

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड अफीस विराटनगर ९, मोरङ ।

कर्मचारी अफिस : हान भवन दोश्रो तल्ला, गौरीघारा, नक्साल, काठमाण्डौ

पो.ब. नं. : १५१२१, फोन नं.: ४४२३७४३, ४४२३३८२, ४४१९५६५ फ्याक्स नं. ४००४५८३

आ.व. २०६९/०७० को प्रथम त्रैमासिकको (असोज ३०, २०७० सम्म) वित्तीय विवरण

लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय विवरण

अंक रु हजारमा

क्र.सं.	विवरण	वासलात		
		यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म)	६९८.२९१	६७४.६८५	६२८.७९०
१.१	चुक्ता पूँजी	३६०.०००	३६०.०००	३६०.०००
१.२	जगेडा तथा कोष	६४.६९०	६०.८०७	५८.९६७
१.३	जीवन बीमा कोष	२७३.६०१	२५३.८७८	२०९.८२३
१.४	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	६९८.२९१	६७४.६८५	६२८.७९०
२.१	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	१०.४४०	८.२८५	८.७५२
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	५४१.०३६	५०६.०४२	४४८.१०८
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	२.७२५	१.६५४	१.०५१
२.४	खुद चाल सम्पत्ति (३-४)	१४३.९०८	१५८.५१२	१७०.६७३
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	१८१	१९२	२०६
२.६	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
	खुद चालु सम्पत्तिको विवरण			
३	चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म)	१७३.९५७	२०४.६४१	२०२.३३३
३.१	नगद तथा बैंक मौज्जात	२४.९९८	१४.१२८	२.७४६
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	११२.२००	१५२.९७२	१५४.९७२
३.३	अन्य सम्पत्ती	३६.७५८	३७.५४२	४४.६१५
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म):	३०,०४९	४६,१२९	३१,६६०
४.१	चालु दायित्व	१३.०६८	३४.९२२	२१.०६३
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१९४	१९४	७५
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	१.४४६	२.२४८	१.७५७
४.४	अन्य व्यवस्था	१५.३४१	८.७६५	८.७६५

नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म):	१०,४८०	४२,३२०	३३,१६७
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-	-
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	१,४१९	१,४१९	१,४१९
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	९,०६१	४०,९०१	३१,७४८
१.४	व्यवस्था फिर्ता	-	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म):	६,५९८	१५,५२१	८,२०८
२.१	व्यवस्थापन खर्च	३,३६४	५,१७९	४,८१२
२.२	अपलेखन खर्च	११	१८१	११
२.३	अन्य खर्चहरू	२००	५०	१४०
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१,२१०	२,६२५	७४९
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	५१८	३,११७	२,४९६
२.७	आयकर	१,२९४	४,३६९	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा / (नोक्सान) (१) - (२)	३,८८३	२६,७९९	२४,९५९

एकिकृत आय - व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	आय (१.१ देखि १.७ सम्म):	३३,३०६	१८९,०५३	११६,४३९
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	२६,५८९	१५७,८००	९६,५८४
१.२	पुनर्बीमा कमिशन आय	१६	२४६	८५
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	६,३८३	२८,२४८	१७,८६४
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	७७	९९	६०
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	-	८२८	६६२
१.६	यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	४८	१,७५७	९९०
१.७	यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१९४	७५	१९४
२	व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म):	१२,१६५	७३,८४७	४५,२८८
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	७४२	१,४५०	९५७
२.२	अभिकर्ता कमिशन	२,०४४	२४,५४७	१४,६५७
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	५२	५१९	३४३
२.४	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	२६६	१,५८५	९६६
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	६६	६६	३७
२.७	व्यवस्थापन खर्च	७,३५६	४३,२३९	२६,४९६
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	१,४४६	२,२४८	१,७५७
२.१०	यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१९४	१९४	७५
३	वचत (१) - (२)	२१,१४२	११५,२०६	७१,१५१
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको	२१,१४२	११५,२०६	७१,१५१
३.२	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	-	-	-

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	कुल बीमाशुल्क आर्जन रकम (रु हजारमा)	२७,२४५	१६०,१४५	९८,१३३
२	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	३३,९१२	३३,२३१	३०,९१७
३	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (२०६४/६५ देखि २०६६/६७ सम्म)	प्रति हजार रु २५।००	प्रति हजार रु २५।००	प्रति हजार रु २५।००
४	अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०६७/६८ देखि हाल सम्म	प्रति हजार रु २५।००	प्रति हजार रु २५।००	प्रति हजार रु २५।००
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)	८४२	२,२१९	१,१२१
६	कुल दावी भुक्तानी संख्यामा	३३	६१३	३५
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)	१,४४६	२,७१७	१,७५६
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	१४	१४	२३

नोट: लेखापरिक्षण नभएका अंकहरू लेखापरिक्षण पश्चात हेर फेर हुन सक्नेछ

बीमा ऐन २०४९ अनुसार प्रत्येक तीन, तीन वर्षमा बीमाङ्गीय मुल्याङ्कन गरे पश्चात मात्र बोनस दर कायम हुने ।

"तपाईंको भविष्य, हाम्रो अभिभारा "

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०६५ को अनुसूची १४ नियम २२ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित
सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
रजिष्टर्ड अफिस बिराटनगर ९, मोरङ्ग
कर्पोरेट अफिस गैह्रिधारा चोक, नक्साल, काठमाण्डौ
आ.व. २०६९/०७० को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तीय विवरण

- क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण (लेखा परिक्षण हुन बाँकी) यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ ।
ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरु

प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक	मूल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
१	१६९	११८	१९४

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण

- क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ ।
ख) जनचाहना अनुरूप नयाँ बीमा योजनाहरु प्रस्तुत गरी दक्ष बीमा अभिकर्ताहरुको संख्यामा वृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरुको घरदैलोमा बीमा सेवा उपलब्ध गराउने ।
ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्जात, नाफा नोक्सान वा नगद प्रवाहमा प्रतिकूल असर पर्ने कुनै कार्य गरेको छैन ।

३) कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण

- क) यस अवधिमा कम्पनीले वा कम्पनीको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।
ख) यस अवधिमा कम्पनीको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।
ग) कम्पनीको संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

४) संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धि विश्लेषण

- कम्पनीको शेयर सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रुपमा श्री एनएमबी क्यापिटल लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ । शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार चौथो त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ ।
अधिकतम मूल्य : १६९/- न्यूनतम मूल्य : १२०/- अन्तिम मूल्य : १३७/-
कारोवार भएको कुल दिन : १८ कारोवार भएको कुल संख्या : ११११
कुल कारोवार भएको शेयर संख्या : १२१५३०

५) समस्या तथा चुनौती

- क) राजनैतिक अस्थिरता, आर्थिक मन्दी क्रयशक्तिमा ह्रास, जीवन बीमा सम्बन्धि जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी,
लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु तथा सुरक्षित लगानीको कमी, लगानीको प्रतिफलमा ह्रास, बढ्दो उर्जा संकट र विद्यमान अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरु बीमा व्यवसायको चुनौतीको रुपमा रहेको छ ।

६) संस्थागत सुशासन

- कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशनहरु मुताबिक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिहरु गठन गरी कार्य संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले नियमित रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गराउदै आएकोछ र आन्तरिक लेखापरिक्षकको सुभावालाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ ।

७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा महाप्रबन्धको उद्घोषण

- आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरुको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरु सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरुलाई सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन ।