

च.नं.४१२६./०८१/०८२

२०८२/०३/२५

श्री नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड
सिंहदरबार प्लाजा, काठमाण्डौ ।

विषय: २९ औं वार्षिक साधारण सभा तथा शेयर दाखिला खारेज सम्बन्धमा ।

महोदय,

यस कम्पनीको सञ्चालक समितिको मिति २०८१ आषाढ २४ गते अपरान्ह ५:१५ बजे बसेको ४५० औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनीको २९ औं वार्षिक साधारण सभा देहायको स्थान, मिति तथा समयमा बस्ने भएको र वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनको लागि मिति २०८२ श्रावण २ गते शुक्रबार एक दिन कम्पनीको शेयर दाखिला खारेज (Book close) गर्ने निर्णय भएको व्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध गर्दछौ ।

सभा बस्ने स्थान, मिति र समय:

स्थान : प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड, "प्रभु कम्प्लेक्स", तिनकुने, काठमाण्डौ ।

मिति : २०८२ श्रावण २३ गते शुक्रबार (अगष्ट ८, २०२५)

समय : बिहान ११:०० बजे ।

नगद लाभांश प्रतिशत:	०.९४७४ प्रतिशत	शून्य दशमलव नौ चार सात चार प्रतिशत	रु.१,३६,५६,२०३	बोनश शेयर कर प्रयोजनका लागि ।
बोनश शेयर प्रतिशत:	१८.०० प्रतिशत	अठान्ह प्रतिशत	रु.२५,९४,६७,८५२	
वार्षिक साधारण सभा तथा बोनश शेयर प्रयोजनको लागि शेयर दाखिला खारेज मिति:	२०८२/०४/०२ (जुलाई १८, २०२५)			
हकप्रद शेयर प्रस्ताव:	प्रस्तावित १८ प्रतिशत बोनश शेयर बितरण पश्चात कायम हुने चुक्ता पूँजीको ४७.०० प्रतिशत ।			
हालको चुक्ता पूँजी:	रु.१,४४,१४,८८,०६७००			

धन्यवाद !


अरविन्द कुमार कर्ण
कम्पनी सचिव



protecting your future.

प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड

केन्द्रीय कार्यालय : तीनकुने, काठमाण्डौ, नेपाल, पोष्ट बक्स नं. १०८११

फोन नं. ०१-४१९९२२०-२६ फ्याक्स नं. ०१-४१९९२४५, Email: info@prabhuinsurance.com

प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेडको १५ औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी सूचना

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेडको सञ्चालक समितिको ४५० औं बैठकको निर्णय अनुसार यस कम्पनीको २९ औं वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित स्थान, मिति र समयमा देहायका विषयहरू उपर छलफल गर्न बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको उपस्थितिको लागि अनुरोध गरिएको छ ।

सभा बस्ने स्थान, मिति र समय:

स्थान : प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेडको केन्द्रीय कार्यालय, **प्रभु कम्प्लेक्स**, तिनकुने, काठमाण्डौ ।
मिति : २०८२ श्रावण २३ गते शुक्रवार (८ अगष्ट, २०२४)
समय : बिहान ११:०० बजे ।

छलफलका विषयहरू:

(क) सामान्य प्रस्ताव:

- कम्पनीको २९ औं वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
- लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.ब. २०८१ साल आषाढ मसान्तको बासलात तथा आ.ब.२०८०/०८१ को नाफा नोक्सान हिसाब एवं सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण, नाफा/नोक्सान बॉडिफाई हिसाब, ईन्विट्रीमा भएको परिवर्तन लगाएत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्बद्ध वित्तीय विवरण सहितका अनुसूचीहरू पारित गर्ने ।
- सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव भए अनुसार प्रस्तावित बोनस शेयरमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि कम्पनीको चुक्ता पुँजी रु.१,४४,१४,८८,०६७/- को ०.९४७४ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.१,३६,४६,२०३००/- नगद लाभांश पारित गर्ने ।
- आ.ब. २०८१/०८२ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति तथा पारीश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा ।

(ख) विशेष प्रस्ताव:

- सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव भए अनुसार आर्थिक वर्ष २०८०/०८१ सम्मको वितरणयोग्य मुनाफाबाट कम्पनीको हाल कायम चुक्ता पुँजी रु.१,४४,१४,८८,०६७/- को १८ प्रतिशतले हुन आउने रु.२४,९४,६७,८४२/- (अक्षरेपी पञ्चीस करोड चौरानव्वे लाख सतसठी हजार आठ सय बाउन्न मात्र) रकम बराबरको बोनस शेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने । बोनस शेयर वितरण गर्दा कायम हुन आउने दशमलव पछिको अंशलाई सम्बन्धित शेयरधनीको नाममा पछि समायोजन गर्ने गरि यथावत राख्ने ।
- कम्पनीको २८ औं वार्षिक साधारण सभाबाट ५०.१५ प्रतिशत हकप्रद शेयर जारी गर्ने निर्णय भएकोमा आ.ब.२०८०/०८१ सम्मको वितरणयोग्य मुनाफाबाट १८ प्रतिशत बोनस शेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव भए अनुसार कम्पनीको चुक्ता पुँजी वृद्धि हुने भएकोले ५०.१५ प्रतिशत हकप्रद शेयरलाई संशोधन गरि प्रस्तावित बोनस शेयर वितरण पश्चात कायम हुने चुक्ता पुँजीको ४७ प्रतिशत हकप्रद शेयर जारी गर्ने । हकप्रद शेयर पारित गर्दा भिन्न अंशमा आउने शेयरलाई संस्थापक शेयर र सर्वसाधारण शेयरको अनुपात कायमै राखी नजिकको पुरा अंक कायम गर्ने ।
- कम्पनीको प्रबन्ध पत्र तथा नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने ।
- संशोधित प्रबन्ध पत्र तथा नियमावली अभिलेख वा स्वीकृत गर्ने निकायबाट कुनै संशोधन वा फेरबदल गर्ने निर्देशन प्राप्त भएमा सो अनुसार संशोधन वा फेरबदल गरि कार्यान्वयन गर्न सञ्चालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने ।

(ग) विधि ।

साधारण सभा सम्बन्धी जानकारी :

- कम्पनीको वार्षिक साधारणसभा तथा निर्वाचन प्रयोजनको लागि मिति २०८२ श्रावण २ गते शुक्रवार १ दिनको लागि कम्पनीको शेयरधनी दर्ता किताब बन्द गरिनेछ । शेयरधनी दर्ता किताब बन्द भएको मिति २०८२ साल श्रावण २ गते शुक्रवार भन्दा अघिल्लो कार्यदिन सम्म नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लिमिटेडमा कारोबार भई ७ कार्य दिन भित्र यस कम्पनीको शेयर रजिष्ट्रार प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौले प्राप्त गरेको नामसारीको केगजातका आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरूले मात्र सभामा भाग लिन पाउने छन् ।
- सभा हुने दिन सभामा उपस्थितका लागि हाजिर पुस्तिका बिहान १०:३० बजे देखि खुल्ला रहनेछ । हाजिर जनाउने व्यवस्था भएको हुँदा शेयरधनी महानुभावहरूले आफ्नो परिचय पत्र तथा शेयर प्रमाण पत्र वा हितग्राही खाताको विवरण (Demat Statement) अनिवार्य रूपमा प्रस्तुत गर्नुहुन अनुरोध छ ।
- प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीको मतदान गर्न पाउने अधिकतम हद वा सिमासम्म हुने गरी प्रतिनिधि-पत्र (प्रोक्सी फारम) भरी कम्पनीकै शेयरधनीलाई नियुक्त गरी संस्थाको केन्द्रीय कार्यालयमा सभा शुरू हुनु भन्दा केम्तिमा ४८ घण्टा अगाडि दर्ता गरी सन्तु पर्नेछ । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त हुने व्यक्ती सोहि समूहको शेयरधनी हुनुपर्नेछ । एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढि व्यक्तिलाई कुनै किसिमबाट बिभाजन गरी वा नगरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको सकल दस्तखत भएमा त्यस्तो सबै प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बदर हुनेछ ।
- सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धित शेयरधनी आफै उपस्थित भएमा निजले दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ ।
- कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा त्यस्ता शेयरधनीको तर्फबाट समेत प्रतिनिधि भई मतदान गर्न पाउनेछ ।
- सकल दस्तखत भएको सोही फारमलाई मात्र मान्यता दिइनेछ । फ्याक्स तथा इमेलबाट प्राप्त प्रोक्सी फारमलाई मान्यता दिइने छैन ।
- छलफलका विषयसूचीसँग सम्बन्धित विषयमा छलफल गर्न इच्छुक शेयर धनीले सभा हुनु भन्दा ७ दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ ।
- शेयरधनीहरूबाट उठेको प्रश्न, जिज्ञासा वा मतत्यहरूको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले जवाफ दिनेछन् ।
- साधारणसभा सम्बन्धी थप जानकारीको लागि कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, तीनकुने, काठमाण्डौमा सम्पर्क राख्न हुन अनुरोध छ । साथै कम्पनीको वार्षिक विवरण कम्पनीको वेबसाइट www.prabhuinsurance.com मा समेत हेर्न र डाउनलोड गर्न सकिनेछ ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले

कम्पनी सचिव

Abridged Statement of Profit or Loss

Fig in NPR

For Period 17th July, 2023 - 15th July, 2024 (For the Year Ended Ashadh 2081)

Particulars	Current Year	Previous Year
Income:		
Gross Earned Premiums	1,706,611,906	1,568,178,822
Premiums Ceded	(1,133,369,654)	(997,472,310)
Net Earned Premiums	573,242,252	570,706,512
Commission Income	180,043,900	214,492,861
Other Direct Income	10,774,215	5,657,736
Income from Investments & Loans	108,718,571	104,616,081
Net Gain/ (Loss) on Fair Value Changes	538,471	(413,748)
Net Realised Gains/ (Losses)	699,194	-
Other Income	5,727,479	3,027,965
Total Income	879,744,082	898,087,406
Expenses:		
Gross Claims Paid	421,375,339	631,790,636
Claims Ceded	(231,714,157)	(440,904,784)
Gross Change in Contract Liabilities	353,056,813	(210,725,836)
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	(324,856,770)	217,292,931
Net Claims Incurred	217,861,225	197,452,947
Commission Expenses	63,039,005	33,483,115
Service Fees	4,415,067	5,677,697
Other Direct Expenses	-	-
Employee Benefits Expenses	211,082,341	192,019,378
Depreciation and Amortization Expenses	30,722,124	33,021,247
Impairment Losses	45,548,300	60,893,693
Other Operating Expenses	65,700,596	54,308,542
Finance Cost	3,753,136	6,697,257
Total Expenses	642,121,796	583,553,876
Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	237,622,286	314,533,530
Profit Before Tax	237,622,286	-
Income Tax Expense	(85,399,153)	314,533,530
Net Profit/(Loss) For The Year	152,223,133	225,046,535
Earning Per Share		
Basic EPS	10.56	16.35
Diluted EPS	10.56	16.35

Statement of Other Comprehensive Income

Fig in NPR

For Period 17th July, 2023 - 15th July, 2024(For the Year Ended Ashadh 2081)

Particulars	Current Year	Previous Year
Net Profit/(Loss) For the Year	152,223,133.49	225,046,535.07
Other Comprehensive Income		
a) Items that are or may be Reclassified to Profit or Loss		
Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments		
Cash Flow Hedge - Effective Portion of Changes in Fair Value		
Exchange differences on translation of Foreign Operation		
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	-	-
Income Tax Relating to Above Items		
Reclassified to Profit or Loss		
b) Items that will not be Reclassified to Profit or Loss		
Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	73,740,974	95,741,550
Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets		
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	9,124,172	(23,683,539)
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method		
Income Tax Relating to Above Items	(24,859,544)	(21,617,403)
Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax	58,005,602	50,440,607
Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax	210,228,736	275,487,142

Notes to Abridged Financial Statements

i) The abridged financial statement is not complete set of financial statements. It only includes the key statements from the complete set of annual financial statements.

ii)The presented abridged financial statement is in consonance with the annual financial statements of the company, and an opinion of the company's independent auditor.

iii)The shareholders can obtain the complete set of financial statements for the financial year 2080-81 by Contracting Corporate Office, Tinkune, Kathmandu within office hours.

Statement of Changes in Equity

For Period 17th July, 2023 - 15th July, 2024 (For the Year Ended Ashadh 2081)

Particulars	Ordinary Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Retained Earnings	Revaluation Reserves	Special Reserves	Capital Reserves	Catastrophe Reserve	Corporate Social Responsibility (CSR) Reserves	Insurance Fund Including Insurance Reserve	Employees' Training Fund	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Deferred Tax Reserve	Other Reserves	Total
Balance as on Shrawan 1, 2079	1,289,711,584	-	-	-	91,032,735	-	-	-	73,049,913	1,861,303	942,130,291	-	37,602,316	(89,134,568)	25,585,870	8,882,917	2,380,722,361
Prior period adjustment																	-
Restated Balance as at Shrawan 1, 2079																	-
a) Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax																	-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments																	-
ii) Gains/ (Losses) on Cash Flow Hedge																	-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation																	-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments													95,741,550				95,741,550
v) Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets																	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations																	-
Transfer to Reserves/ Funds					(112,383,487)		1,050,403,865		10,827,357	1,179,566	(942,130,291)			(23,683,539)	(763,854)	(8,882,917)	(24,447,393)
Transfer to Deferred Tax Reserves					(28,872,324)										28,872,324		(985,906)
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property and Equipment																	-
Transfer on Disposal of Revalued Property and Equipment																	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI																	-
Share Issuance Costs					(131,296)												(131,296)
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company																	-
i) Bonus Share Issued					(86,410,676)												-
ii) Share Issue	86,410,676																-
iii) Cash Dividend					(4,547,930)												(4,547,930)
iv) Dividend Distribution Tax																	-
v) Others (To be specified)																	-
Tax on Share premium																	-
Impairment loss on Investment					(13,436,730)												(13,436,730)
Balance as on Ashadh end, 2080	1,376,122,260	-	-	-	69,796,827	-	1,050,403,865	-	83,877,271	3,040,869	-	-	133,343,865	(112,818,107)	53,694,340	-	2,657,461,190
CURRENT YEAR	1,376,122,260	-	-	-	69,796,827	-	1,050,403,865	-	83,877,271	3,040,869	-	-	133,343,865	(112,818,107)	53,694,340	-	2,657,461,190
Balance as on Shrawan 1, 2080																	-
Prior period adjustment																	-
Restated Balance as at Shrawan 1, 2080																	-
Profit/(Loss) For the Year					152,223,133												152,223,133
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax																	-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments																	-
ii) Gains/ (Losses) on Cash Flow Hedge																	-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation																	-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments													51,618,682				51,618,682
v) Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets																	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations																	-
Transfer to Reserves/ Funds					(92,051,964)		82,189,253.68		8,218,925	1,643,785	-			6,386,920			6,386,920
Transfer to Insurance Fund Including Insurance Reserve																	-
Transfer to Deferred Tax Reserves					12,155,374										(12,155,374)		-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property and Equipment																	-
Transfer on Disposal of Revalued Property and Equipment																	-
Share Issuance Costs					(161,572)												(161,572)
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company																	-
i) Bonus Share Issued	65,365,807				(65,365,807)												-
ii) Share Issue																	-
iii) Cash Dividend					(3,440,306)												(3,440,306)
iv) Dividend Distribution Tax																	-
v) Others (To be specified)																	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI					278,663,867												278,663,867
Corporate Social Responsibility actual Expense					-					(1,412,288)							(1,412,288)
Others -Tax on Share premium																	-
Net gain Realised on FVTPL					(538,471)											538,471	-
Impairment loss on Investment																	-
Balance as on Ashadh end, 2081	1,441,488,067	-	-	-	351,281,081	-	1,132,593,119	-	92,096,196	3,272,366	-	-	184,962,547	(106,431,187)	41,538,966	538,471	3,141,339,628