



Surya Life
INSURANCE

सर्व भवन्तु सुखिन

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिष्टर्ड कार्यालय: बिराटनगर ९, मोरङ
कंपोर्ट कार्यालय:
चार्टर्ड टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं ।
पो.ब.नं.: १५१२१
फोन नं. ०१-४५२३७४३, फ्याक्स नं. ४४१९५६५
E-mail: info@suryalife.com, Web: www.suryalife.com

आ.व. २०७८/०७८ को दोस्रो त्रैमासिकको (पौष ३०,२०७८ सम्म) अपरिष्कृत वित्तिय विवरण

वासलात		बर्क रु हजारमा		
क्र.सं.	विवरण	लेखा परीक्षण नभएको	लेखा परीक्षण नभएको	लेखा परीक्षण नभएको
		यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म)	१५,९७४,३५५	१४,९१५,९९४	१२,२९२,७६५
१.१	चुक्ता पूँजी	२,५५०,२८२	२,२६२,८९५	२,१५५,१३८
१.२	जगेडा तथा कोष	६८९,००४	९७७,३०८	७२०,०८०
१.३	जीवन बीमा कोष	१२,५७१,७५०	११,५७२,३७९	९,४१६,९२३
१.४	महा-विपत्ति जगेडा	१६३,३१९	१६३,४२९	१२९,४२४
१.५	तिन बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.७ सम्म)	१५,९७४,३५५	१४,९१५,९९४	१२,२९२,७६५
२.१	स्थिर सम्पत्ति (खुद)	७२,६०६	६६,२११	७४,१३९
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	९,४८३,६५७	८,६५९,८६८	८,३२४,७४५
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	१,४७२,३३१	१,२४८,६४९	१,०५३,००६
२.४	अन्य दीर्घकालिन कर्जा	२४६,७६१	२४९,०३५	२०३,५४९
२.५	खुद चालु सम्पत्ति (३-४)	४,६९८,९७०	४,६९२,३२०	२,६३७,३२५
२.६	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	-	-	-
२.७	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
	खुद चालु सम्पत्तिको विवरण			
३	चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू (३.१ देखि ३.४ सम्म)	५,२३६,४९४	५,२५९,६२८	३,४७८,४९१
३.१	नगद तथा बैक मौज्जात	२१,२४२	१८,५३९	१८३,७७७
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	३,७३३,९०१	३,७३५,९२६	२,२९९,५२७
३.३	अन्य अल्पकालिन कर्जा	-	-	-
३.४	अन्य सम्पत्ति	१,४८१,३५१	१,५०५,१६२	९९५,१४२
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म):	५,३७५,२४४	५,६७३,३९८	८,४१,६६६
४.१	चालु दायित्व	२२२,३७२	२२३,४५७	४०८,४७४
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	९९,८९७	९९,९८७	१९४,६५५
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	१६,६२०	-	१६,५९३
४.४	अन्य व्यवस्था	१९८,६३४	२४५,९५४	२२१,४४५

नाफा नोक्सान हिसाब		अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा		
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	व्याम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म):	२३०,७४७	१८०,५११	२५३,२२४
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	९१,१९८	१००,३७७	१२८,९५३
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको**	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	१२६,७६३	६७,३९८	११३,९३६
१.४	व्यवस्था फिर्ता	१२,७८६	१२,७८६	१०,३३५
१.५	अन्य व्याम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म):	७४,०८९	६६,९१६	५१,९५३
२.१	व्यवस्थापन खर्च	२६,०७६	११,३९१	२५,१०७
२.२	शेयर सम्बन्धी खर्च	५०२	४२०	६२७
२.३	अन्य खर्चहरू	-	-	-
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	३०,१०५	४२,४८३	३,८५५
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१७,४०६	१२,६२२	२२,३६४
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा/(नोक्सान) (१)-(२)	१५६,६५८	११३,५९५	२०१,२७१

एकिकृत आय-व्यय हिसाब		अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा		
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):	३,१८३,०४७	१,५७०,१६१	३,०६५,२०१
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	२,४४७,७२७	१,११६,४०८	२,२८८,४५३
१.२	पुनर्बीमा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	४६७,९०७	२२९,३३३	३७४,९४०
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	६२,५४०	३०,८८२	४४,८९०
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	२०,२७६	८,९४१	१६,००५
१.६	यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	-	-	५०२
१.७	यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१८४,५९७	१८४,५९७	३४०,४१०
२	व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म):	१,०६९,१८४	५४१,०९२	१,०७५,६४७
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	३७५,७०३	१९३,१००	३५५,९३३
२.२	अभिकर्ता कमिशन	३१५,७६६	१३५,६२६	२५८,२०२
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	१,८२६	५८१	१,१००
२.४	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	२४,४७७	११,१६४	२२,८८५
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	२५६	१११	३१८
२.७	व्यवस्थापन खर्च	२३४,६८०	१०२,५२२	२२५,९६२
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	१६,६२०	-	१६,५९३
२.१०	यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	९९,८९७	९७,९८७	१९४,६५५
३	बचत (१) - (२)	२,११३,८६३	१,०२९,०७०	१,९८९,५५४
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको	२,०२२,६६४	९२८,७४३	१,८६०,६००
३.२	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	९१,१९८	१००,३२७	१२८,९५३

अन्य विवरण		अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा		
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) (यस वर्षको)	२,४०१,१५५	१,१३८,१२६	२,३२२,०३२
२	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हाल सम्मको)	३४७,४८५	३८९,१९२	३२६,४९६
३	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (२०७६/७७)*	३८१०० देखि रु.७३१०० सम्म	३८१०० देखि रु.७३१०० सम्म	३८१०० देखि रु.७३१०० सम्म
४	अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०७७/७८ देखि हालसम्म	प्रति हजार रु. ३८१०० देखि रु.७३१०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८१०० देखि रु.७३१०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८१०० देखि रु.७३१०० सम्म
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)	४४६,०९१	१९३,१००	३२२,६०४
६	कुल दावी भुक्तानी संख्या	३,३९२	१,९१३	३,५४५
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)	१६,६२०	५५,१७६	१६,५९३
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्या	९६	१३५	१४९

नोट:
 १) वित्तिय विवरणमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू लेखा परिक्षण तथा नियामक निकायको निर्देशन पश्चात् हेरफेर हुन सक्नेछ ।
 २) अधिल्लो त्रैमासिकको अंकहरू आवश्यकताको आधारमा परिमार्जन गरिएको छ ।
 ३) यस वित्तिय विवरणमा स्थगन कर आय/खर्च गणना गरिएको छैन ।
 ४) कायम रहेको बीमालेखको संख्यामा वैदेशिक रोजगार बीमा पुल अन्तर्गतका बीमालेख गणना गरिएको छैन ।
 ५) *कम्पनीको बीमाशुल्क मूल्यांकन पश्चात् प्राप्त हुने मुनाफा गणना गरिएको छैन ।
 ६) कम्पनीको माथि उल्लेखित असमाप्त जोखिम बापतको व्यवस्था बीमाशुल्क मूल्यांकन पश्चात् परिवर्तन हुन सक्नेछ ।

धितोपत्र दर्ता तथा लिक्विडिटी निवामदली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित आ.व. २०७८/०७८ को दोस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तिय विवरण:
 क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण: यस कम्पनीको आ.व. २०७८/७९ को दोस्रो त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण (अपरिष्कृत) यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ ।
 ख) प्रमुख वित्तिय अनुपातहरू:

प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक	मूल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
१२.२५	६३.५५	१२३.५३	६४७.३५

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण:
 क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ ।
 ख) जनचाहना अनुरूप नयाँ बीमा योजनाहरू प्रस्तुत गरी दश बीमा अभिकर्ताहरूको संख्यामा वृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरूको घरदैलोमा बीमा सेवा उपलब्ध गराउने कार्य जारी छ ।
 ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्जात, नाफा नोक्सान वा नगद प्रवाहमा प्रतिकूल असर पार्ने कुनै कार्य गरेको छैन ।

३) कानूनी कारवाही सम्बन्धी 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 फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।
 ग) कम्पनीको संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

४) संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विश्लेषण:
 कम्पनीको शेयर सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रूपमा श्री एन.आई.सि एसिया क्यापिटल लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ । शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्का बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार यस त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ ।

अधिकतम मूल्य:	५०७/-	न्यूनतम मूल्य:	६९७/-	अन्तिम मूल्य:	७२६/-
कारोवार भएको कुल दिन:	५५	कारोवार भएको कुल संख्या:	११,३५३	कुल कारोवार भएको शेयर संख्या:	१४,२२,२०५

५) समस्या तथा चुनौती:
 विश्व अर्थतन्त्र सुधार उन्मुख हुँदै कोरोना भाइरस (Covid 19) महामारीसँग जुद्ध अगाडि बढेको पछि सामाना गनुं परेका अनेकौं चुनौतीहरू एवं त्यसले हालको अर्थतन्त्रमा पारेको प्रभाव, कुल ग्राह्यसंख्या देखिएको संकुचन, उच्च मुद्रास्फीतिको प्रभाव, क्रयशक्तिमा हास, जीवन बीमा सम्बन्धी जानकारीमूलक शिक्षाको कमी, दश जनशक्तिको कमी, लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु र त्यसबाट प्राप्त हुने प्रतिफलमा उल्लेख गिरावट, कर्मचारीहरूको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र प्रतिस्पर्धात्मक जीवन बीमा व्यवसायको चुनौतीको रूपमा रहेको छ ।

६) संस्थागत सुशासन
 कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशनहरू मूताबिक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसर्मातिहरू गठन गरी कार्य संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले नियमित रूपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण तथा बाह्य लेखा परिक्षण गराउदै आएको छ र आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षक र लेखापरिक्षण समिती वाट प्राप्त गरिएका सुझावहरूलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । बीमा समितीको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार कार्यविधिहरू तयार पारी कार्यान्वयन गर्ने काम निरन्तर रूपमा जारी छ ।

७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण:
 आजका मिति सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझ्नेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सु-सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।