्राहकसंग सम्झौता गरी ग्राहकहरुको लागि लगानी व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।

५. धितोपत्र दलाली, धितोपत्र व्यापार, लगानी परामर्श सेवा, सामूहीक लगानी कोष व्यवस्थापन, धितोपत्र दर्ता वा धितोपत्रको केन्द्रीय निक्षेप सेवा डिपोजिटरी (कस्टोडियल सेवा), धितोपत्र कारोबारको हिसाब राफसाफ गर्ने सम्बन्धि सेवा, बजार निर्माता सम्बन्धि सेवा प्रदान गर्ने गराउने ।

६.२ योजना व्यवस्थापकको भावी योजना तथा रणनीति:

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

कम्पनीले हाल प्रभु म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको पहिलो बन्दमुखी योजना प्रभु सेलेक्ट फण्ड संचालन गरिरहेको छ । यसका साथै प्रभु म्युचुअल फण्ड अन्तर्गतको दोस्रो बन्दमुखी योजना प्रभु स्मार्ट फण्ड स्वीकृतिको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डमा निवेदन पेश गरेको छ । भविष्यमा मुद्रा बजार तथा धितोपत्र बजारको अवस्था हेरी कम्पनीले यी योजनाहरुको अतिरिक्त अन्य बन्द तथा खुलामुखी योजनाहरु समेत सञ्चालनमा ल्याउने योजना रहेको छ । 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	प्रभु स्मार्ट फण्ड (बन्दमुखी योजना)	देशको समग्र अर्थतन्त्रको विश्लेषण गरी दोश्रो बजारमा नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत विवरणपत्र बमोजिम लगानी गरिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विवरणपत्र स्वीकृत भएपश्चात सर्वसाधारणमा निष्काशन गरी बाँडफाँड गरे पश्चात लगानी गरिने ।	हाल नेपाल धितोपत्र बोर्डवाट सर्त सहित स्वीकृत प्राप्त गरेको ।
२	संस्थागत परामर्श सेवा	ग्राहकको आवश्यकता अनुसार उचित सल्लाह तथा परामर्श सेवाहरु दिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृत पश्चात सेवा प्रारम्भ गरिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डमा अन्तिम स्वीकृतिको प्रकृयामा रहेको ।
३	विशिष्टीकृत लगानी सेवा	विभिन्न संस्थाहरुको यथेष्ट मात्रामा विश्लेषण गरी समग्र बजारको अवस्था अनुसार कोषले लगानी गरिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट विशिष्टिकृत लगानी कोषको स्वीकृत प्राप्त गरेको र कोषको स्वीकृति प्राप्त भएपश्चात कार्यान्वयन गरिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट लगानी कोषको स्वीकृत प्राप्त गरेको ।
४	खुलामुखी योजना	भविष्यमा मुद्रा बजार तथा धितोपत्र बजारको अवस्था हेरेर लगानी गरिने ।	नेपाल धितोपत्र बोर्डको स्वीकृति पश्चात	योजना नेपाल धितोपत्र बोर्डमा स्वीकृतको लागी पेश गरेको ।

(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 ।

सामूहिक लगानी योजना उद्योगको आषाढ मसान्त सम्मका आर्थिक स्थिति यस प्रकार रहेको छ ।

योजनाको नाम	योजनाको प्रकार	योजनाको आकार	योजना परिपक्क हुने मिति	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य	मासिक खुद सम्पत्ति मूल्य
Citizens Mutual Fund -1	बन्दमुखी	८२०,०००,०००	०३/०३/२०२५	९.११ ३ भाद्र २०७९	९.१२ आषाढ २०७९
Citizens Mutual Fund -2	बन्दमुखी	५६०,०००,०००	०८/०७/२०२६	९.८६ २७ साउन २०७९	९.९३ आषाढ २०७९
Global IME Samunnat Scheme-1	बन्दमुखी	१,०००,०००,०००	२४/०३/२०२३	९.९७ २७ साउन २०७९	९.७९ आषाढ २०७९
Kumari Dhanabriddhi Yojana	बन्दमुखी	१,२२५,०७२,५९०	१८/०६/२०३२	१०.०७ ३ भाद्र २०७९	९.९८ आषाढ २०७९
Kumari Equity Fund	बन्दमुखी	१,०००,०००,०००	२०/०३/२०३१	१०.५३ ३ भाद्र २०७९	१०.३३ आषाढ २०७९
Laxmi Equity Fund	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	१२/०६/२०२४	१०.४९ २७ साउन २०७९	१०.५२ आषाढ २०७९
Laxmi Unnati Kosh	बन्दमुखी	६५२,६२३,६००	०१/१०/२०२७	१०.६५ २७ साउन २०७९	१०.५६ आषाढ २०७९
Mega Mutual Fund 1	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	०९/०९/२०३१	८.६४ २७ साउन २०७९	८.६४ आषाढ २०७९
NIC Asia Dynamic Debt Fund	खुलामुखी	४९५,८०४,८८०	लागु नहुने ।	१०.८३ ३ भाद्र २०७९	१०.७२ आषाढ २०७९
NABIL BALANCED FUND-2	बन्दमुखी	१,२००,०००,०००	३१/०५/२०२९	१०.७३ २७ साउन २०७९	१०.८५ आषाढ २०७९
Nabil Balance Fund III	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	२३/०९/२०३१	८.५६ २७ साउन २०७९	८.५८ आषाढ २०७९
Nabil Equity Fund	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	०६/११/२०२३	१०.५६ २७ साउन २०७९	१२.५९ आषाढ २०७९
NIBL Pragati Fund	बन्दमुखी	७५०,०००,०००	११/०१/२०२४	१०.४६ २७ साउन २०७९	१०.४२ आषाढ २०७९
NIBL Sahabhagita Fund	खुलामुखी	६३२,९४५,३५०	लागु नहुने ।	१०.७९ ३ भाद्र २०७९	१०.७२ आषाढ २०७९
NIBL Samriddhi Fund 1	बन्दमुखी	१,०००,०००,०००	०७/०१/२०२२	१२.६४ १५ पौष २०७८	१२.६२ मंसिर २०७९
NIBL Samriddhi Fund - II	बन्दमुखी	१,२००,०००,०००	०८/०५/२०३१	८.६ २७ साउन २०७९	८.५६ आषाढ २०७९
NIC Asia Balanced Fund	बन्दमुखी	७५५,०००,०००	२७/०८/२०२९	११.९६ २७ साउन २०७९	१२.१७ आषाढ २०७९
NIC Asia Flexi Cap Fund	बन्दमुखी	१,०२०,०००,०००	१३/०६/२०२९	९.९३ २७ साउन २०७९	९.९७ आषाढ २०७९
NIC Asia Growth Fund	बन्दमुखी	८३५,२००,०००	१२/०३/२०२५	१२.६३ २७ साउन २०७९	१२.८१ आषाढ २०७९
NIC Asia Select - 30 (Index Fund	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	०४/०७/२०२८	९.७५ २७ साउन २०७९	९.८१ आषाढ २०७९

योजनाको नाम	योजनाको प्रकार	योजनाको आकार	योजना परिपक्क हुने मिति	साप्ताहिक खुद सम्पत्ति मूल्य	मासिक खुद सम्पत्ति मूल्य
NMB 50	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	०१/०९/२०२६	१३.२२ २७ साउन २०७९	१३.२८ आषाढ २०७९
NMB Hybrid Fund L-1	बन्दमुखी	१,०००,०००,०००	२६/१०/२०२३	१३.१६ २७ साउन २०७९	१३.१२ आषाढ २०७९
NMB Saral Bachat Fund - E	खुलामुखी	५७५,०४१,८३९	लागु नहुने ।	९.१४ ३ भाद्र २०७९	९.११ आषाढ २०७९
Prabhu Select Fund	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	२७/०५/२०२८	९.९५ ३ भाद्र २०७९	९.८२ आषाढ २०७९
RBB Mutual Fund 1	बन्दमुखी	१,२५०,०००,०००	२२/०७/२०२८	८.९६ २७ साउन २०७९	८.९६ आषाढ २०७९
Sanima Equity Fund	बन्दमुखी	१,३००,०००,०००	२६/१२/२०२४	१४.६३ ३ भाद्र २०७९	१४.४ आषाढ २०७९
Sunrise Bluechip Fund	बन्दमुखी	१,०००,०००,०००	२८/०३/२०३१	९ २० साउन २०७९	९.८२ आषाढ २०७९
Siddhartha Equity Fund	बन्दमुखी	१,५००,०००,०००	०८/११/२०२७	११.०८ ३ भाद्र २०७९	१०.९२ आषाढ २०७९
Sunrise First Mutual Fund	बन्दमुखी	८६०,०००,०००	०४/११/२०२९	१३.०५ २० साउन २०७९	१२.७६ आषाढ २०७९
Siddhartha Investment Growth Scheme - 2	बन्दमुखी	१,२००,०००,०००	२६/०८/२०२९	११.१३ ३ भाद्र २०७९	११.०२ आषाढ २०७९
Sanima Large Cap Fund	बन्दमुखी	१,२००,०००,०००	०५/०२/२०२८	९.०३ ३ भाद्र २०७९	८.८९ आषाढ २०७९
Siddhartha Systematic Investment Scheme	खुलामुखी	२३६,५०२,८४६	लागु नहुने ।	८.३१ ३ भाद्र २०७९	८.०८ आषाढ २०७९

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 छः

सि.नं.	विवरण	संख्या
१.	कोष प्रवर्द्धक 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
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 ।	पूँजि संरचना परिवर्तन नभएको ।
	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 चुक्ता पूँजी रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ) गरिएको छ । सो पूँजीलाई रु. १००/-दरका १,००,००,०००/- (एक करोड) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	
२०७७। ७८	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 ।	बोनश शेयर जारी पश्चात पूँजि परिवर्तन हुने भएकाले ।
	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 चुक्ता पूँजी रु.१,००,००,००,०००/- (एक अर्ब रुपैयाँ) गरिएको छ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका १,००,००,००० (एक करोड) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	
२०७६। ७७	अधिकृत पूँजी :	कम्पनीका अधिकृत 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 ।	समृद्धि क्यापिटल लि. संगको मर्जर पश्चात पूँजि परिवर्तन हुने भएकाले ।
	जारी पूँजी	: कम्पनीले तत्काल जारी पूँजी रु.८१,७०,७०,४००/- (एक्कासी करोड सत्तरी लाख सतत्तरी हजार चार शय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका ८१,७०,७०४ (एक्कासी लाख सत्तरी हजार सतत्तरी शय चार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	
	चुक्ता पूँजी	: कम्पनीको संस्थापकहरुले चुक्ता पूँजी रु.८१,७०,७०,४००/- (एक्कासी करोड सत्तरी लाख सतत्तरी हजार चार शय रुपैयाँ) हुनेछ । सो पूँजीलाई रु. १००/- दरका ८१,७०,७०४ (एक्कासी लाख सतत्तरी हजार सतत्तरी शय चार) थान साधारण शेयरमा विभाजन गरिएको छ ।	

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	बबरमहल, काठमाण्डौ	नेपाली	५१०००००	५१	
२	अमृत प्रसाद ढ्वा	बाहुँनडाडा ५, लमजुङ्ग	नेपाली	६२५३०	०.६२५	
३	दिपक श्रेष्ठ	का.म.न.पा २६, गोंगबु,	नेपाली	६२५३०	०.६२५	
४	अर्जुन कुमार बुढाथोकी	घोराही-२, दाङ्ग	नेपाली	१२५१	०.०१३	
५	दिनेश शंकर पालिखे	पोखरा-९, कास्की	नेपाली	३७५१८	०.३७५	
६	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड	हात्तीसार, काठमाण्डौं	नेपाली	५६२७७	०.५६३	
७	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड	ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं	नेपाली	३७५१८	०.३७५	
८	नरेश शंकर पालिखे	पोखरा-९, कास्की	नेपाली	३७५१८	०.३७५	
९	प्राइम कमर्सियल बैंक लिमिटेड	कमलपोखरी, काठमाण्डौं	नेपाली	१८७५८	०.१८८	
१०	प्रेमनिधि शर्मा ज्ञावली	ठिमी-१५, भक्तपुर	नेपाली	३७५२	०.०३८	
११	लक्ष्मण ज्ञवाली	मणिग्राम-३, रुपन्देही	नेपाली	६२५३	०.०६३	
१२	कोमल शर्मा खनाल	काठमाण्डौं-४	नेपाली	२५०२	०.०२५	
१३	गौतम प्रसाद खनाल	बुङकोट-४ , गोरखा	नेपाली	११२५५	०.११३	
१४	झपट बहादुर बोहरा	दर्ना-३, अछाम	नेपाली	१२५१	०.०१३	
१५	गणेश कुमार श्रेष्ठ	भरतपुर-१, चितवन	नेपाली	१२५१	०.०१३	
१६	शंकर बहादुर बोगटी	कपल्लेकी-७, डोटी	नेपाली	२५०२	०.०२५	
१७	पुष्पराम कुवँर	धनगढी-४, कैलाली	नेपाली	२५०२	०.०२५	
१८	निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तीय संस्था लिमिटेड	नक्साल, काठमाण्डौं	नेपाली नेपाली	१८७५८	०.१८८	
१९	गरिमा बिकास बैंक लिमिटेड	लाजिम्पाट, काठमाण्डौं	नेपाली	१८७५८	०.१८८	
२०	फत्त बहादुर के.सी.	डिल्लीबजार, काठमाण्डौ	नेपाली	२५०२	०.०२५	
२१	गोर्खाज फाइनान्स लिमिटेड	डिल्लीबजार, काठमाण्डौं	नेपाली नेपाली	१८७५८	०.१८८	
२२	दुर्गा प्रसाद पाण्डे	करहिया-७, रुपन्देही	नेपाली	२५०२	०.०२५	
२३	भिम बहादुर शाह	दर्ना-४, अछाम	नेपाली	१२५१	०.०१३	
२४	ज्योति विकास बैंक लिमिटेड	कमलादी, काठमाण्डौं	नेपाली	३७५२	०.०३८	
२५	युनिहोम ईन्भेष्टमेण्ट प्रा. लि.	कुसुन्ती-४, ललितपुर	नेपाली	५००२४	०.५००	
२६	विनोद थकाली	सानेपा-२, ललितपुर	नेपाली	२३५७०	०.२३६	
२७	देवि प्रकाश भट्टचन	सानेपा-२, ललितपुर	नेपाली	२७३८८२	२.७३९	
२८	मिजास भट्टचन	सानेपा-२, ललितपुर	नेपाली	३७५२	०.०३८	
२९	सुभाष अमात्य	बिरगंज-११, पर्सा	नेपाली	१६३४७३	१.६५३	
३०	सुरज कुमार श्रेष्ठ	तहाचाल-१३, काठमाण्डौं	नेपाली	२५०१३	०.२५०	
३१	अम्बिका शर्मा लामिछाने	बसुन्धारा-३, काठमाण्डौं	नेपाली	३६९८३	०.३७०	
३२	जिवन थापा	हरिचौर-९, बाग्लुङ	नेपाली	६२५३	०.०६३	
३३	बिरवल थापा	हरिचौर-९, बाग्लुङ	नेपाली	६२५३	०.०६३	
३४	सुप्रिया शर्मा	बसुन्धारा-३, काठमाण्डौं	नेपाली	१८७५८	०.११८	
३५	राम बहादुर पाण्डे	बसन्तपुर-८, तनहुँ	नेपाली	७६१३४	०.७६१	

३६	कदम के.सी.	मल्म-३, बागलुङ्ग	नेपाली	१२५०६	०.१२५	
३७	रितु सापकोटा	मल्म-३, बागलुङ्ग	नेपाली	२५०२	०.०२५	
३८	ऋषिराम गौतम	पटिहानी-४, चितवन	नेपाली	११२५५	०.११३	
३९	चन्द्र बहादुर खत्रि	हरिचौर-५, बाग्लुङ	नेपाली	३७५२	०.०३८	
४०	भुपिन्द्र खत्रि	हरिचौर-६, बाग्लुङ	नेपाली	१९३९८१	१.९४०	
४१	भरत थापा	हरिचौर-९, बाग्लुङ	नेपाली	३७५२	०.०३८	
४२	सैला श्रेष्ठ	भैरवस्थान-३, पाल्पा	नेपाली	५५०२७	०.५५०	
४३	अंगिस घिमिरे	इनरुवा न.पा. वडा नं.-३, सुनसरी	नेपाली	५९४१६	०.५९४	
४४	बिनोद ढकाल	बाँसबारी गा.वि.स. वडा नं.-४, सिन्धुपाल्चोक	नेपाली	१६४२५	०.१६४	
४५	निर्मला श्रेष्ठ	छत्रगञ्ज गा. वि.स. वडा नं.-६, अर्घाखाँची	नेपाली	९९२६	०.०९९	
४६	तारादेवी वाग्ले	किचनास गा. वि.स. वडा नं.-१, स्याङ्जा	नेपाली	६६१८	०.०६६	
४७	प्रमेश कुमार हलवाई	टक्सार गा. वि.स. वडा नं.-३, भोजपुर	नेपाली	४९३९२	०.४९४	
४८	अशोक सिटौला	गौरादह गा.वि. स. वडा नं.-८, झापा	नेपाली	२४६३६	०.२४६	
४९	प्रतिभा घिमिरे	इनरुवा न.पा. वडा नं.-३, सुनसरी	नेपाली	४४९१३	०.४४९	
५०	बासुदेव डाँगी	टरीगाउँ गा.वि. स. वडा नं.-१, दाङ्ग	नेपाली	८२१६	०.०८२	
५१	टंकेश्वर गिरी	डासपोसा गा. वि. स. वडा नं.-२, सुनसरी	नेपाली	६६१८	०.०६६	
५२	टंक प्रसाद उप्रेती	शर्णामति गा.वि. स. वडा नं.-५, झापा	नेपाली	१६४९४	०.१६५	
५३	सुरेश देवकोटा	भिमेश्वर गा.वि. स. वडा नं.-९, सिन्धुली	नेपाली	३२८४७	०.३२८	
५४	अशोक न्यौपाने	मदनपोखरा गा.वि. स. वडा नं.-६, पाल्पा	नेपाली	३८९८	०.०३९	
५५	मनोज राज पाण्डे	खप्लाङ गा.वि. स. वडा नं.-९, गोरखा	नेपाली	२४६३६	०.२४६	
५६	मनीष लाल श्रेष्ठ	का. म. न. पा. वडा नं.-७	नेपाली	३३०९०	०.३३१	
५७	रत्ना श्रेष्ठ	का.म.न. पा. वडा नं.-२८	नेपाली	२४८२	०.०२५	
५८	रक्षा थापा	दमक न.पा. वडा नं.-९, झापा	नेपाली	९०७९	०.०९१	
५९	कल्पना श्रेष्ठ	डिभर्ना गा. वि.स. वडा नं.-९, अर्घाखाँची	नेपाली	१६४२१	०.१६४	
६०	योजना ढकाल	गञ्जनगर गा.वि.स. वडा नं.-२, चितवन	नेपाली	९०७९	०.०९१	
६१	लक्ष्मी राणा,	का.म.न. पा. वडा नं.-२	नेपाली	९९२६	०.०९९	
६२	संगीता सिंह	सुडा गा. वि.स. वडा नं.-१, कञ्चनपुर	नेपाली	९९२६	०.०९९	
६३	राजेन्द्र थापा	ल.पु. उप म.न.पा. वडा नं.-५	नेपाली	४९८४९	०.४९८	
६४	शान्ता मैनाली	चन्द्रगढी न.पा. वडा नं.-९, झापा	नेपाली	१९७०७	०.१९७	
६५	शारदा घिमिरे	गारामनी गा. वि.स. वडा नं.-२, झापा	नेपाली	८२११	०.०८२	
६६	एल पि भानु शर्मा	पञ्चकन्या ६, चितवन, हाल: का.म.न.पा.-४, काठमाण्डौ	नेपाली	२८७४०९	२.८७४	
६७	टिका प्रसाद उप्रेती	चुहानडाँडा २, तेह्रथुम, हाल: का.म.न. पा.-४, काठमाण्डौ	नेपाली	२८००१८	२.८००	
६८	बविन मानन्धर	का.म. न. पा. वडा नं.-२३, ताहाचल	नेपाली	१७२४४४	१.७२४	
६९	पोखरा फाइनान्स लि.	पोखरा उप म. न. पा. वडा नं.-८	नेपाली	४१८४५	०.४१८	
७०	शैलेन्द्र गुरागाई	इटहरी न. पा. वडा नं.-४, सुनसरी	नेपाली	१६४२३३	१.६४२	
७१	रामेश्वर थापा	कुशादेवी गा.वि. स. वडा नं.-४, काभ्रे	नेपाली	११६९१९	१.१६९	
७२	दुर्गा भट्टराई रिजाल	का.म. न. पा. वडा नं.-१०	नेपाली	१६४२३३	१.६४२	
७३	गंगा प्रसाद ओली	भद्रपुर न. पा. वडा नं.-९, झापा	नेपाली	१६४२३३	१.६४२	
७४	कबिता पोखरेल	का.म. न. पा. वडा नं.-४, बालुवाटार	नेपाली	९८५४०	०.९८५	
७५	क्यालिवर इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा.लि.	का.म. न. पा. वडा नं.-३२	नेपाली	८२११८	०.८२१	
७६	अर्जुन पौडेल	भरतपुर न.पा. वडा नं.-१० भरतपुर	नेपाली	८२११८	०.८२१	
७७	डोमा लामु	का.म. न. पा. वडा नं.-१०	नेपाली	८२११८	०.८२१	

७८	सुन्दर श्रेष्ठ	धरान न. पा. वडा नं.-४, सुनसरी	नेपाली	८२११८	०.८२१	
७९	रमन अग्रवाल	का.म. न. पा. वडा नं.-९ बत्तिसपुतली	नेपाली	६५६९३	०.६५७	
८०	दिनेश गुरुङ्ग	सितापाइला गा.वि.स.वडा नं.-९ काठमाण्डौ	नेपाली	६१८५३	०.६१९	
८१	गोपी माया राई	बाकाचोल गा.वि.स. वडा नं.-६, खोटाङ	नेपाली	४९२७१	०.४९३	
८२	धिरज श्रेष्ठ	धरान न.पा. वडा नं.-४, सुनसरी	नेपाली	४१०५८	०.४११	
८३	श्याम सुन्दर अग्रवाल	भैरहवा न.पा. वडा नं.-५, रुपन्देही	नेपाली	४१०५८	०.४११	
८ ४	दिवाकर कुचेरिया	का.म. न. पा. वडा नं.-२२ न्यूरोड	नेपाली	४१०५८	०.४११	
८५	केशरी चन्द कुचेरिया	विराटनगर उप म.न.पा. वडा नं.-४, मोरङ	नेपाली	४१०५८	०.४११	
८६	थिरराज दहाल	का.म. न. पा. वडा नं.-२	नेपाली	४१०५८	०.४११	
८७	सन्तोष राज नेपाल	धुस्कुन गा.वि.स. वडा नं.-२, सिन्धुपाल्चोक	नेपाली	४२७०१	०.४२७	
८८	केशर कुमार थापा	पोखरा उप म. न. पा. वडा नं.-५	नेपाली	३२८४७	०.३२८	
८९	सरस्वती सिलवाल	लेले गा.वि. स. वडा नं.-२, ललितपुर	नेपाली	३२८४७	०.३२८	
९०	प्रिती पाण्डे	शंकरनगर गा.वि.स. वडा नं.-५, रुपन्देही	नेपाली	३२८४७	०.३२८	
९१	मोहन बहादुर बस्नेत	ठोक्सेमेक्चन गा.वि.स. वडा नं.-९, रामेछाप	नेपाली	२४६३६	०.२४६	
९२	प्रभात कुमार सर्राफ	वीरगञ्ज उ.म.न.पा. वडा नं.-१३	नेपाली	२४६३६	०.२४६	
९३	कन्हैया लाल संघई	का.म. न. पा. वडा नं.-२४	नेपाली	२४६३६	०.२४६	
९४	रेखा ओली	सुरुङ्गा गा.वि. स. वडा नं.-५, झापा	नेपाली	२२९९३	०.२३०	
९५	प्रबेश रिजाल	उप म.न. पा. वडा नं.-१, मोरङ	नेपाली	१८०६६	०.१८१	
९६	राम प्रसाद सिलवाल	मदानपुर गा.वि.स. वडा नं.-३, नुवाकोट	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
९७	राजन घिमिरे	चन्द्रगढी न. पा. वडा नं.-१, झापा	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
९८	देवी अधिकारी	भरतपुर न. पा. वडा नं.-९, चितवन	नेपाली	१६४२५	०.१६४	
९९	सुजन प्रसाद खनाल	पञ्चकन्या गा.वि.स. वडा नं.-९, चितवन	नेपाली	१६४२५	०.१६४	
१००	अनिरुद्र उप्रेती	चुहानडाडा गा. वि.स. वडा नं.-२, तेह्रथुम	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०१	नरेश अग्रवाल	का.म. न. पा. वडा नं.-९	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०२	छलिमाया उप्रेती	चुहानडाडा गा. वि.स. वडा नं.-२, तेह्रथुम	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०३	टंक राज अर्याल	बिरेन्द्रनगर न. पा. वडा नं.-२, चितवन	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०४	रितेश रेग्मी	मसेल गा.वि. स. वडा नं.-१, गोर्खा	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०५	बिष्णु प्रसाद सापकोटा	भोटेचौर गा.वि.स. वडा नं.-६, सिन्धुपाल्चोक	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०६	नगिमा श्रेष्ठ	का.म. न. पा. वडा नं.-२९	नेपाली	१६४२४	०.१६४	
१०७	केशव प्रसाद भण्डारी	खनियापानी गा.वि.स. वडा नं.-९, रामेछाप	नेपाली	१६४२५	०.१६४	
१०८	गौरी श्रेष्ठ	का.म. न. पा. वडा नं.-१७	नेपाली	१४७८१	०.१४८	
१०९	चित्र बहादुर खत्री	लेले गा.वि. स. वडा नं.-२, ललितपुर	नेपाली	१२१५३	०.१२२	
११०	राघव अग्रवाल	लितपुर उप म.न.पा. वडा नं.-१	नेपाली	८२११	०.०८२	
१११	भगवती सेढाई	धानसिंह गा. वि.स. वडा नं.-८, नुवाकोट	नेपाली	८२११	०.०८२	
११२	होम प्रसाद सिटौला	गरामनी गा.वि.स. वडा नं.-९, झापा	नेपाली	८२११	०.०८२	
११३	कृष्ण प्रसाद सुवेदी	चन्द्रगढी गा.वि.स. वडा नं.-९, झापा	नेपाली	८२११	०.०८२	
११४	सुहृदराज घिमिरे	का.म. न. पा. वडा नं.-३३	नेपाली	८२११	०.०८२	
११५	रेखा घिमिरे	का.म. न. पा. वडा नं.-३३	नेपाली	८२११	०.०८२	
११६	मधुकर लामिछाने	का.म. न. पा. वडा नं.-१०, बानेश्वर	नेपाली	८२११	०.०८२	
११७	मनोहर लामिछाने	का.म. न. पा. वडा नं.-१०, बानेश्वर	नेपाली	८२११	०.०८२	
११८	सालिना बाँसकोटा	का.म. न. पा. वडा नं.-१०, बानेश्वर	नेपाली	८२११	०.०८२	
११९	सोम थापा मगर	का.म. न. पा. वडा नं.-१६	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२०	सोभिता अधिकारी	चैनपुर गा. वि.स. वडा नं.-८, चितवन	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२१	मन्जु उप्रेती	चुहानडाडा गा. वि.स. वडा नं.-२, तेह्रथुम	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२२	बासु न्यौपाने	भद्रपुर न. पा. वडा नं.-६, झापा	नेपाली	८२११	०.०८२	

१२३	नविन भण्डारी	श्रीपुर गा. वि. स. वडा नं.-५ बेलौरी, कञ्चनपुर	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२४	प्रशा सुवेदी राजोपाध्य	भक्तपुर न.पा. वडा नं.-१६	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२५	जानुका उप्रेती	का.म. न. पा. वडा नं.-४ बालुवाटार	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२६	अलका पौडेल	टोखा गा. वि.स. वडा नं.-८, काठमाण्डौ	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२७	प्रविन राज काफ्ले	जनकपुर न. पा. वडा नं.-४, धनुषा	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२८	मदन प्रसाद लम्साल	जुटपानी गा.वि.स.वडा नं.-२, चितवन	नेपाली	८२११	०.०८२	
१२९	शसीकृष्ण मानन्धर	चपाचा गा.वि.स.वडा नं.-२, भक्तपुर	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३०	ईश्वरी प्रसाद पौडेल	चुँजा गा.वि. स. वडा नं.-७, प्यूठान	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३१	अन्जु अर्याल	हुँगी गा.वि.स. वडा नं.-१, पाल्पा	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३२	गौतम भण्डारी	ठोकर्पा गा.वि.स. वडा नं.-२, सिन्धुपाल्चोक	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३३	भरत बहादुर खत्री	सल्यानटार गा. वि.स. वडा नं.-७, धादिङ	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३४	अस्मिता सापकोटा	इलाम न. पा. वडा नं.-३	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३५	राजु नेउपाने	नागिन गा. वि.स. वडा नं.-३, पाँचथर	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३६	सरोज ताम्राकार	अनारमनी गा. वि.स. वडा नं.-३, झापा	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३७	प्रकाश महर्जन	ललितपुर उप म.न.पा. वडा नं.-४, ललितपुर	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३८	सुवर्णा पाण्डे	शंकरनगर गा.वि.स. वडा नं.-५, रुपन्देही	नेपाली	८२११	०.०८२	
१३९	बिमल अधिकारी	कपन गा. वि.स. वडा नं.-२, काठमाण्डौ	नेपाली	८२११	०.०८२	
१४०	भुषण गुरागाई	का.म.न. पा वडा नं.-६	नेपाली	८२११	०.०८२	
१४१	प्रमोद अग्रवाल	का.म.न. पा. वडा नं.-२५	नेपाली	८२११	०.०८२	
१४२	गुणराज घिमिरे	लोखर्क गा. वि.स.वडा नं.-६, भोजपुर	नेपाली	८२११	०.०८२	
१४३	दिपक भण्डारी	का.म.न. पा. वडा नं.-७	नेपाली	४९२७	०.०४९	
१४४	शरण रेग्मी	जिवनपुर गा. वि.स. वडा नं.-१, धादिङ	नेपाली	४९२७	०.०४९	
१४५	कञ्चना ढकाल	अर्जुधारा गा.वि.स. वडा नं.-१, झापा	नेपाली	४९२७	०.०४९	
१४६	केशव भट्टराई	शरणामति गा. वि.स. वडा नं.-६, झापा	नेपाली	४१०६	०.०४१	
१४७	दिपेन्द्र प्रसाद ढकाल	अर्जुधारा गा.वि.स. वडा नं.-१, झापा	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१४८	मोहित न्यौपाने	का.म.न. पा. वडा नं.-३	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१४९	रोजीना न्यौपाने	का.म. न. पा. वडा नं.-३	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१५०	शारदा देवी ओली	भद्रपुर न.पा. वडा नं.-११, झापा	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१५१	बासुदेव कार्की	का.म. न. पा. वडा नं.-१० बानेश्वर	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१५२	ज्योती उप्रेती	घैलाडुब्बा गा.वि.स. वडा नं.-१, झापा	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१५३	गंगा पौडेल	का.म. न. पा. वडा नं.-३	नेपाली	३२८५	०.०३३	
१५४	भोजराज तिमल्सिना	शंखु गा.वि.स. वडा नं.-६, ललितपुर	नेपाली	१६४२	०.०१६	
१५५	सोमनाथ प्रसाई	जुरोपानी गा. वि.स. वडा नं.-५, झापा	नेपाली	१६४२	०.०१६	
१५६	जीवन बहादुर बस्नेत	धरान, महेन्द्रपथ भई हाल: काठमाण्डौ जिल्ला, का.म. न. पा. वडा नं.-३४ बानेश्वर	नेपाली	१६४२	०.०१६	
१५७	बन्दना पाण्डे	का.म. न. पा. वडा नं.-७	नेपाली	१६४२	०.०१६	
१५८	पुष्प प्रसाद ढुंगाना	गोठपानी गा.वि. स. वडा नं.-२, काभ्रे	नेपाली	८२१	०.००८	
१५९	अम्बिका घिमिरे	मधेशा गा. वि.स. वडा नं.-४, सुनसरी	नेपाली	१६४१	०.०१६	
१६०	सौरभ राजकर्णिकार	धरान न.पा. वडा नं.-४, सुनसरी	नेपाली	७८८५	०.०७९	
१६१	चन्द्र केशर ज्ञवाली	तारकेश्वर न.पा. वडा नं.-४, काठमाडौं,	नेपाली	३९४२९	०.३९४	
		जम्मा		१००,००,०००		

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

सि. नं.	नाम, ठेगाना	पद	उमेर	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री एल.पि. भानु शर्मा काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं महानगरपालीका वडा नं. ४, बालुवाटार	अध्यक्ष	५५	नेपाली	सिए	बैंकिङ्ग क्षेत्रमा १६ बर्षको कार्य अनुभव , साथै २५ बर्षको शैक्षिक क्षेत्र, १५ बर्षको सामाजिक कार्यको अनुभव ।
२.	श्री दिनेश थकाली काठमाण्डौं जिल्ला,काठमाण्डौं नगरपालीका वडा नं.३, बाँसबारी	प्रबन्ध संचालक	४०	नेपाली	सि.ए, एमबिएस, एलएलबी	१४ बर्षको बैंकिङ क्षेत्रमा अनुभव
३.	श्री भूपिन्द्र खत्री काठमाण्डौं जिल्ला, काठमाण्डौं महानगरपालीका वडा नं.३४, शान्तिनगर	संचालक	३२	नेपाली	बिबिएस	साविक जेनिथ फाईनान्स लिमिटेड १ बर्ष संञ्चालक, पुवाखोला हाईड्रापावर कम्पनी लिमिटेडमा विगत ४ बर्ष देखि व्यवस्थापन/कम्पनी सचिव पदमा संलग्न, बिगत ५ वर्ष देखि प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा संचालकको अनुभव
४.	श्री रबिन्द्र ढकाल काठमाण्डौं जिल्ला, तारकेश्वर नगरपालीका वडा नं. ६, बस्नेतटार	संचालक	४०	नेपाली	एम. पि. ए.	१६ बर्षको बैंकिङ क्षेत्रमा अनुभव
५.	श्री ज्योती शेरचन ललितपुर जिल्ला, कार्यविनायक नगरपालीका वडा नं. १८, नख्खु	स्वतन्त्र संचालक	४४	नेपाली	बि.ई, इ. एम.बी.ए	शैक्षिक, व्यवसायिक, बैंकिङ क्षेत्रमा अनुभव
६.	श्री भरत सिंह थापा ललितपुर जिल्ला, ललितपुर महानगरपालीका वडा नं. २३, हात्तीबन	स्वतन्त्र संचालक	३९	नेपाली	एम फिल	शैक्षिक, तथा परामर्श क्षेत्रको अनुभव
७.	श्री नरेश जंङ्ग थापा काठमाण्डौं जिल्ला, नार्गाजुन नगरपालीका वडा नं. २ रानीबन,	स्वतन्त्र संचालक	४३	नेपाली	एम ए अर्थशास्त्र, एम ए समाजशास्त्र, मानवशास्त्र	शैक्षिक, बैंकिङ तथा परामर्श क्षेत्रको अनुभव

यस कम्पनी तथा कम्पनीका संचालकहरुले नेपाल धितोपत्र बोर्ड बाट जारी भएको "सूचीकृत सङ्गठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४" का सम्पूर्ण व्यवस्थाहरुको पालना गरिएको छ।"

(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	संचालकहरुको पद
१.	श्री प्रभु बैंक लिमिटेड बबरमहल, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री लिलाप्रकाश सिटौला	अध्यक्ष
			श्री रमेश सिंह खड्का	संचालक
			श्री मन बहादुर राई	संचालक
			श्री रामेश्वर सापकोटा	संचालक
			श्री शंकर प्रसाद कालिकोट	संचालक
			श्री अविषेक बज्राचार्य	संचालक
			श्रीमति डा. गिता प्रधान	संचालक
२.	प्राईम कमर्सियल बैंक लिमिटेड कमलपोखरी, काठमाण्डौं ।	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री राजेन्द्र दास श्रेष्ठ	अध्यक्ष
			श्री उदयमोहन श्रेष्ठ	संचालक
			श्री नरेन्द्र बज्राचार्य	संचालक
			श्री गजेन्द्र विष्ट	सर्वसाधारण शेयरधनी
			प्रा. डा. मंगला श्रेष्ठ	स्वतन्त्र संचालक
			श्री प्रचण्डमान श्रेष्ठ	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री मनोज पौडेल	सर्वसाधारण शेयरधनी
३.	निर्धन उत्थान लघुवित्त वित्तिय संस्था लिमिटेड नक्साल, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री शरद निधि तिवारी	अध्यक्ष
			श्री देवेन्द्र बहादुर राउत	संचालक
			श्री टोप बहादुर रायमाझी	संचालक
			श्री सम्रिता तिवारी	संचालक
			श्री सन्तोष कुमार भट्टराई	संचालक
			श्री सुन्दर बास्तोला	संचालक
४.	गरिमा विकास बैंक लिमिटेड लाजिम्पाट, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री चन्द्र कान्त बराल	अध्यक्ष
			डा. अनन्द प्रसाद श्रेष्ठ	संचालक
			श्री श्याम प्रसाद बस्याल	संचालक
			श्री विमल पाण्डेय	सर्वसाधारण शेयरधनी
			डा. भूपेन्द्र बहादुर खडका	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री संजिव ढकाल	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री कुञ्जा राज थापा	स्वतन्त्र संचालक
५.	गोर्खाज फाईनान्स लिमिटेड डिल्लीबजार, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री गौरव बुढाथोकी	अध्यक्ष
			श्री प्रेमबहादुर खापुङ	संचालक
			श्री देकिन्दर कुमार राई	संचालक
			श्री कर्णबहादुर राई	संचालक
			श्री प्रद्युमन भट्टराई	स्वतन्त्र संचालक
			श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री रेशु अग्रवाल	सर्वसाधारण शेयरधनी
६.	ज्योति विकास बैंक कमलादी, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री हरि प्रसाद	अध्यक्ष
			श्री सन्तोष अधिकारी	संचालक
			श्री हरिचन्द्र खड्का	संचालक
			श्री नरेशराज आचार्य	संचालक
			श्री ध्रुव कोइराला	संचालक
			श्रीमती मना महर्जन	संचालक
			श्री सुरेन्द्र बहादुर नेपाली	संचालक

७.	पोखरा फाइनान्स लि.	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री भुवनसिंह गुरुङ	अध्यक्ष
			डा. दिपेन्द्र कुमार गौतम	सर्वसाधारण शेयरधनी
			मेजर प्रेमबहादुर थापा	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री कृष्ण बहादुर गुरुङ	सर्वसाधारण शेयरधनी
			श्री रेशमलाल पौडेल	संचालक
			श्री शेभा गुरुङ	संचालक
			श्री विष्णुहरि तिमिल्सिना	स्वतन्त्र संचालक
			श्री निर्मल कुमार कार्की	कानुनी सल्लाहकार
८.	युनिहोम ईन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि कुसुन्ती, ललितपुर	लगानी व्यवसाय	श्री सरस्वती कार्की गिरी	संचालक
			श्री दीपेन्द्र कार्की	संचालक
			श्री सगुन शाक्य	संचालक
९.	सिद्धार्थ बैंक लिमिटेड हात्तिसार, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री मनोज कुमार केडिया	अध्यक्ष
			श्री नरेन्द्र कुमार अग्रवाल	संचालक
			श्री राहुल अग्रवाल	संचालक
			श्री दिनेश शंकर पालिखे	संचालक
			श्री अंकित केडिया	संचालक
			श्रीमती मिना कुमारी सैन्जु	संचालक
१०.	कामना सेवा विकास बैंक लिमिटेड ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं	बैंकिङ्ग व्यवसाय	श्री सुदीप आचार्य	अध्यक्ष
			श्री भिम प्रसाद तुलाचन	संचालक
			श्री चतुरखर अधिकारी	संचालक
			श्री देवकृष्ण काफ्ले	संचालक
			श्री विश्वेश्वर सुवेदी	संचालक
			श्री बलराम बराल	संचालक
			श्री सिता घिमिरे	स्वतन्त्र संचालक
११.	क्यालिवर ईन्भेष्टमेन्ट प्रा.लि	लगानी व्यवसाय	श्री जयन्द्र श्रेष्ठ	अध्यक्ष
			श्री मोहन बहादुर बस्नेत	प्रवन्ध निर्देशक
			श्री उत्तम अर्याल	सदस्य
			श्री शुकदेव घिमेरे	सदस्य
			श्री श्यामराज पौडेल	सदस्य
			श्री विनोद चन्द्र कर्माचार्य	सदस्य
			श्री जयन्द्र श्रेष्ठ	आमन्त्रित सदस्य

(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 एल पी भानु शर्मा	एपेक्स कलेज प्रा.लि., वानेश्वर, काठमाण्डौ ।
२.	श्री दिनेश थकाली	प्रभु बैंक लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।
३.	श्री भुपिन्द्र खत्री	पुवाखोला हाईड्रोपावर कम्पनी लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।
४.	श्री रवीन्द्र ढकाल	प्रभु बैंक लिमिटेड, बबरमहल, काठमाण्डौ ।
५.	श्रीमति ज्योति शेरचन	Quest Inernational Collage ग्वार्को, ललितपुर ।
६.	श्री भरत सिंह थापा	त्रिभुवन विश्वविद्यालय, कीर्तिपुर, काठमाण्डौ ।
७.	श्री नरेशजंग थापा	Lincoln Collage सामाखुसी, काठमाण्डौ ।

(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 ब्यक्ति 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 भत्ताः 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 ।

सि.नं	संचालकको नाम	पद	भत्ता (आ.व. २०७८/७९)	कैफियत
१.	श्री एल.पि. भानु शर्मा	अध्यक्ष	१,७८,०००	
२.	श्री दिनेश थकाली	प्रबन्ध संचालक	३,२२,०००	
३.	श्री भूपिन्द्र खत्री	संचालक	१,९४,०००	
४.	श्री रवीन्द्र ढकाल	संचालक	२०,०००	२ वटा बैठक भत्ता वापत
५.	श्री ज्योती शेरचन	स्वतन्त्र संचालक	१५४,०००	
६.	श्री भरत सिंह थापा	स्वतन्त्र संचालक	१६२,०००	
७.	श्री नरेश जंङ्ग थापा	स्वतन्त्र संचालक	१७८,०००	

६.६ योजना व्यवस्थापकको कर्मचारी सम्बन्धी जानकारी :

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

सि. नं.	कर्मचारीको नाम	पद	उमेर	राष्ट्रियता	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१.	श्री दिनेश थकाली	प्रबन्ध संचालक	४१	नेपाली	सि.ए, एम.बि.एस, एल.एल.बी.	*विभिन्न अडिट फर्ममा ४ बर्षको कार्य अनुभव, *अध्यापन क्षेत्रमा १ बर्षको कार्य अनुभव, *२०६६ जेठ देखि २०७५ श्रावण सम्म सांग्रिला डेभलपमेण्ट बैक लिमिटेडमा ९ बर्ष सेवा गरी निमित्त कार्यकारी प्रमुखको जिम्मेवारीको कार्य अनुभव, *२०७५ भाद्र देखि २०७७ असार सम्म प्रभु बैक लिमिटेडको प्रमुख संचालन अधिकृत रुपमा कार्य गरेको अनुभव, *२०७७ असार देखि हाल सम्म प्रभु क्यापिटल लिमिटेडको प्रबन्ध संचालक
२.	श्री बासु थपलिया	प्रमुख व्यापार अधिकृत/कम्पनी सचिव	३६	नेपाली	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 दुर्गा नन्द झा	प्रमुख लगानी अधिकृत	३१	नेपाली	एमबिए, सिएफए, एफआरएम	*KPMG Global Service, Gurugram, Haryana मा २ बर्षको कार्य अनुभव, *Mercer Consulting India Pvt.Ltd मा २.८ बर्षको कार्य अनुभव *Infosys Ltd, Gurugram, Haryana मा १ बर्षको कार्य अनुभव, *Lares Softech Pvt.Ltd मा २.५ बर्षको कार्य अनुभव, २०७७ असोज देखि प्रभु क्यापिटल लिमिटेडमा आबद्ध ।
४.	श्री अनिश श्रेष्ठ	प्रमुख वित्त अधिकृत	३५	नेपाली	एफसिसिए, एमबिएस	* ७ बर्षको Audit, Account and Financial Management को अनुभव *३ बर्ष केयर नेपाल (INGO) को कार्य अनुभव
५.	श्री भवन कर्मचार्य	प्रमुख-लगानी	३२	नेपाली	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 आबद्ध ।
६.	श्रीमती बसन्ता उपाध्याय	प्रमुख-संचालन	३६	नेपाली	बिबिएस	*पूँजी बजारको क्षेत्रमा १२ बर्षको कार्य अनुभव

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

सि.नं.	कर्मचारीको नाम	पद	भत्ता (आ.व. २०७८/७९)	कैफियत
१	श्री दिनेश थकाली	प्रबन्ध संचालक	३,२२,०००	तलब भत्ता प्रभु बैक लिमिटेड प्रदान गरी बैठक भत्ता प्रभु क्यापिटल लिमिटेडबाट प्रदान ।
२	श्री बासु थपलिया	प्रमुख व्यापार अधिकृत/कम्पनी सचिव	२,९३,१४२.८५	तलब भत्ता प्रभु बैक लिमिटेड प्रदान गरी मासिक भत्ता प्रभु क्यापिटल लिमिटेडबाट प्रदान ।
३	श्री दुर्गा नन्द झा	प्रमुख लगानी अधिकृत	१४,३८,६७७.२१	
४	श्री अनिश श्रेष्ठ	प्रमुख वित्त अधिकृत		
५	श्री भवन कर्माचार्य	प्रमुख-लगानी	१२,७४,७४७.५५	
६	श्रीमती बसन्ता उपाध्याय	प्रमुख-संचालन	११,२८,२६२.३९	

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 *रु. हजारमा*

विवरण	आषाढ ३१, २०७७ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७८ (वास्तविक)	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)
सम्पत्ति			
नगद तथा नगद समान	२९०,९५२,६०७	१४०,१७४,५६६	२६८,४३४,३०८
वित्तीय लगानि सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा	५३६,७९५,११४	१,१४८,८०७,८३३	५३२,१३५,७८३
वित्तीय लगानि सम्पत्ति अन्य व्यापक आय मार्फत Fair Value मा		१७६,६१९,१००	२२६,२६१,१००
वित्तीय लगानि सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा	१८२,०३५,३९६	३१७,५००,०००	८२,५००,०००
अन्य वित्तीय सम्पत्ति	४४,७५३,९४५	७०,७१२,९८२	६८,९१६,०५५
अन्य सम्पत्ति	२,११०,१३२	४,५६५,५६१	५,९९९,२६३
प्रोपर्टी प्लान्ट र उपकरण	५,४१९,५५७	५,४२३,४१५	६३,०७५,०८२
अमूर्त सम्पत्ति	२५,२८५,७१५	२६,३६६,७८४	२७,५६८,५२५
अग्रीम/चालु कर सम्पत्ति	७,०७५,५७७	१३२,२८२,०४४	३७,२१८,४६२
स्थगन कर सम्पत्ति	७०८,०४१		३८,०९७,७७३
जम्मा सम्पत्ति	**१,०९५,१९६,०८२**	**२,०२२,४५२,२८३**	**१,३५०,२०६,३५१**
दायित्व			
सर्वसाधारण तर्फका दायित्वहरु	९३,२३३,३४९	१८,०१६,७१७	८४,३९६,३१८
अन्य वित्तीय दायित्वहरु	१४३,८०९,६११	२९२,९९६,३३९	३०,२२३,२७४
अन्य दायित्वहरु	६,४५५,६०१	१७६,७६२,८९४	५४,१९८,६७२
चालु कर दायित्व	१०,०९६,७७१	१२०,१९७,८२३	८८,७१७,१४१
स्थगन कर दायित्व		८७१४०२२५	-
अन्य व्यवस्थाहरु	२,६८८,७९०	३३३,६२६	२,३२४,३८६
जम्मा दायित्व	**२५६,२८४,१२१**	**६९५,४४७,६२६**	**२५९,८५९,७९१**
पूँजी			
शेयर पूँजी	८१७,०७०,४००	८१७,०७०,४००	१,०००,०००,०००
शेयर प्रिमियम		-	-
सञ्चित मुनाफा	२१,७८१,५६१	५०९,९३४,२५८	९०,३४६,५६०
जम्मा पूँजी	**८३८,८५१,९६१**	**१,३२७,००४,६५८**	**१,०९०,३४६,५६०**
कुल पूँजी तथा दायित्व	**१,०९५,१३५,०८२**	**२,०२२,४५२,२८३**	**१,३५०,२०६,३५१**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब *रु. हजारमा*

विवरण	आषाढ ३१, २०७७ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७८ (वास्तविक)	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)
आम्दानी			
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	११,२६५,०१८	७४,२९९,१२७	१३६,०९१,४७३
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	-	२७८२४३७	२१,८६६,९३४
व्याज आम्दानी	८,२५५,७२७	२०,८१९,९८१	२६,२५६,३०४
अन्य आम्दानी	२,५११,४७५	५५,८३९,६५५	३९,३३५,४१६
कारोबारका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ/(नोक्सान)	१३,६२४,६०३	७४६,८६४,३०८	(२१२,५७६,७६०)
जम्मा आम्दानी	**३५,६५६,८२३**	**९००,६०५,५०८**	**१०,९७३,३६७**
खर्च			
कर्मचारी खर्च (कर्मचारी बोनस सहित)	(१३,२६०,२४६)	(९९,४५२,७२०)	(२७,४२३,२६५)
व्याज खर्च	(११,१५६)	(१४,६३७)	(४,३९२,७७७)
ह्रास कट्टी खर्च	(१,७८४,९४५)	(१,८९५,७९८)	(७,६२३,६४०)
अपलेखन खर्च	(२७७,९२६)	(६७४,५०६)	(१,११०,४४७)
अन्य संचालन खर्च	(१०,२७२,४४८)	(१०२,०५१,१६२)	(९७,७६२,३८७)
जम्मा खर्च	**(२५,७११,७२०)**	**(२०४,०८८,८२३)**	**(१३८,३१२,५१६)**
आयकर अघिको नाफा	**९,९४५,१०३**	**६९६,५१६,६८५**	**(१२७,३३९,१४९)**
आयकर (खर्च)/ आम्दानी	१२,२३७,११०	२०८,०४६,०८९	३५,९३४,७४५
वर्षको लागि नाफा	**२२,१८२,२१३**	**४८८,४७०,५९६**	**(९१,४०४,४०४)**
अन्य विस्तृत आय र व्यय			
बिक्रीका लागि उपलब्ध लगानीमा खूद लाभ	२२१८२७५१	४८८,४७०,५९६	(९१,४०४,४०४)
परिभाषित लाभ योजनामा (Actuarial Gain/Loss)	(४००,६६०)	(३१७,८९९)	(१,९५३,७०८)
जम्मा अन्य विस्तृत आय र व्यय	**(४००,६६०)**	**(३१७,८९९)**	**(१,९५३,७०८)**
अन्य विस्तृत आय र व्यय कर खर्च	१२०,१९८	९५,३७०	५८६,११२
वर्षको लागि अन्य विस्तृत आय	**(२८०,४६२)**	**(२२२,५२९)**	**(१,३६७,५९६)**
जम्मा विस्तृत आय र व्यय	**२१,९०१,७५१**	**४८८,२४८,०६७**	**(९२,७७२,०००)**

ग . नगद प्रवाह विवरण ***रु. हजारमा***

विवरण	आषाढ ३१, २०७७ (वास्तविक)	आषाढ ३१, २०७८ (वास्तविक)	आषाढ ३२, २०७९ (वास्तविक)
क कारोवार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह			
नगद प्राप्ति	**३५,६५६,८२३**	**६०७,०४४,२८१**	**३५,९७४,८६८**
मर्चेन्ट बैंकिङ्ग सेवाबाट आम्दानी	११,२६५,०१८	७४,२९९,१२७	१३६,०९१,४७३
सामूहिक लगानी कोष सेवाबाट आम्दानी	-	२७२,४३७	२१,८६६,९३४
व्याज आम्दानी	८,२५५,७२७	२०,८१९,९८१	२६,२५६,३०४
अन्य आम्दानी	१६,१३६,०७८	५०९,१४२,७३६	(१४८,२३९,८४४
नगद खर्च	**(११,५६५,६२६)**	**(३०५,५८४,७५२)**	**(६७,१८३,९५४)**
कर्मचारी खर्च	(१३,६४२,६८५)	(२२,३७९,८७८)	(२८,७९०,८६२
व्याज खर्च	(१०,०४३,८९६)	(७५,१४४,१४८)	(६९,९३५,०६०)
अन्य संचालन खर्च	(११६,१५६)	(१४,६३७)	(४,३९२,७७७)
आयकर (खर्च)/आम्दानी	१२,२३७,११०	(२०८,०४६,०८९)	(३५,९३४,७४५)
कार्यशील पूंजी हेरफेर अघिको नगद प्रवाह	**२४,०९१,१९७**	**३०१,४५९,५२९**	**(३१,२०९,०८७**
चालू सम्पत्ति कमी/(वृद्धि)	**(१७९,७७५,३६६)**	**(७८३,४४८,०८८)**	**८३४,३५७,५८३**
वित्तीय लगानि सम्पत्ति नाफा वा नोक्सान मार्फत Fair Value मा कमी/(वृद्धि)	(७७,९२०,१४९)	(३६६,३९१,०९६)	५९१,६७०,५४९
वित्तीय लगानि सम्पत्ति अन्य व्यापक आय मार्फत Fair Value मा कमी/(वृद्धि)	-	(१७६,६१९,१००)	(४९,६४२,०००)
वित्तीय लगानि सम्पत्ति परिशोधित मूल्यमा कमी/(वृद्धि)	(८५,९९२,४००)	(८७,५२५,०००)	२३५,०००,०००
अन्य वित्तीय सम्पत्ति कमी/(वृद्धि)	(५२,३८६,५३२)	(२५,९५९,०३७)	१,७९६,९२६
अन्य सम्पत्ति कमी/(वृद्धि)	३६,५२३,७१५	(१२६,९५३,८५५)	५५,५३२,१०७
चालू दायित्व (कमी)/वृद्धि	**९,६७५,५६३**	**३३२,२९५,८५५**	**(४९७,१४४,२६५)**
सर्वसाधारण तर्फका दायित्वहरु (कमी)/वृद्धि	(३०,३४२,७९१)	(७५,२१६,६३१)	६६,३७९,६०१
अन्य वित्तीय दायित्वहरु (कमी)/वृद्धि	३९,७९९,५६९	११९,७०९,४११	(३२४,३२९,४९५)
अन्य दायित्वहरु (कमी)/वृद्धि	(७५३,१८६)	९२,९१६,५५०	(१२२,५६४,२२२)
चालु कर दायित्व (कमी)/वृद्धि	-	११०,१०१,०५२	(३१,४८०,६८२)
स्थगन कर दायित्व (कमी)/वृद्धि	-	८७,१४०,२२५	(८७,१४०,२२५)
अन्य व्यवस्थाहरु (कमी)/वृद्धि	९७१,९७०	(२,३५५,१६४)	१,९९०,७५९
ख लगानी कारोवारबाट नगद प्रवाह	**(६०३,७०८)**	**(१,०८४,९२७)**	**(५८,८५३,४०८)**
मूर्त /अमूर्त सम्पत्ति (खरिद)/बिक्री	(६०३,७०८)	-	(५८,८५३,४०८)
ग वित्तीय कारोवारबाट नगद प्रवाह	**३०७,१४३,०८२**	-	**(११८,८९१,०८३)**
शेयर पूँजीमा (कमी)/वृद्धि	३०७,२६८,२००	-	१८२,९२९,६००
शेयर प्रिमियम	-	-	-
लाभांश वितरण	-	-	(३२६,८१५,६९७
लाभांश कर	(२४१,२७४)	-	-
ऋणमा (कमी)/वृद्धि	११६,१५६	-	२४,९९५,०१४
नगद तथा नगद समानको खुद (कमी)/वृद्धि	**१५०,५३०,७६६**	**(१५०,७७८,०४३)**	**१२८,२५९,७४०**
नगद तथा नगद समानको शुरु मौज्दात	**१४०,४२१,८३८**	**२९०,९५२,६०७**	**१४०,१७४,५६६**
नगद तथा नगद समानको अन्तिम मौज्दात	**२९०,९५२,६०७**	**१४०,१७४,५६६**	**२६८,४३४,३०८**

६.८ योजना व्यवस्थापकको लेखा नीतिसम्बन्धी व्यवस्था :

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

६.९ योजना व्यवस्थापकको लेखापरीक्षकको नाम तथा ठेगाना :

श्री आर्चाय सुमन चार्टड एकाउण्टेण्टस्, काठमाण्डौलाई आ. व. २०७८/७९ 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 अन्तरगत 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 मूल्य (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)	१२.२३	
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)	१३.२२	
वास्तविक खुद सम्पत्ति मूल्य रु. (NAV)	९.८२	

लाभांश वितरण सम्बन्धी विवरण: लाभांश वितरण नगरिएको ।

मासिक खुद सम्पत्ति मूल्य (NAV) तथा बजार मूल्य सम्बन्धी विवरण देहाय बमोजिम रहेको छः प्रभु सेलेक्ट फण्डः

ग . नगद प्रवाह विवरण *रु. हजारमा*

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
	चैत	१०.२३	९.००
	वैशाख	१०.१८	८.९१
	जेठ	९.६९	८.०६
	अषाढ	९.८२	९.६१
२०७९/०८०	श्रावण	९.८९	८.१८
	भाद्र	९.७२	७.७५
	आश्विन	९.७४	७.६६
	कार्त्तिक	९.८३	७.६९
	मंसिर	९.८४	७.७६

६.१२ योजना व्यवस्थापकको रेटिङ्ग गरेको भए रेटिङ्ग गर्ने कम्पनी तथा रेटिङ्ग सङ्केत: CARE Nepal Limited ले " [CARE-NP AMC Quality 3 (AMC 3)] रेटिङ्ग मिति २०२२/०१/२५ मा प्रदान गरी मिति २०२३/०१/१३ 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:

क्र.स	नाम	ठेगाना	उमेर	शैक्षिक योग्यता
१	श्री योगेन्द गौचन	का.म.न.पा. १४, बल्खु, काठमाण्डौं ।	५९	एम.बि.ए
२	श्री सविन विक्रम पन्त	ल.म.न.पा. वडा नं. २, झम्सिखेल ललितपुर ।	४८	एम.बी.ए
३	श्री अर्जुनलाल राजवंशी	का.म.न.पा.वडा नं. ३१, शान्तिनगर, काठमाण्डौं ।	६४	एम.ए
४	श्री मदन कुमार निरौला	का.म.न.पा.वडा नं. ४, सुकेधारा, काठमाण्डौं ।	४८	एफ.सि.ए
५	श्री नारायण देशार	ल.म.न.पा. वडा नं. ११, चापागाँऊ, ललितपुर ।	३०	ईएमबीए

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

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

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 बाभिने 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) सम्भौताको अवधि करार गरेको मितिबाट दुई वर्ष सम्म रहने छ र तत्पश्चात् दुबै पक्षको आपसी सहमतिमा पून:सम्भौता गर्न सकिने छ ।

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

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

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

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

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

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

८. योजना सम्बन्धी जानकारी: प्रभु स्मार्ट फण्ड एक डाइभरसिफाईड इक्विटी फण्ड हो । सूचिकृत कम्पनीहरुमध्ये उत्कृष्ट प्रतिफल दिने कम्पनीहरुमा लगानी गर्ने उद्देश्य रहेको यस फण्डले बजारको वर्तमान अवस्था अध्ययन गरी तथा भविष्यमा हुन सक्ने परिस्थितिलाई मध्यनजर गरी आफ्नो पोर्टफोलियोको संरचना (Portfolio Mix) डाइन्यामीक रुपमा परिवर्तन गरी बजारबाट उच्च प्रतिफल आर्जन गर्ने तथा नेप्से परिसूचक भन्दा बढी प्रतिफल प्रदान गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

८.१. योजना सम्बन्धी विवरण:

(क)	योजनाको नाम	: "प्रभु स्मार्ट फण्ड" (Prabhu Smart Fund)
(ख)	योजनाको प्रकार	: बन्दमुखी (Close-ended)
(ग)	योजनाको आकार	: रु. ८०,००,००,०००/- (असी करोड) ।
(घ)	निष्काशन गर्न लागिएको इकाई संख्या	: ८,००,००,००० (आठ करोड) ।
(ङ)	प्रति इकाई मूल्य	: रु.१०/- (अक्षेरुपी दश मात्र) ।
(च)	न्यूनतम बिक्री हुनुपर्ने इकाई संख्या	: ४,००,००,००० (चार करोड) । सामुहिक लगानी कोष निर्देशिका, २०६९ उपदफा (२) बमोजिमको न्यूनतम संख्यामा ईकाई बिक्री नभएमा उक्त योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गर्न भुक्तानी प्रकृया शुरु गरिनेछ ।
(छ)	अधिकतम सकारिने इकाई संख्या	: १०,००,००,००० (दश करोड) ।
(ज)	योजनाको अवधि	: १० वर्ष ।
(झ)	योजना परिपक्व हुने मिति	: योजनाको इकाई बाँडफाँट गरेको मितिले १० वर्ष ।
(ञ)	सूचीकरण तथा दोस्रो बजारमा कारोवार व्यवस्था	: योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरिनेछ ।
(ट)	इकाई दर्ता तथा हस्तान्तरण गर्ने डिपोजिटरी	: प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौ ।
(ठ)	लगानी गर्ने मुख्य क्षेत्रहरु	: नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण भएको शेयरहरु मध्ये बजारको विश्लेषण गरी छनोट गरेका कम्पनीहरु र नेपाल धितोपत्र बोर्डले लगानी गर्नहुने तोकेको अन्य क्षेत्र ।

८.२. योजनाको उद्देश्य:

योजनाले इकाई बिक्रीबाट संकलित रकम योजना व्यवस्थापकले दक्षतापूर्वक सामूहिक लागनी 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 व्यवस्था बमोजिम लगानीको सीमा पालना गरिनेछ ।

(क) कुनै एक संगठित संस्थाको साधारण शेयरमा त्यस्तो संस्थाको कुल चुक्ता पूँजीको दश प्रतिशत भन्दा वढि नहुने गरी, तर संगठित संस्थाको कूल साधारण शेयरमा योजनाको आकारको कम्तीमा बीस 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 राम्रोप्रतिफल देखिएमा कुनै एक क्षेत्रकोलगानीलाई अन्य क्षेत्रमा सार्न सकिनेछ । तरलता प्रदान गर्ने उद्देश्यले व्यवस्था गरिएको वा लगानी भैनसकेको अवस्थामा रहेकोरकमलाई लगानीकर्ताको हित तथा जोखिम अवस्थालाई मध्येनजर गरी कम्तिमा राष्ट्रियस्तरका बैंक वित्तियसंस्थामा सकेसम्म बढी व्याज आउने गरी चल्ति खाताकै प्रकृति रहेका तर व्याज समेत प्राप्त गर्न सकिने कल एकाउण्टमा राख्नेव्यवस्था गरिनेछ ।

अनुमानित सम्पत्तिको विनियोजन

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.	संगठित संस्थाले निष्काशन गरेको अग्राधिकार शेयर वा डिबेञ्चर	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 हरेक निष्काशन गरिने योजनाहरुको पोर्टफोलियो निर्माणको जिम्मेवारी छुट्टाछुट्टै योजना अधिकृतलाई तोकिनेछ । 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*

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
सम्पत्ति										
लगानी	४३२,०००	६१८,८००	६८५,४०६	७२२,०७८	७६४,२९४	८४४,६३५	९६५,४५०	१,१३३,४०६	१,१४७,१६३	९४४,०९७
बैंकमा मुद्दती	२१२,०००	२३३,११३	३०७,२४७	३७३,२५८	४३४,९३६	४७६,३६४	४९४,५५९	४९६,७२६	५५४,३७७	६०८,३२५
बैंकमा कल निक्षेप	२०६,०००	८५,५३१	४७,१०७	५२,२५३	५७,६६६	६३,१५९	६९,५५४	७६,९५६	१७१,६६९	४७०,६४४
जम्मा सम्पत्ति	**८५०,०००**	**९३७,४४४**	**१,०३९,८५९**	**१,१४७,५८९**	**१,२५६,८९७**	**१,३८४,१५८**	**१,५२९,५६३**	**१,७०७,०८८**	**१,८७३,२०९**	**२,०२३,०६६**
दायित्व										
इकाई पूँजी	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००	८००,०००
जगेडा तथा कोष	४६,१९२	५३,२४४	१५५,२००	२४६,४४८	३५५,२६६	४८१,९५७	६२६,७११	८०३,४४१	९६८,८१७	१,११८,००२
लाभाँश प्राभदान	०	८०,०००	८०,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००
चालु दायित्व										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३१७३	३५००	३८८२	४२८४	४६९२	५१६८	५७१०	६३७३	६९९३	७५५३
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	२१२	२३४	२५९	२८६	३१३	३४५	३८१	४२५	४६६	५०४
डिपोजिटरी शुल्क	४२३	४६७	५१८	५७१	६२६	६८९	७६२	८५०	९३३	१००७
जम्मा दायित्व	**८५०,०००**	**९३७,४४४**	**१,०३९,८५९**	**१,१४७,५८९**	**१,२५६,८९७**	**१,३८४,१५८**	**१,५२९,५६३**	**१,७०७,०८८**	**१,८७३,२०९**	**२,०२३,०६६**

ख. नाफा नोक्सान हिसाब — *रु. हजारमा*

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
आम्दानी										
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपबाट प्राप्त व्याज बाहेकको)	१२,०००	२०,६१३	२६,०१४	३०,१०४	३३,२८०	३६,४५०	३७,७८८	३७,८५७	४२,२५०	४६,३६२
नगद लाभांश	२,०००	५,५२५	७,६१७	४,८३५	३,४४३	३,७७१	६,४३६	१२,४२८	१५,३६४	४,२१५
धितोपत्र खरिद बिक्री गर्दा हुने नाफा र (नोक्सान)	५१,६१५	७६,१६८	१६६,६२७	१७२,४६१	१९०,१२०	२०६,६७९	२२३,२३२	२५१,८१५	२३४,१९७	२२२,२२२
व्याज आम्दानी (कल निक्षेपमा)	१,५००	२,१२५	९३७	१,०४०	१,१४८	१,२५७	१,३८४	१,९१२	३,८४१	९,३६६
जम्मा आम्दानी (क)	**६७,११५**	**१०४,४३०**	**२०१,१९५**	**२०८,४४०**	**२२७,९९१**	**२४८,१५६**	**२६८,८४०**	**३०४,०११**	**२९५,६५२**	**२८२,१६५**
खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१२,६९३	१३,९९९	१५,५२९	१७,१३७	१८,७६९	२०,६७०	२२,८४१	२५,४९२	२७,९७३	३०,२११
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	८४७	९३४	१,०३६	१,१४३	१,२५२	१,३७८	१,५२३	१,७००	१,८६५	२,०१५
डिपोजिटरी शुल्क	१,६९३	१,८६७	२,०७१	२,२८५	२,५०३	२,७५६	३,०४६	३,३९९	३,७३०	४,०२९
लेखापरिक्षण शुल्क	८५	९०	९५	१००	१०५	१११	११७	१२३	१३०	१३७
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२३५	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
योजना दर्ता शुल्क (०.१०%)	८००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सूचना तथा विज्ञापन	२५०	२६३	२७७	२९१	३००	३००	३००	३००	३००	३००
कानूनी शुल्क *	५०	५५	६१	६७	७४	८१	८९	९८	१०७	११८
निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्ध शुल्क	१,२००	-	-	-	-	-	-	-	-	-
निष्काशन सम्बन्धि अन्य खर्च	३,०७१	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा खर्च (ख)	**२०,९२४**	**१७,३७८**	**१९,२३९**	**२१,१९३**	**२३,१७३**	**२५,४६६**	**२८,०८६**	**३१,२८२**	**३४,२७५**	**३६,९८०**
सञ्चालन नाफा (नोक्सान) ग. (क-ख)	**४६,१९२**	**८७,०५२**	**१८१,९५७**	**१८७,२४७**	**२०४,८१८**	**२२२,६९१**	**२४०,७५४**	**२७२,७३०**	**२६१,३७७**	**२४५,१८५**
आयकर व्यवस्था (घ)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
नाफा/(नोक्सान) ङ.(ग-घ)	**४६,१९२**	**८७,०५२**	**१८१,९५७**	**१८७,२४७**	**२०४,८१८**	**२२२,६९१**	**२४०,७५४**	**२७२,७३०**	**२६१,३७७**	**२४५,१८५**
नगद लाभांश (च)	-	८०,०००	८०,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००	९६,०००
(सञ्चित नाफा/(नोक्सान) (छ) (ङ-च)	**४६,१९२**	**५३,२४४**	**१५५,२००**	**२४६,४४८**	**३५५,२६६**	**४८१,९५७**	**६२६,७११**	**८०३,४४१**	**९६८,८१७**	**१,११८,००२**
अनुमानित नगद लाभांश	०.०%	१०.०%	१०.०%	१२.०%	१२.०%	१२.०%	१२.०%	१२.०%	१२.०%	१२.०%

**कानुनी विषयमा राय सुझाव आवश्यकता रहेमा ।*

ग. नगद प्रवाहको विवरण *रु. हजारमा*

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
क. कारोबार सञ्चालनबाट नगद प्रवाह										
यस बर्षको सञ्चालन नाफा(नोक्सान)	४६,१९२	८७,०५२	१८१,९५७	१८७,२४७	२०४,८१८	२२२,६९१	२४०,७५४	२७२,७३०	२६१,३७७	२४५,१८५
समायोजनको लागि										
बृद्धि/(कमि) दायित्वमा	३,८०८	३९२	४५९	४८२	४९०	५७०	६५२	७९५	७४४	६७२
(बृद्धि)/कमि सम्पत्तिमा	(२०६,०००)	१२०,४६९	३८,४२५	(५,१४६)	(५,४१३)	(५,४९३)	(६,३९५)	(७,४०२)	(९४,७१३)	(२९८,९७५)
खुद नगद प्रवाह कारोबार सञ्चालन बाट	**(१५६,०००)**	**२०७,९१३**	**२२०,८४०**	**१८२,५८३**	**१९९,८९४**	**२१७,७६८**	**२३५,०११**	**२६६,१२३**	**१६७,४०८**	**(५३,११८)**
ख. लगानी कारोबार बाट नगद प्रवाह	**(४३२,०००)**	**(१८६,८००)**	**(६६,७०६)**	**(३६,५७३)**	**(४२,२१६)**	**(८०,३४०)**	**(१२०,८१५)**	**(१६७,९५७)**	**(१३,७५७)**	**२०३,०६६**
खुद नगद प्रवाह लगानी सञ्चालन बाट	**(४३२,०००)**	**(१८६,८००)**	**(६६,७०६)**	**(३६,५७३)**	**(४२,२१६)**	**(८०,३४०)**	**(१२०,८१५)**	**(१६७,९५७)**	**(१३,७५७)**	**२०३,०६६**
ग. वित्तिय कारोबार बाट नगद प्रवाह										
बृद्धि/(कमि) इकाइ पूँजीमा	८००,०००	०	०	०	०	०	०	०	०	०
यस बर्षको नगद लाभांश वितरण	०	०	(८०,०००)	(८०,०००	(९६,०००	(९६,०००	(९६,०००	(९६,०००	(९६,०००	(९६,०००
खुद नगद प्रवाह वित्तिय कारोबार बाट	८००,०००	०	(८०,०००)	(८०,०००)	(९६,०००)	(९६,०००)	(९६,०००)	(९६,०००)	(९६,०००)	(९६,०००)
नगद तथा नगद समान मा रहेको खुद (घट)/बढ	२१२,०००	२१,११३	७४,१३५	६६,०१०	६१,६७९	४१,४२८	१८,१९६	२,१६६	५७,६५१	५३,९४८
नगद तथा नगद समानमा रहेको शुरुवाती मौज्दात	०	२१२,०००	२३३,११३	३०७,२४७	३७३,२५८	४३४,९३६	४७६,३६४	४९४,५५९	४९६,७२६	५५४,३७७
नगद तथा नगद समानमा रहेको अन्तिम मौज्दात	**२१२,०००**	**२३३,११३**	**३०७,२४७**	**३७३,२५८**	**४३४,९३६**	**४७६,३६४**	**४९४,५५९**	**४९६,७२६**	**५५४,३७७**	**६०८,३२५**

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

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
धित्तोपत्र तथा डिबेञ्चरमा लगानी	४३२,०००	६१८,८००	६८५,५०६	७२२,०७८	७६४,२९४	८४४,६३५	९६५,४५०	१,१३३,४०६	१,१४७,१६३	९४४,०९७
बैंकमा मुद्दती	२१२,०००	२३३,११३	३०७,२४७	३७३,२५८	४३४,९३६	४७६,३६४	४९४,५५९	४९६,७२६	५५४,३७७	६०८,३२५
चालु सम्पत्ति (कल निक्षेप)	२०६,०००	८५,५३१	४७,१०७	५२,२५३	५७,६६६	६३,१५९	६९,५५४	७६,९५६	१७१,६६९	४७०,६४४
जम्मा सम्पत्ति	**८५०,०००**	**९३७,४४४**	**१,०३९,८५९**	**१,१४७,५८९**	**१,२५६,८९७**	**१,३८४,१५८**	**१,५२९,५६३**	**१,७०७,०८८**	**१,८७३,२०९**	**२,०२३,०६६**
चालु दायित्व										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	३,१७३	३,५००	३,८८२	४,२८४	४,६९२	५,१६८	५,७१०	६,३७३	६,९९३	७,५५३
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	२१२	२३४	२५९	२८६	३१३	३४५	३८१	४२५	४६६	५०४
डिपोजिटरी शुल्क	४२३	४६७	५१८	५७१	६२६	६८९	७६२	८५०	९३३	१,००७
जम्मा चालु दायित्व	**३,८०८**	**४,२००**	**४,६५९**	**५,१४१**	**५,६३१**	**६,२०१**	**६,८५३**	**७,६४८**	**८,३९२**	**९,०६४**
खुद सम्पत्ति मूल्य	**८४६,१९२**	**९३३,२४४**	**१,०३५,२००**	**१,१४२,४४८**	**१,२५१,२६६**	**१,३७७,९५७**	**१,५२२,७११**	**१,६९९,४४१**	**१,८६४,८१७**	**२,०१४,००२**
कुल इकाई संख्या	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**	**८०,०००**
प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**१०.५८**	**११.६७**	**१२.९४**	**१४.२८**	**१५.६४**	**१७.२२**	**१९.०३**	**२१.२४**	**२३.३१**	**२५.१८**
बृद्धि प्रतिशत प्रति इकाई खुद सम्पत्ति मुल्य	**५.८%**	**१०.३%**	**१०.९%**	**१०.४%**	**९.५%**	**१०.१%**	**१०.५%**	**११.६%**	**९.७%**	**८.०%**
लाभांश (यस बर्ष वितरण)	**०.०%**	**१०.०%**	**१०.०%**	**१२.०%**	**१२.०%**	**१२.०%**	**१२.०%**	**१२.०%**	**१२.०%**	**१२.०%**

ङ . वित्तीय प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. योजनाको सम्पत्तिको बाँडफाँट *रु. हजारमा*

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
१.स्थिर आय हुने क्षेत्र	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%	१५%
२. डिबेन्चर तथा बन्डहरु	१०%	१०%	१५%	१८%	२०%	२०%	१८%	१५%	१५%	१५%
३.साधारण शेयरमा लगानी गर्न छुट्याइएको रकम	५०%	६५%	६५%	६२%	६०%	६०%	६२%	६५%	६०%	४५%
४.माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	२५%	१०%	५%	५%	५%	५%	५%	५%	१०%	२५%
जम्मा	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**	**१००%**

प्रक्षेपणका आधारहरु :

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

२. साधारण शेयरमा लगानी समयको अनुकुल घटीबढी गरिएको छ । साधारण शेयरमा लगानी गर्न छुट्याइएको रकम मध्ये औसत ६० प्रतिशतलाई Tactical Investment को रुपमा लिई प्राविधिक तथा आधारभुत विश्लेषण गरी निरन्तर कारोवारको लागि प्रयोग गरिनेछ र बाँकी ४० प्रतिशत मध्ये २० प्रतिशतलाई Strategic Investment

को रुपमा र २० प्रतिशतलाई निरन्तर आम्दानी हुने गरि लगानी गर्ने अपेक्षा गरिएको छ ।

३. स्थिर आम्दानी (बैंकको मुद्दती निक्षेप) क्षेत्रमा योजनाको अवधिभर १५ प्रतिशत भित्र, सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा
तोकिए अनुसार गरिएको छ ।

४. डिबेन्चर तथा बन्डहरुमा योजनामा सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ मा तोकिए अनुसार २० प्रतिशत सम्म गरिएको छ ।

५. माग तथा अल्प सूचनामा लगानी हुने रकममा लगानी समयको अनुकुल र योजना को समयावधि अनुसार घटीबढी गरिएको छ ।

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) *रु. हजारमा*

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
नियमित खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१२,६९३	१३,९९९	१५,५२९	१७,१३७	१८,७६९	२०,६७०	२२,८४१	२५,४९२	२७,९७३	३०,२११
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	८४७	९३४	१,०३६	१,१४३	१,२५२	१,३७८	१,५२३	१,७००	१,८६५	२,०१५
डिपोजिटरी शुल्क	१,६९३	१,८६७	२,०७१	२,२८५	२,५०३	२,७५६	३,०४६	३,३९९	३,७३०	४,०२९
लेखापरिक्षण शुल्क	८५	९०	९५	१००	१०५	१११	११७	१२३	१३०	१३७
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२३५	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
सूचना तथा विज्ञापन	२५०	२६३	२७७	२९१	३००	३००	३००	३००	३००	३००
कानूनी शुल्क	५०	५५	६१	६७	७४	८१	८९	९८	१०७	११८
कुल खर्च	**१५,८५३**	**१७,३७८**	**१९,२३९**	**२१,१९३**	**२३,१७३**	**२५,४६६**	**२८,०८६**	**३१,२८२**	**३४,२७५**	**३६,९८०**

- योजना दर्ता शुल्क : योजनाको ०.१% वा न्यूनतम ५ लाख मात्र
- निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धक शुल्क : निष्काशित योजनाको ०.१५%
- **नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडमा सूचिकरण शूल्क :**

सूचिकरण निवेदन दस्तुर	इकाई सूचिकरण शुल्क	वार्षिक नविकरण शुल्क	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम
रु. १५,०००/-	रु. १००,०००/-	रु. ५०,०००/-	

-सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडमा सूचिकरण शूल्क :

इकाई दर्ता शुल्क	सफ्टवेयर मर्मत शुल्क (वार्षिक)	वार्षिक नविकरण शुल्क	
सूचिकरण गर्ने समयमा कायम कुल योजनाको ०.०१५% वा न्यूनतम रु.१००,०००/-	रु.२०,०००/-	रु.१००,०००/-	वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम

- **ब्रोकर शुल्क:** कारोबार गरिने धितोपत्र मुल्यको ०.२७% देखी ०.४०% सम्म । वा समय समयमा नियामक निकायले तोके बमोजिम ।
- **लेखापरीक्षण शुल्क:** पहिलो वर्ष रु.९० हजार ४ सय (मुल्य अभिबृद्धि कर बाहेक), ५ वर्षसम्म प्रत्येक २ वर्षमा १०% ले वृद्धि हुने ।
- **नियमित सूचना प्रकाशन शुल्क:** प्रति वर्ष रु.२ लाख ५० हजार मात्र र हरेक वर्ष ५ वर्षसम्म पछिल्लो कायम शुल्कमा ५% ले वृद्धि हुने । वास्तविकतामा सो खर्च फरक पर्न सक्नेछ ।
- **कानुनी परामर्श शुल्क:** पहिलो वर्ष रु.५० हजार मात्र, ५ वर्षसम्म प्रत्येक वर्षमा १०% ले वृद्धि ।

३. प्रक्षेपित प्रतिफल

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
१. स्थिर आय हुने क्षेत्र/ब्याज आम्दानी (मुद्धती)	१०.००%	९.५०%	९.००%	८.५०%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%	८.००%
२. बण्ड तथा डिबेन्चर	१०.५०%	१०.००%	९.५०%	९.००%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%	८.५०%
३. नगद लाभाँश	०.५०%	१.००%	१.२५%	०.७५%	०.५०%	०.५०%	०.७५%	१.२५%	१.५०%	१.५०%
४. ब्याज आम्दानी माग तथा अल्प सूचनामा प्राप्त हुने रकम	३.००%	२.५०%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.००%	२.५०%	२.२५%	२.२५%
५. धित्तोपत्र बाट प्राप्त भइसकेको आम्दानी	२.४०%	३.६०%	३.७५%	३.६०%	३.३०%	३.६०%	३.७५%	४.२०%	३.६०%	३.६०%
६. धित्तोपत्र बाट प्राप्त भइनसकेको आम्दानी	५.६०%	८.४०%	८.७५%	८.४०%	७.७०%	८.४०%	८.७५%	९.८०%	८.४०%	८.४०%
७.जम्मा आम्दानी	**८.००%**	**१२.००%**	**१२.५०%**	**१२.००%**	**११.००%**	**१२.००%**	**१२.५०%**	**१४.००%**	**१२.००%**	**१२.००%**

माथि उल्लेखित प्रक्षेपित विवरणहरु योजना व्यवस्थामक कम्पनी श्री प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौले तयार गरेको हो । सोको पुनरावलोकन श्री एमजीएस एसोसिएट्स चार्टड एकाउण्टेण्ट सि.ए. ध्रुब अधिकारीज्यूले गर्नु भएको हो ।

प्रक्षेपणका आधारहरु :

१. उल्लेखित लगानीको प्रतिशत सामूहिक लगानी कोष नियमावली तथा निर्देशिकामा तोकिए अनुसार उल्लेख गरिएको छ ।
२. धितोपत्र कारोबार तथा लगानीबाट बार्षिक ८ देखी १५ प्रतिशत सम्म प्रतिफल पाप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।
३. स्थिर आम्दानी (बैंकको मुद्दती निक्षेप) हुने उपकरणहरुमा ८ देखी १० प्रतिशत सम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ । हाल तरलतामा देखिएको संकुचनको कारण उच्च प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।
४. बण्ड तथा डिवेन्चरमा ८.५ देखी १० प्रतिशत सम्म प्रतिफल प्राप्त हुने अनुमान गरिएको छ ।
५. कल निक्षेप वाट दैनिक रुपमा कारोवार हुने बैंक खाता मार्फत वार्षिक २ देखी ३ प्रतिशत सम्म ब्याजदर प्राप्त हुने प्रक्षेपण गरिएको छ ।
६. दोश्रो बजारमा गरिएको सेयर लगानीबाट औसतमा वार्षिक ०.५ देखी १.५ प्रतिशत सम्म क्यास डिभिडेण्ड ईलड (Cash Dividend Yield) अपेक्षा 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 दायित्वः सन्ड्री क्रेडिटर्स, योजना व्यवस्थापन शुल्क, डिपोजीटरी शुल्क, कोष सुपरिवेक्षक शुल्क तथा कानुनी शुल्क त्रैमासिक रुपमा भुक्तानी गरिने ।

५. **कर सम्बन्धी व्यवस्थाः** सामूहिक लगानी कोषलाई कर छुटको व्यवस्था भए अनुसार योजनाले आर्जन गरेको मुनाफामा कर नलाग्ने ।

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 बाँडफाँट, योजनाको प्रचार प्रसार तथा निष्काशनसंग आवद्ध अन्य खर्चहरु समावेस हुनेछ ।

१. योजना निष्काशन शुल्कः रु. १२,००,००० (योजनाको आकारको ०.१५%)

२. निष्काशनको अन्य शूल्कहरुः

क्र.स	शूल्क सम्बन्धी विवरण	रकम (रु.)	कैफियत
१	विज्ञापन	२०,००,०००/-	टिभि, एफ एम रेडियो, अनलाइन तथा पत्र पत्रिका, ब्राण्डिङ्ग तथा सामाजिक संजाल तथा संचार सँग सम्बन्धीत अन्य क्षेत्रहरु
२	छपाई खर्च	५,००,०००/-	
३	इकाई बाँडफाँट खर्च	७०,०००/-	
४	सफ्टवेयर जडान तथा Customization शूल्क	१,००,००० /-	
५	अतिरिक्त खर्चहरुको व्यवस्था (जम्मा खर्चको १५%)	४,००,५०० /-	
	कुल निष्काशन खर्च	३०,७०,५००/-	

(ख) योजनाको नियमित खर्च

१. लगानी व्यवस्थापन शुल्कः योजनाको वर्षान्तमा कायम खुद सम्पत्ति मूल्यको १.५ प्रतिशत ।

२. कोष सुपरिवेक्षक (समूह) शुल्क : नियमावलीको नियम २३ को उपनियम (२) को अधिनमा रहि वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.१० प्रतिशत नबढने गरी ।

३. डिपोजिटरी शुल्कः योजनाको वर्षान्तमा कायम हुने खुद सम्पत्ति मूल्यको ०.२० प्रतिशत । जस अन्तरर्गत 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 शुल्कः योजनाको ०.१५ प्रतिशत कायम कुल रकमको ।
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 बाँडफाँट तथा बाँडफाँटमा नपरेको आवेदकको रकम फिर्ता गर्ने,

(ङ) बाँडफाँटमा कायम इकाई धनिले प्राप्त गरेको इकाई सम्बन्धित आवेदकले उपलब्ध गराएको हितग्राही खातामा

जम्मा गरिदिने ,

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

५. सूचीकरण तथा नवीकरण शुल्क : नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड तथा सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लिमिटेडले तोके बमोजिम ।

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 ।

रु. हजारमा

विवरण	१ वर्ष	२ वर्ष	३ वर्ष	४ वर्ष	५ वर्ष	६ वर्ष	७ वर्ष	८ वर्ष	९ वर्ष	१० वर्ष
नियमित खर्च										
कोष व्यवस्थापन शुल्क	१२,६९३	१३,९९९	१५,५२९	१७,१३७	१८,७६९	२०,६७०	२२,८४१	२५,४९२	२७,९७३	३०,२११
कोष सुपरिवेक्षण शुल्क	८४७	९३४	१,०३६	१,१४३	१,२५२	१,३७८	१,५२३	१,७००	१,८६५	२,०१५
डिपोजिटरी शुल्क	१,६९३	१,८६७	२,०७१	२,२८५	२,५०३	२,७५६	३,०४६	३,३९९	३,७३०	४,०२९
लेखापरिक्षण शुल्क	८५	९०	९५	१००	१०५	१११	११७	१२३	१३०	१३७
सूचिकरण शुल्क (नेप्से/सिडिएस)	२३५	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०	१७०
सूचना तथा विज्ञापन	२५०	२६३	२७७	२९१	३००	३००	३००	३००	३००	३००
कानूनी शुल्क	५०	५५	६१	६७	७४	८१	८९	९८	१०७	११८
कुल खर्च	**१५,८५३**	**१७,३७८**	**१९,२३९**	**२१,१९३**	**२३,१७३**	**२५,४६६**	**२८,०८६**	**३१,२८२**	**३४,२७५**	**३६,९८०**

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 ।

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

नेपाल सरकारको नीति बमोजिम सामूहिक लगानी कोषका लागि आ.व.२०७०/०७१ को आर्थिक विधेयकले योजनाको लाभांश, ब्याज तथा पूँजीगत लाभकर आम्दानी स्रोतमा करकट्टी गर्नु नपर्ने व्यवस्था गरेको छ । साथै योजनाले प्रतिफल वितरण गर्दा प्रकृतिक व्यक्तिको हकमा ५ प्रतिशत तथा कम्पनीहरुको हकमा १५ प्रतिशत अग्रिम करकट्टी गरेर मात्र वितरण गर्ने व्यवस्था गरेको छ ।

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 व्यवस्था 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 Redeem 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) :

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 :

प्रतिइकाई खुद सम्पत्ति मूल्य =	(लगानी मूल्य) + (प्रतिफल) + (अन्य आय)-दायित्व तथा अपलेखन नगरिएको स्थगन तथा विविध खर्च
	कुल इकाई संख्या

(ख) खुद सम्पत्ति मूल्य प्रकाशन सम्बन्धी व्यवस्था :

योजनाका इकाईहरु बाँडफाँट 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 प्रबर्द्धक, सुपरिवेक्षक वा योजना व्यवस्थापकहरुको बिगतको कार्यले निजहरुको भविष्यको कामको लागि निर्देशना सङ्केत गर्दैन भन्ने सम्बन्धमा: 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 प्रबर्द्धक, योजना व्यवस्थापक तथा कोष सुपरिवेक्षकको विगतको कार्यले यस योजनाको नतिजालाई सङ्केत वा निर्देशन गर्दैन ।

(४) कोष प्रबर्द्धकले 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 प्रबर्द्धकले 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 ब्याजदर 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, बाँडफाँट 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 :
ब्याजदरमा परिवर्तन हुने जोखिम अर्थतन्त्रमा हुने गतिविधिमा निर्भर गर्दछ । विभिन्न आर्थिक उतार चढावको असर ब्याजदरमा समेत पर्न सक्छ र यस अवस्थामा ब्याजदरको परिवर्तनबाट हुने जोखिम योजनामा समेत पर्न सक्दछ ।

(१०) पुर्नलगानी जोखिम यथावत रहने कारणमा ब्याजदरमा 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 ।

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 ।

९.२ निवेदन संकलन केन्द्र (बिक्री केन्द्र) सम्बन्धी जानकारी :

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

९.३ निवेदन दिनसक्ने व्यक्ति तथा संस्थाहरु :

नियमावली एवं निर्देशिकाको अधीनमा रही नेपाली नागरिक, गैर आवसीय नेपालीको प्रमाणपत्र (परिचयपत्र) 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 सक्नेछन् । 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 :

आवेदकले न्यूनतम १०० (एक सय) इकाई तथा सोभन्दा माथि १० अंकको गुणांकमा अधिकतम ८० लाख इकाईसम्म खरिदका लागि आवेदन दिन सक्नेछन् ।

९.५ इकाईको बाँडफाँट, फिर्ता भुक्तानी तथा सूचीकरण सम्बन्धी व्यवस्था :

(१) योजनाको सम्पूर्ण इकाई बिक्रीका लागि निवेदन प्राप्त भएमा बिक्री खुल्ला राख्नुपर्ने न्यूनतम अवधि व्यतित भएपछि योजना व्यवस्थापक/निष्कासन तथा बिक्री प्रबन्धकले जुनसुकै समयमा सूचना प्रकाशन गरी इकाई बिक्री बन्द गर्न सक्नेछ ।

(२) बिक्री खुल्ला भएको निवेदन दिने अवधि तथा बोर्डबाट थप भएको अवधिभित्र कम्तिमा पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्न निवेदन प्राप्त भएमा इकाईको बाँडफाँट गरिनेछ ।

(३) यस विवरण पुस्तिका अनुसार इकाई बिक्री खुल्ला अवधिसम्म पनि आव्हान गरेको न्यूनतम पचास प्रतिशत इकाई खरीद गर्नको लागि आवेदन प्राप्त नभएमा योजना खारेज गरी पन्ध्र दिनभित्र निवेदकहरुको रकम फिर्ता गरिनेछ ।

(४) इकाई बाँडफाँट गर्दा यस विवरण पुस्तिकामा उल्लेखित अधिकतम सिमा सम्मको मात्र इकाई बाँडफाँट गरिनेछ । तर यस विवरण पुस्तिका मार्फत निष्कासन गरिएको भन्दा बढी संख्यामा इकाई माग भएमा निष्कासन गरिएको इकाई संख्याको पच्चीस प्रतिशतसम्म थप गरी इकाई बाँडफाँट गरिनेछ ।

(५) इकाईको बाँडफाँट सम्बन्धी अन्य व्यवस्था प्रचलित धितोपत्र बाँडफाँट सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम हुनेछ ।

(६) योजनाका इकाईहरु नेपाल स्टक एक्सचेन्जमा सूचीकरण गरी दोस्रो वजारमा कारोबारको व्यवस्था मिलाइनेछ ।

९.६ निवेदन दिंदा ध्यान दिनुपर्ने कुराहरु :

१. इकाईधनीहरुले योजना व्यवस्थापकको कार्यसम्पादन सम्बन्धमा वा योजना खारेजीका सम्बन्धमा आफ्नो मत राख्न सक्नेछन् तर यो बाध्यकारी हुनेछैन ।

२. योजना ब्यवस्थापकको निर्णय बमोजिम इकाईधनीहरुलाई नगद लाभाँश वितरण गर्न सकिनेछ । यसरी वितरण गर्ने नगद लाभाँस इकाईधनिहरुको बैंक खातामा सोझै जम्मा गर्ने ब्यवस्था मिलाइनेछ ।

३. इकाईधनीहरुको योजना अन्तर्गतका आफना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्ने तथा दोस्रो बजारमा खरिद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउन सकिनेछ ।

४. योजना ब्यवस्थापकको नियमावली तथा प्रवन्धपत्र प्रभु क्यापिटलको रजिष्टर्ड कार्यालय कमलादी, काठमाण्डौ बाट तोकिएको शुल्क बुझाई प्राप्त गर्न तथा हेर्न सकिनेछ ।

५. यस विवरण पुस्तिका बमोजिम निष्काशन गरिने इकाईहरुमा सङ्कलित रकम विविध निर्धारित क्षेत्रमा लगानी गरिने र विद्यमान परिस्थितिमा उक्त लगानीवाट आर्जन गरिने मुनाफावाट प्रचलित कानुन वमोजिम इकाईधनीहरुमा प्रतिफल वितरण गरिनेछ ।

६. योजनाको बारेमा बिक्री प्रस्तावमा उल्लेख गरिएका विषयहरुमा मात्र लगानीकर्ताहरुलाई विभिन्न पत्रपत्रिका, रेडियो, टेलिभिजन, सामाजिक सञ्जाल तथा अन्य माध्यमबाट योजनाको बारेमा जानकारी प्रदान गरिनेछ ।

७. कुनै पनि नेपाली नागरिक, गैरआवासीय नेपाली तथा नेपाली संघ संस्थाले स्वीकृत विवरणपत्र मार्फत जारी गरिने इकाई खरिद गर्नको लागि नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट स्वीकृती प्राप्त आस्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु वा तीनका कुनै पनि शाखा कार्यालयबाट दरखास्त दिन सक्नेछन् ।

८. दरखास्तवालाले इकाई खरिदका लागि दरखास्त दिंदा "धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३" को दफा २४ मा उल्लेख भए बमोजिम देहायका विवरणहरु स्पष्ट रुपमा दरखास्त फाराममा खुलाई सी(आस्वा सदस्यहरुले तोकेको ढाँचामा दरखास्त आवेदन दिनु पर्नेछ ।

(क) आवेदन फाराममा आवेदकको नाम थर नेपाली/अंग्रेजीमा उल्लेख गर्नु पर्ने ।

(ख) आवेदन दिंदा शेयर जारी गर्ने कम्पनीको नाम, आवेदन गरिएको संख्या, रकम स्पष्ट बुझिने गरि उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ग) आफ्नो बैंक खाता र हितग्राही खाता नम्बर सहि/स्पष्ट उल्लेख गरिनुपर्ने ।

(घ) आवेदकले आफु स्वयंको हितग्राही खाता नम्बर उल्लेख गर्नुपर्ने ।

(ङ) आवेदन गरेको निस्सा/प्रमाण, सम्बन्धित संकलन केन्द्र (आश्वा सदस्य बैंक तथा वित्तीय संस्था) संग अनिवार्य लिनुपर्ने ।

(च) बैंक खाता रोक्का भए/नभएको यकिन गर्नुपर्ने ।

छ) एक व्यक्ति वा संस्थाले आफूले खरिद गर्न चाहेको इकाईको लागि एक भन्दा बढी दरखास्त दिने पाइने छैन । यदि एक व्यक्ति वा संस्थाको नाममा एक भन्दा बढी आवेदन प्राप्त हुन आएमा सम्पूर्ण दरखास्तलाई रद्द गरिनेछ ।

ज) रितपूर्वक प्राप्त नभएको दरखास्त फारमलाई इकाईको बाँडफाँटमा समावेश गरिने छैन र सोको जिम्मेवार दरखास्तवाला स्वयं हुनेछ ।

९. धितोपत्र खरिदको लागि दरखास्त दिंदाको अवस्थामा वा दरखास्त दिई सकेपछि खरिद गरेको इकाई बापतको रकम भुक्तानी नहुदै प्रचलित कानून बमोजिम अधिकार प्राप्त अधिकारी वा निकायबाट लगानीकर्ताको खाता रोक्का राख्ने आदेश प्राप्त भएमा निष्काशन तथा बिक्री प्रबन्धकले त्यस्तो दरखास्त फारामलाई रद्द गरिने हुंदा सो कुराको जानकारी आवेदकले बुझ्नु हुन ।

१०.योजनाको इकाई खरिदका लागि आवेदन दिँदा आवेदन फाराममा आफुले लिन चाहेको इकाई संख्या तथा रकम स्पष्टरुपमा भरी बुझाउनु पर्दछ । योजनाका इकाईहरु खरीद गर्दा न्यूनतम १०० इकाई तथा सो भन्दा माथि १० को गुणांकमा अधिकतम ८० लाख ईकाइसम्म खरिद गर्न सकिनेछ । आवेदन फारामसाथ आवेदन बापतको शत् प्रतिशत रकम भुक्तानी गर्नुपर्नेछ ।

११.नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट सहभागी बैंकको अनुमति प्राप्त बैंक तथा वित्तीय संस्था मध्ये आफ्नो खाता रहेको बैंक वित्तीय संस्थाबाट सि-आस्वा (C-ASBA) प्रणाली अर्न्तगत मात्र आवेदन गर्न सकिनेछ । सहभागि बैंकहरुले रु.५,००,०००/- वा सो भन्दा बढी दरखास्त दिने आवेदकको प्यान नं. रहेको तथा आवेदन बापत जम्मा गरेको रकम सम्पत्ति शुद्धिकरण ऐनको वर्खिलाप हुने गरि आर्जन नगरेको भनि उद्घोषण गरेको यकिन गर्नुपर्नेछ ।

१२.इकाई खरिद गर्नको लागि दरखास्त दिने व्यक्ति स्वयंले सम्बन्धित सी(आश्वा सदस्यले उपलब्ध गराएको आवेदन फारममा दस्तखत गरी तोकिएको सङ्कलन केन्द्रमा इकाई खरिदको लागि आवदेन बुझाउनु पर्नेछ । यसरी आवेदन फारममा दस्तखत नगरेको र तोकिएका सङ्कलन केन्द्र बाहेक अन्य स्थानहरुमा आवेदन फारम बुझाएको आवेदन फारमलाई रद्द गरिनेछ । साथै मेरो शेयर मार्फत समेत इकाई खरिदको लागि आवेदन दिन सकिनेछ ।

१३. लगानीकर्ताले इकाईमा लगानी गर्नुअघि यस विवरण पुस्तिकाको राम्ररी अध्ययन गर्नु पर्दछ ।

१० इकाईधनी (योजनाका सहभागी) लाई प्राप्त हुने अधिकार तथा सेवाः

(क) आफुले खरीद गरेको योजनाको इकाई अभौतिक रुपमा प्राप्त हुनेछ ।

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

(ग) योजनाले वितरण गरेको लाभांश प्राप्त गर्ने ।

(घ) योजना अन्तर्गतका आफ्ना नाममा रहेका इकाईहरु आफ्नो सम्पत्ति सरह दोस्रो बजारमा बिक्री गर्न सकिने तथा दोस्रो बजारमा खरीद गरिएका इकाईहरु आफ्नो नाममा नामसारी गराउने ।

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

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

(छ) योजनाको कार्यसम्पादनसँग सम्बन्धित खुद सम्पत्ति मूल्य, लगानीको अवस्था तथा योजनाको वित्तीय विवरण सामूहिक लगानी कोष नियमावली, २०६७ ले व्यवस्था गरे बमोजिम जानकारी प्राप्त गर्ने ।

(ज) योजनाको समाप्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्तिमा कायम भएको खुद सम्पत्ति मूल्य अनुरुपको रकम फिर्ता प्राप्त गर्ने अधिकार रहनेछ ।

११ गुनासो सुन्ने र समाधान गर्ने प्रकृया :

योजना निष्कासनका बखत 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 अनुपालक अधिकृत श्री दिपा भण्डारीलाई नियम पालना अधिकृतको रुपमा नियुक्त गरिएको छ । नियम पालना 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. +९७७-०१-४२२२९३९, ४२२२९८७, E-mail: info@prabhucapital.com

निष्काशन बैंकहरु :

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

१२. 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 एल पि भानु शर्मा	अध्यक्ष	
२	श्री भुपिन्द्र खत्री	संचालक	
३	श्री रवीन्द्र ढकाल प्रतिनिधी-प्रभु बैक लिमिटेड	संचालक	
४	श्रीमति ज्योति शेरचन	स्वतन्त्र संचालक	
५	डा. भरत सिंह थापा	स्वतन्त्र संचालक	
६	श्री नरेश जंग थापा	स्वतन्त्र संचालक	
७	श्री दिनेश थकाली प्रतिनिधी-प्रभु बैक लिमिटेड	प्रबन्ध संचालक	

१३. योजना व्यवस्थापकको प्रतिबद्धता-पत्र (ड्यु डेलिजेनस् सर्टिफिकेट) को प्रतिलिपि :

Prabhu Capital Ltd.
प्रभु क्यापिटल लिमिटेड
(A Subsidiary of Prabhu Bank Limited)

अनुसूची - २

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

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

(ड्यु डेलिजेनस्सर्टिफिकेट)

Ref no : PRVUCAPITAL/BD/078-079/ 176

मिति : २०७८/०४/१७

श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।

विषय : प्रतिबद्धता पत्र ।

महाशय,

यस प्रभु क्यापिटलले प्रभु बैंक म्युचअल फण्डको अन्तर्गत प्रभु स्मार्ट फण्ड 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 हुन ।

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 ।

दिनेश थकाली
प्रबन्ध निर्देशक

१४. विवरणपत्र, वित्तीय विवरण तथा अन्य कुनै कुरामा विज्ञले राय दिएको भए सो सम्बन्धी पत्र :

M.G.S. & Associates
Chartered Accountants

a member firm of ASNAF Group & SBC Global Alliance

ASNAF | SBC Global Alliance

Independent Auditor's Report to the Prabhu Mutual Fund (10 Years Close ended scheme) on verification of Projected financial statements

Opinion

We have reviewed the Provisional & Projected Financial Statements of the Prabhu Mutual Fund – Prabhu Smart Fund (10 Years Close ended scheme)., (*hereinafter referred to as "Mutual Fund"*) which comprise the Statement of Financial Position and Income Statement, Cash Flow statement and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.
In our opinion, the accompanying projected financial statements present fairly, in all material respects & assumptions taken for projection, the financial position of the Mutual Fund of mentioned periods and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibility under those standards is further described in the "Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statement" section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statement, and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate evidence to provide a basis for our opinion.

Emphasis of Matter- Restriction on distribution & use

We draw attention this Projected financial statements are prepared as per the requirement to issue 10 years close ended mutual fund worth Rs 80 crore. As a result, our report and the attached may not be suitable for another purpose other than for the purpose of complying the norms of issuing mutual fund. Our report is intended solely for the purpose of issuing 10 years mutual fund of Rs. 80 crore and should not be used other than mentioned. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements.

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the projected financial statements in accordance with NFRS, and for such basis of projection as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to error or wrong assumption. In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the acceptable business growth & projection, mutual fund's ability to continue as a going concern till the maturity, disclosing, as applicable, matters

M.G.S. & Associates, Chartered Accountants, Kathmandu

related to going concern. Those charged with governance are responsible for overseeing the Mutual Fund's financial reporting process.

Responsibilities of Auditor for the audit of Financials Statements:

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the projected financial statements, as a whole, are free from material misstatement, whether due to error or wrong assumptions, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement/wrong assumption when it exists. Misstatements can arise from error or wrong assumption and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Dhruba Adhikari, FCA
Partner
Date 2079.09.24
Place : Kathmandu

UDIN: 230108CA00452Eskzi

योजना व्यवस्थापक तथा डिपोजिटरी (निष्कासन तथा बिक्री प्रवन्धकको कार्य समेत गर्ने)

PRABHU CAPITAL
(A Subsidiary of Prabhu Bank Limited)

प्रभु क्यापिटल लिमिटेड
कमलादी, काठमाडौं, फोन नं. ०१-५९७०२००, ०१-४१६९१००
E-mail: info@prabhucapital.com, web: www.prabhucapital.com