सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

Surya Life Insurance Company Limited

रजिष्टर्ड कार्यालय बिराटनगर ९, मोरङ्ग
कर्पोरेट कार्यालय: चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं
पो.ब.नं.: १५१२१, फोन नं.०१-४५२३७४३, फ्याक्स नं.: ०१-४५१९५६५
E-mail: info@suryalife.com, Web: www.suryalife.com

आ.व. २०७७/०७८ को चौथो त्रैमासिकको (असार ३१, २०७८ सम्म) अपरिष्कृत वित्तीय विवरण

अंक रु हजारमा

वासलात

क्र.सं.	विवरण	लेखा परीक्षण नभएको यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परीक्षण नभएको अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परीक्षण नभएको अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	**श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म)**	**१३,९०७,७४२**	**१३,२२८,३४८**	**१०,३६०,६९२**
१.१	चुक्ता पूँजी	२,२६२,८९५	२,२६२,८९५	२,१५५,१३८
१.२	जगेडा तथा कोष	८३७,६०६	८०८,५९१	६६८,७३५
१.३	जीवन बीमा कोष	१०,६६१,०२३	१०,०१३,८६८	७,४२७,५२२
१.४	महा-विपत्ति जगेडा	१४६,२१८	१४२,९९४	१०९,२९७
१.५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	**उपयोग (२.१ देखि २.७ सम्म)**	**१३,९०७,७४२**	**१३,२२८,३४८**	**१०,३६०,६९२**
२.१	स्थिर सम्पत्ति (खुद)	६३,२०५	६३,८८४	७५,१६८
२.२	दिर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	८,०७१,१८०	८,६११,७१४	६,४९८,४१४
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	१,१६३,०८६	१,१३६,४९८	७४९,५२७
२.४	अन्य दिर्घकालिन कर्जा	२४१,३६८	२५१,९६८	१६१,७२५
२.५	**खुद चालु सम्पत्ति (३-४)**	**४,३६८,९०२**	**३,१६४,२८४**	**२,८७५,८५८**
२.६	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरु	-	-	-
२.७	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
	खुद चालु सम्पत्तिको विवरण			
३	**चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेश्कीहरु (३.१ देखि ३.४ सम्म)**	**५,०२६,८०६**	**४,०७२,६७८**	**३,७६०,१४१**
३.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	२५,१५२	६१,८६५	८९,२८९
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	३,६८६,७३२	२,७८६,२८६	२,८०८,९४२
३.३	अन्य अल्पकालिन कर्जा	-	-	-
३.४	अन्य सम्पत्ति	१,३१४,९२२	१,२२४,५२७	८६१,९१०
४	**चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरु (४.१ देखि ४.४ सम्म):**	**६५७,९०४**	**९०८,३९४**	**८८४,२८३**
४.१	चालु दायित्व	२९०,६११	५०६,३५७	३९४,४९९
४.२	असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	१८४,५९७	२००,५६४	३४०,४१०
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	-	४१,५९४	५०२
४.४	अन्य व्यवस्था	१८२,६९६	१५९,८७९	१४८,८७२

नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	**आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म):**	**४४०,६०९**	**३७८,४३०**	**३५६,६६१**
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१९२,७२१	१९६,२५४	१९४,१४०
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको **	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२३८,५००	१७३,३४८	१५१,१७४
१.४	व्यवस्था फिर्ता	९,३८८	८,८२८	११,३४८
१.५	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	**व्यवस्था तथा खर्चहरु (२.१ देखि २.८ सम्म):**	**११७,३३८**	**८७,३९५**	**९३,८६४**
२.१	व्यवस्थापन खर्च	६७,२०९	४४,०९४	५३,९७८
२.२	शेयर सम्बन्धी खर्च	१,२५७	८६२	५९५
२.३	अन्य खर्चहरु	१७१	-	१,३०१
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१२,७८२	१०,१०२	८,७९०
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	३५,९१९	३२,३३७	२९,२००
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा /(नोक्सान) (१) - (२)	**३२३,२७१**	**२९१,०३५**	**२६२,७९६**

एकिकृत आय-व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	**आय (१.१ देखि १.७ सम्म):**	**५,५३४,९९२**	**४,३०४,१६१**	**४,०५०,८०४**
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	४,१८२,०७९	३,२३१,३९२	२,८४५,५८८
१.२	पूनर्बीमा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	८५९,३०३	६१५,९१२	६७९,०६१
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	१००,८६८	७३,१६१	६०,२३६
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	३३,५७८	२४,५३३	८,९६३
१.६	यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	२,३९३	२,३९३	२६,६०८
१.७	यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	३५६,७७१	३५६,७७१	४३०,३४८
२	**व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म):**	**२,१३१,६९०**	**१,५४४,४८१**	**१,६५४,४७७**
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	८१२,९३६	५०७,८७४	४४५,९८९
२.२	अभिकर्ता कमिशन	४८५,४३१	३६२,५३४	३४९,१६५
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	१,७९९	१,६३४	१,३९५
२.४	पूनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	४१,८२१	३२,३१४	२८,४५६
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	२२९	१,१२०	२,७५४
२.७	व्यवस्थापन खर्च	६०४,८७७	३९६,८४७	४८५,८०५
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	-	४१,५९४	५०२
२.१०	यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१८४,५९७	२००,५६४	३४०,४१०
३	**बचत (१) - (२)**	**३,४०३,३०३**	**२,७५९,६८०**	**२,३९६,३२७**
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको	३,२१०,५८२	२,५६३,४२७	२,२०२,१८७
३.२	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	१९२,७२१	१९६,२५४	१९४,१४०

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	कुल बीमाशुल्क आर्जन रकम (रु हजारमा) (यस बर्षको)	४,२६३,७८९	३,२८१,८४८	२,८९९,६६२
२	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हाल सम्मको)	३३७,९२२	३३२,६०४	३०९,८८७
३	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (२०७५/७६)*	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म
४	अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०७६/७७ देखि हालसम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)	८९७,०८८	५७०,६४३	४९५,४२९
६	कुल दावी भुक्तानी संख्यामा	७,८५३	४,८३९	४,२५४
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)	-	३६,१६९	५०२
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	-	९२	७

नोट:

१) वित्तिय विवरणमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू लेखा परिक्षण तथा नियामक निकायको निर्देशन पश्चात् हेरफेर हुन सक्नेछ।
२) अघिल्लो त्रैमासिकको अंकहरु 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 बीमाङ्कीय मूल्यांकन पश्चात् प्राप्त हुने मुनाफा गणना गरिएको छैन।
६) कम्पनीको माथि उल्लेखित असमाप्त जोखिम वापतको व्यवस्था बीमाङ्कीय मूल्यांकन पश्चात् परिवर्तन हुन सक्नेछ।

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धीत

आ.व. २०७७/०७८ को चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तिय विवरण:

क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण: यस कम्पनीको आ.व २०७७/७८ को चौथो त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण (अपरिष्कृत) यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ।

ख) प्रमुख वित्तिय अनुपातहरु:

प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक	मूल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
१४।२९	६४।५४	१३२।३९	६४३।६७

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण:

क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ।

ख) जनचाहना अनुरुप नयाँ बीमा योजनाहरु प्रस्तुत गरी दक्ष बीमा अभिकर्ताहरुको संख्यामा बृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरुको घरदैलोमा बीमा सेवा उपलब्ध गराउने कार्य जारी छ।

ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्दात, नाफा नोक्सान वा नगद प्रवाहमा प्रतिकुल असर पार्ने कुनै कार्य गरेको छैन।

३) कानुनी 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 रुपमा श्री एन.आई.सि एशिया क्यापिटल लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ। शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरुप हुने गरेको छ।
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेभ साइट अनुसार यस त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ।

अधिकतम मूल्य	रु.१०९१/-	न्यूनतम मूल्य	रु.७८८/-
अन्तिम मूल्य :	रु.९२२/-	कारोवार भएको कुल दिन	६५
कारोवार भएको कुल संख्या	३०,३१०	कुल कारोवार भएको शेयर संख्या :	३८,०४,७१४

५) समस्या तथा चुनौती:

विश्वभर महामारीको रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरस (Covid 19) रोग नियन्त्रणका लागि लगाइएको बन्दा बन्दीका कारण अर्थतन्त्रमा देखिएको मन्दी, क्रयशक्तिमा ह्रास, जीवन बीमा सम्बन्धी जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु र त्यसबाट प्राप्त हुने प्रतिफलमा उल्लेख्य गिरावट, विद्यमान थप जीवन बिमा कम्पनीहरुको स्थापना, कर्मचारीहरुको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र प्रतिस्पर्धा बीमा व्यवसायको चुनौतीको रुपमा रहेको छ।

६) संस्थागत सुशासन:

कम्पनीले विद्यमान ऐन कानुन तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशनहरु मुताविक 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 तथा वाह्य लेखा परिक्षण गराउँदै आएको छ र आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षक र लेखापरिक्षण समिती बाट प्राप्त गरिएका सुझावहरुलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ। बीमा समितीको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार कार्यविधिहरु तयार पारी कार्यान्वयन गर्ने क्रम निरन्तर रुपमा जारी छ।

७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण:

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