२८ औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्वन्धी सूचना

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेडको सञ्चालक समितिको ४३४ औं बैठकको निर्णय अनुसार यस कम्पनीको **२८ औं** वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित स्थान, मिति र समयमा देहायका विषयहरु उपर छलफल गर्न बस्ने भएको हुंदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको उपस्थितिको लागि अनुरोध गरिएको छ ।

सभा बस्ने स्थान, मिति र समयः

स्थान : प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेडको केन्द्रिय कार्यालय, **प्रभु कम्प्लेक्स,** तिनकुने, काठमाण्डौ ।
मिति : २०८१ बैशाख २० गते बिहिबार (२ मई, २०२४)
समय : बिहान १०:०० बजे ।

छलफलका विषयहरु :

(क) सामान्य प्रस्तावः

१. कम्पनीको **२८ औं** वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट प्रस्तुत वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आ.व. २०८० साल आषाढ मसान्तको वासलात तथा आ.ब.२०७९/०८० को नाफा नोक्सान हिसाव एबं सोही अवधिको नगद प्रवाह विवरण, नाफा/नोक्सान बाँडफाँड हिसाब, ईक्विटीमा भएको परिवर्तन लगायत वार्षिक आर्थिक विवरणसँग सम्वद्ध वित्तीय बिबरण सहितका अनुसूचीहरु पारीत गर्ने ।
३. सञ्चालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम प्रस्तावित बोनश शेयरमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि कम्पनीको चुक्ता पूँजी रू.१,३७,६१,२२,२६०/- को ०.२५ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.३४,४०,३०६।०० नगद लाभांश पारित गर्ने ।
४. आ.व. २०८०/०८१ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति तथा पारीश्रमिक निर्धारण सम्वन्धमा (बहालवाला लेखापरीक्षक श्री निल बहादुर सारु मगर (एन.बि.एस.एम. एण्ड एसोसियट्स) पुनः नियुक्त हुन सक्नुहुनेछ ।

(ख) बिशेष प्रस्तावः

१. आर्थिक वर्ष २०७९/८० सम्मको संचित नाफाबाट यस कम्पनीको चुक्ता पूँजी रू.१,३७,६१,२२,२६०/- को ४.७५ प्रतिशतले हुन आउने रू.६,५३,६५,८०७/- (अक्षरेपी छ करोड त्रीपन्न लाख पैसठ्ठी हजार आठ सय सात मात्र) रकम बराबरको बोनश शेयर वितरण गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
२. श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट तोकिए बमोजिमको चुक्ता पूँजी रू. २ अर्ब ५० करोड पुर्‍याउन सम्वन्धित निकायले दिएको निर्देशन बमोजिम हुने गरि हकप्रद शेयर वा नियमानुसारको अन्य कुनै विकल्प भए सोहि बमोजिम हुने गरि श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणको स्वीकृती पश्चात आवश्यक सम्पूर्ण कार्य गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने ।
३. सञ्चालक समितिको संरचनामा परिवर्तन गरि सञ्चालक समितिमा कम्तीमा एक जना महिला सञ्चालक र एक जना स्वतन्त्र सञ्चालक सहित जम्मा ७ जनाको सञ्चालक समिति गठन गर्ने र सोही बमोजिम नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
४. कम्पनीको मिति २०७५ जेष्ठ १० गते सम्पन्न बिशेष साधारणसभाबाट निर्वाचित सञ्चालकहरुको पदावधि समाप्त भएपश्चात आगामी वार्षिक साधारण सभा सम्मको लागि पदावधि थप गर्ने तथा श्री मिजास भट्टचनलाई सञ्चालक नियुक्त गर्ने बारे सञ्चालक समितिको निर्णयलाई अनुमोदन गर्ने ।
५. सञ्चालक समितिका सदस्यहरुको पत्र/पत्रिका तथा संचार खर्च बृद्धि सम्वन्धमा ।
६. कम्पनीको विशेष प्रस्ताव अन्तर्गत नं.१, २, ३ र ४ प्रस्तावको निर्णय कार्यान्वयनको लागि कम्पनीको प्रबन्ध पत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्न तथा सम्बन्धित निकायबाट प्रबन्ध पत्र तथा नियमावलीमा संशोधन तथा प्राप्त हुने निर्देशन कार्यान्वयन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
७. कम्पनीको संस्थापक शेयरधनी समुह "क" बाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने पद २ तथा संस्थापक शेयरधनी समुह "ख" बाट १ (श्री कर्मचारी संचय कोषबाट मनोनित) र सर्वसाधारण शेयरधनी समुह "ग" बाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक पद ३ को निर्वाचन सम्वन्धमा ।

(ग). विविध ।

साधारण सभा सम्वन्धी जानकारी :

१. कम्पनीको वार्षिक साधारणसभा तथा निर्वाचन प्रयोजनको लागि मिति २०८१ बैशाख ७ गते शुक्रबार १ दिनको लागि कम्पनीको शेयरधनी दर्ता किताब बन्द गरिनेछ । शेयरधनी दर्ता किताब बन्द भएको मिति २०८१ साल बैशाख ७ गते शुक्रबार भन्दा अघिल्लो कार्यदिन सम्म नेपाल स्टक एक्स्चेञ्ज लिमिटेडमा कारोवार भई ७ कार्य दिन भित्र यस कम्पनीको शेयर रजिष्ट्रार प्रभु क्यापिटल लिमिटेड, कमलादी, काठमाण्डौले प्राप्त गरेको नामसारीको कागजातका आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरुले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउने छन् ।
२. सभा हुने दिन सभामा उपस्थितका लागि हाजिर पुस्तिका बिहान ९:३० बजे देखि खुल्ला रहनेछ । हाजिर जनाउने व्यवस्था भएको हुँदा शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो परिचय पत्र तथा शेयर प्रमाण पत्र वा हितग्राही खाताको विवरण (Demat Statement) अनिवार्य रुपमा प्रस्तुत गर्नुहुन अनुरोध छ ।
३. 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 केन्द्रिय कार्यालयमा सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगाडी दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ । प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त हुने व्यक्ती सोहि समुहको शेयरधनी हुनुपर्नेछ । एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढि व्यक्तिलाई कुनै किसिमबाट विभाजन गरी वा नगरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको सक्कल दस्तखत भएमा त्यस्तो सबै प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बदर हुनेछ ।
४. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्वन्धित शेयरधनी आफैं उपस्थित भएमा निजले दिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ ।
५. कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा त्यस्ता शेयरधनीको तर्फबाट समेत प्रतिनिधि भई मतदान गर्न पाउनेछ ।
६. सक्कल दस्तखत भएको सोही फारमलाई मात्र मान्यता दिइनेछ । फ्याक्स तथा इमेलबाट प्राप्त प्रोक्सी फारमलाई मान्यता दिइने छैन ।
७. छलफलका विषयसूचीसँग सम्वन्धित विषयमा छलफल गर्न इच्छुक शेयर धनीले सभा हुनु भन्दा ७ दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितीको अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनु पर्नेछ ।
८. शेयरधनीहरुबाट उठेको प्रश्न, जिज्ञासा वा मन्तव्यहरुको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्ष वा अध्यक्षबाट अनुमति प्राप्त व्यक्तिले जवाफ दिनेछन् ।
९. सञ्चालक निर्वाचन सम्वन्धी जानकारी साधारण सभा हुनु भन्दा ७ दिन अगावै कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालय स्थित निर्वाचन अधिकृतको कार्यालयले निर्वाचन सम्वन्धी कार्यक्रमको सूचना कम्पनीको सूचना पाटिमा प्रकाशित गर्नेछ ।
१०. सञ्चालकको निर्वाचन सम्वन्धी कार्यक्रम सञ्चालक निर्वाचन सम्वन्धी निर्देशिका, २०८० वमोजिम निर्वाचन अधिकृतले तोके वमोजिम हुनेछ ।
११. सञ्चालक हुनको लागि कम्पनीको कम्तीमा १०० कित्ता शेयर धारण गरी मतदाता नामावलीमा नाम उल्लेख भएको शेयरधनी हुनु पर्नेछ । र कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८८ को प्रतिवन्धात्मक वाक्याशं अनुसार शेयर धारण गरेको व्यक्ति एवं बीमा ऐन, २०७९, कम्पनी ऐन, २०६३ अनुसार अयोग्य नभएको तथा श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणद्वारा जारि भएको बीमकको संस्थागत सुशासन सम्वन्धी निर्देशिका, २०७५, कम्पनीको नियमावली एवं कम्पनीले जारी गरेको सञ्चालक निर्वाचन सम्वन्धी निर्देशिका, २०८० वमोजिम अयोग्य नभएको व्यक्तीले मात्र उम्मेदारी दर्ता गर्न सक्नेछ ।
१२. सञ्चालक पदमा उम्मेद्वार हुन चाहने शेयरधनीले माथि वुदा ९ मा उल्लेख भएबमोजिम कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालयमा प्रकाशित निर्वाचन सम्वन्धी कार्यक्रमको सूचनामा उल्लेखित मितिमा निर्धारित समयभित्र कम्पनीको सम्वन्धित समुहको एक जना शेयर धनी प्रस्तावक र अर्को एकजना शेयरधनी समर्थक सहित तोकीएको ढाँचा वमोजिम आफ्नो उम्मेद्वारीको दरखास्त दर्ता गर्नुपर्नेछ । उम्मेद्वारीबाट आफ्नो नाम फिर्ता लिन चाहेमा समेत सोही निर्वाचन सम्वन्धि कार्यक्रम वमोजिम आफ्नो नाम फिर्ता लिन दरखास्त दर्ता गर्नु पर्नेछ । सञ्चालक समितिका अध्यक्षले अनुमति दिएमा तोकिएको अवधि पछि पनि उम्मेद्वारले आफ्नो नाम फिर्ता लिन सक्नेछ । सञ्चालक पदमा उम्मेदवार दिने शेयरधनी अन्य उम्मेदवारको प्रस्तावक र समर्थक हुन सक्ने छैन ।
१३. सञ्चालकको निर्वाचनमा भाग लिन चाहने उम्मेद्वारले कम्पनीको निर्वाचन सम्वन्धी निर्देशिका, २०८० को अनुसूची २ मा उल्लेखित ढाँचाको मनोनयन पत्र तथा सोको दस्तुर रु.५,०००।०० (पाँच हजार मात्र) सहित निर्वाचन तालिकामा उल्लेखित मिति भित्रमा निर्वाचन अधिकृत समक्ष व्यक्तिगत रुपमा आफै उपस्थित भई वा वारेस मार्फत मनोनयन पत्र दाखिला गर्न सक्नेछ ।
१४. साधारणसभा सम्वन्धी थप जानकारीको लागि कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, तीनकुने, काठमाण्डौमा सम्पर्क राख्नु हुन अनुरोध छ । साथै कम्पनीको बार्षिक विवरण कम्पनीको वेबसाइट www.prabhuinsurance.com मा समेत हेर्न र डाउनलोड गर्न सकिनेछ ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव

Statement of Financial Position
As At 16th July, 2023 (Ashad End 2080)

Fig in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Assets		
Goodwill & Intangible Assets	279,759	360,659
Property and Equipment	115,719,196	114,709,847
Investment Properties	22,549,990	-
Deferred Tax Assets	32,201,061	15,582,612
Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Investments	1,919,023,151	1,431,355,124
Loans	-	-
Reinsurance Assets	1,131,656,741	1,293,369,482
Current Tax Assets	-	-
Insurance Receivables	905,528,856	791,759,844
Other Assets	576,069,204	564,505,325
Other Financial Assets	142,731,692	169,775,321
Cash and Cash Equivalent	50,895,664	89,576,779
Total Assets	**4,896,655,314**	**4,470,994,994**
Equity & Liabilities		
Equity		
Share Capital	1,376,122,260	1,289,711,584
Share Application Money Pending Allotment	-	-
Share Premium	-	-
Special Reserves	1,050,403,865	915,371,881
Catastrophe Reserves	83,877,271	73,049,913
Retained Earnings	69,796,826	91,032,736
Other Equity	77,260,968	11,556,246
Total Equity	**2,657,461,190**	**2,380,722,360**
Liabilities		
Provisions	152,076,309	82,904,855
Gross Insurance Contract Liabilities	1,599,683,676	1,719,810,939
Deferred Tax Liabilities	-	-
Insurance Payable	205,475,987	48,873,307
Current Tax Liabilities	62,678,919	30,793,991
Borrowings	-	-
Other Liabilities	200,458,091	157,821,695
Other Financial Liabilities	18,821,142	50,067,847
Total Liabilities	**2,239,194,124**	**2,090,272,634**
Total Equity and Liabilities	**4,896,655,314**	**4,470,994,994**

Statement of Profit or Loss
For Period 17th July, 2022 - 16th July, 2023
(For the Year Ended Ashad 2080)

Fig in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Income:		
Gross Earned Premiums	1,568,178,822	1,414,701,388
Premiums Ceded	997,472,310	898,156,160
Net Earned Premiums	**570,706,512**	**516,545,228**
Commission Income	214,492,861	135,234,152
Other Direct Income	5,657,736	5,539,642
Income from Investments & Loans	104,616,081	83,388,063
Net Gain/ (Loss) on Fair Value Changes	(413,748)	(2,924,673)
Net Realised Gains/ (Losses)	-	-
Other Income	3,027,965	4,510,470
Total Income	**898,087,406**	**742,292,882**
Expenses:		
Gross Claims Paid	631,790,636	624,077,709
Claims Ceded	440,904,784	411,480,893
Net Claims Paid	**190,885,852**	**212,596,816**
Gross Change in Contract Liabilities	(210,725,836)	(56,388,115)
Change in Contract Liabities Ceded to Reinsurers	(217,292,931)	(93,600,391)
Net Change in Insurance Contract Liabilities	**6,567,095**	**37,212,277**
Net Claims Paid	**197,452,947**	**249,809,093**
Commission Expenses	33,483,115	28,831,330
Service Fees	5,677,697	4,788,309
Other Direct Expenes	-	-
Employee Benefits Expenses	192,019,378	137,976,840
Depreciation and Amortization Expenses	33,021,247	25,858,248
Impairment Losses	60,893,693	5,039,573
Other Operating Expenses	54,308,542	60,055,609
Finance Cost	6,697,257	3,913,106
Total Expenses	**583,553,876**	**516,272,106**
Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax	**314,533,530**	**226,020,776**
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	-	-
Profit Before Tax	**314,533,530**	**226,020,776**
Income Tax Expense	89,486,995	39,895,031
Net Profit/(Loss) For The Year	**225,046,535**	**186,125,745**
Earning Per Share		
Basic EPS	**16.35**	**14.43**
Diluted EPS	**16.35**	**14.43**

Statement of Other Comprehensive Income
For Period 17th July, 2022 - 16th July, 2023
(For the Year Ended Ashad 2080)

Fig in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Net Profit/(Loss) For the Year	**225,046,535.07**	**186,125,744.53**
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	95,741,550	(3,212,968)
Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets		
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	(23,683,539)	76,685,398
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method		
Income Tax Relating to Above Items	(21,617,403)	(22,041,729)
Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax	50,440,607	51,430,701
Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax	**275,487,142**	**237,556,445**

Statement of Distributable Profit or Loss
For Period 17th July, 2022 - 16th July, 2023
(For the Year Ended Ashad 2080)

Fig in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance in Retained Earnings	91,032,735.13	139,815,287.83
Transfer from OCI reserves to retained earning in current year		
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	225,046,535.07	186,125,747.57
Appropriations:		
i)Transfer to Insurance Fund		(89,001,830)
ii)Transfer to Special Reserve	(108,273,574.41)	
iii)Transfer to Catastrophe Reserve	(10,827,357.44)	(9,016,679.00)
iv)Transfer to Capital Reserve		
v)Transfer to CSR reserve	(2,165,471.49)	(1,861,303.26)
vi)Transfer to/fromRegulatory Reserve	8,882,916.62	
vii)Transfer to Fair Value Reserve		
viii)Transfer of Deferred Tax Reserve	(28,872,323.96)	
ix)Transfer to OCI reserves due to change in classification		
x)Others (to be Specified)		
Share issuance cost	(131,296.48)	(492,429.48)
Deductions:		
i) Accumulated Fair Value Gain on each Financial Assets Measured at FVTPL		
a) Equity Instruments		
b) Mutual Fund		
c) Others (if any)		
ii) Accumulated Fair Value gain on Investment Properties		
iii) Accumulated Fair Value gain on Hedged Items in Fair Value Hedges		
iv) Accumulated Fair Value gain on Hedging Instruments in Fair Value Hedges		
v) Accumulated Fair value gain of Ineffective Portion on Cash Flow Hedges		
vi)) Goodwill Recognised		
vii) Unrealised Gain on fluctuation of Foreign Exchange Currency		
viii) Accumulated Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method included in Investment Account		
ix) Overdue loans		
x) Fair value gain recognised in Statement of Profit or Loss		
xi) Investment in unlisted shares		
xii) Delisted share Investment or mutual fund investment		
xiii) Bonus share/ dividend paid	(90,958,606)	(134,536,059)
xiv) Deduction as per Sec 17 of Financial directive		
xiv) Deduction as per Sec 18 of Financial directive		
xv) Others (to be specified)		
Issuance of Bonus share		
Dividend		
Adjusted Retained Earning	**83,733,557**	**91,032,735**
Add: Transfer from Share Premium Account		
Less: Amount apportioned for Assigned capital		
Less: Deduction as per sec 15 (1) Of Financial directive		
Less: Impairment of Investment	500,000	
Add/Less: Others (to be specified)		
Less: Provision of tax on Bonus Share Distributed from Share premium	13,436,730	-
Total Distributable Profit/(loss)	**69,796,826.77**	**91,032,735.13**

prabhu INSURANCE ®
protecting your future.

प्रभु इन्स्योरेन्स लिमिटेड

तीनकुने, काठमाण्डौ, नेपाल, पोष्ट बक्स नं. १०८११
फोन नं. ०१-५१९९२२०/२६, फ्याक्स नं. ०१-५१९९२४७
Email: info@prabhuinsurance.com