



**Surya Life**  
INSURANCE

सर्वे भक्तसु सुखिन

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

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

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

| वासलात  |  |   |  |  |
|---------|--|---|--|--|
| क्र.सं. | विवरण  | लेखा परीक्षण नभएको<br>यस त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | लेखा परीक्षण नभएको<br>अधिल्लो त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | लेखा परीक्षण नभएको<br>अधिल्लो आ.व.को<br>सम्बन्धित त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा |
| १       | <b>श्रोत (१.१ देखि १.५ सम्म):</b>                            | <b>१७,३६६,०४८</b>                                     | <b>१६,६५३,६९६</b>  | <b>१३,७१३,८०३</b>  |
| १.१     | सुत्का पूँजी   | २,५४०,२८२   | २,५४०,२८२  | २,२६२,८९५  |
| १.२     | जग्गेडा तथा कोष  | ६६५,६०२   | ५९४,६८७  | ७६२,७२३  |
| १.३     | जीवन बीमा कोष  | १४,००९,४४४  | १३,३५४,८८८   | १०,५४१,०६९   |
| १.४     | महा-विपत्ति जग्गेडा  | १६०,७१९   | १५२,८३९  | १३७,११७  |
| १.५     | तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी                          | -   | -  | -  |
| २       | <b>उपयोग (२.१ देखि २.७ सम्म):</b>                            | <b>१७,३६६,०४८</b>                                     | <b>१६,६५३,६९६</b>  | <b>१३,७१३,८०३</b>  |
| २.१     | स्थिर सम्पत्ति (खुद)   | ७९,८६९  | ७७,०३२   | ६२,५५४   |
| २.२     | दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा                                   | ११,१३४,९२७  | ११,२६१,८४५   | ८,३७९,२२४  |
| २.३     | बीमालेखको धितोमा कर्जा                                       | १,९३४,५२२   | १,७८१,८९९  | १,१६७,८७०  |
| २.४     | अन्य दीर्घकालिन कर्जा  | २६२,६१९   | २४०,१३३  | २६६,४४३  |
| २.५     | <b>खुद चालु सम्पत्ति (३-४)</b>                               | <b>३,९७४,११८</b>                                      | <b>३,२९२,७८७</b>   | <b>३,८५६,७११</b>   |
| २.६     | अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू                    | -   | -  | -  |
| २.७     | नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान                         | -   | -  | -  |
|         | खुद चालु सम्पत्तिको विवरण                                    |   |  |  |
| ३       | <b>चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू (३.१ देखि ३.४ सम्म):</b> | <b>४,८६३,३०८</b>                                      | <b>३,९६७,३४५</b>   | <b>६,१७१,६२८</b>   |
| ३.१     | नगद तथा बैंक मौज्दात   | ३५,५२३  | २६,७९८   | ३१,२८७   |
| ३.२     | अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा                                    | ३,३२०,२२३   | २,७०५,४६४  | ३,३७१,२४१  |
| ३.३     | अन्य अल्पकालिन कर्जा   | -   | -  | -  |
| ३.४     | अन्य सम्पत्ति  | १,४९७,५६२   | १,२३५,०८३  | २,४६९,१००  |
| ४       | <b>चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म):</b>     | <b>८८९,१९०</b>  | <b>६७४,५५८</b>   | <b>२,३१४,९१७</b>   |
| ४.१     | चालु दायित्व   | ३९०,९५१   | २४८,९१४  | ३५७,१५४  |
| ४.२     | असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था                                  | १८५,८७५   | १६५,९१३  | १,७६५,६३३  |
| ४.३     | भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था                        | ६,७०७   | ७,४५५  | १,७०७  |
| ४.४     | अन्य व्यवस्था  | ३०५,६५७   | २५२,२७५  | १९०,४२२  |

| नाफा नोक्सान हिसाब |  |                                 |                                      |  |
|--------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| क्र.सं.            | विवरण  | यस त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो आ.व.को<br>सम्बन्धित त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा |
| १                  | <b>आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म):</b>              | <b>३६३,८७९</b>                  | <b>३०५,४३७</b>                       | <b>३०३,५८५</b>   |
| १.१                | आय व्यय हिसाबबाट सारेको                          | १००,३९६                         | १०५,१०३                              | ४९,०९८   |
| १.२                | जीवन बीमा कोषबाट सारेको**                        | -                               | -                                    | -  |
| १.३                | लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय                       | २४०,७०१                         | १८७,६१२                              | २४५,६९७  |
| १.४                | व्यवस्था फिर्ता                                  | १२,७८२                          | १२,७२२                               | ८,७९०  |
| १.५                | अन्य आम्दानी                                     | -                               | -                                    | -  |
| २                  | <b>व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म):</b> | <b>२२९,३३४</b>                  | <b>१५४,७४२</b>                       | <b>१०३,५४३</b>   |
| २.१                | व्यवस्थापन खर्च                                  | ७८,०८४                          | ४४,२३०                               | ६७,२६८   |
| २.२                | शेयर सम्बन्धी खर्च                               | १,७९४                           | १,५८२                                | १,२५७  |
| २.३                | अन्य खर्चहरू                                     | -                               | -                                    | ९  |
| २.४                | नोक्सानीको लागि व्यवस्था                         | १३४,५०४                         | ९२,९८६                               | १२,७८२   |
| २.५                | कर्मचारी आवास व्यवस्था                           | -                               | -                                    | -  |
| २.६                | कर्मचारी बोनस व्यवस्था                           | १४,९४९                          | १६,७४४                               | २२,२२७   |
| २.७                | आयकर   | -                               | -                                    | -  |
| २.८                | जीवन बीमा कोषमा सारेको                           | -                               | -                                    | -  |
|                    | <b>खुद नाफा/(नोक्सान) (१) - (२)</b>              | <b>१३४,५४५</b>                  | <b>१५०,६९५</b>                       | <b>२००,०४२</b>   |

| एकिकृत आय-व्यय हिसाब |  |                                 |                                      |  |
|----------------------|--|---------------------------------|--------------------------------------|--|
| क्र.सं.              | विवरण  | यस त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो आ.व.को<br>सम्बन्धित त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा |
| १                    | <b>आय (१.१ देखि १.७ सम्म):</b>                           | <b>६,३७५,७४१</b>                | <b>४,६९३,३५५</b>                     | <b>५,४९८,०८६</b>   |
| १.१                  | बीमाशुल्क (खुद)  | ४,९२०,९०७                       | ३,५८३,६४४                            | ४,१४६,३५२  |
| १.२                  | पुनर्बीमा कमिशन आय                                       | -                               | -                                    | -  |
| १.३                  | लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय                              | १,००५,३६६                       | ७९८,०३७                              | ८५७,००७  |
| १.४                  | बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय                             | १४७,७९१                         | १०२,४४०                              | १०१,०४८  |
| १.५                  | अन्य प्रत्यक्ष आय  | ३६,८०४                          | २८,१३४                               | ३३,५७८   |
| १.६                  | यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था   | १,७०७                           | १,७०७                                | २,१४६  |
| १.७                  | यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था             | २६३,१६६                         | २५९,३८३                              | ३५७,९५४  |
| २                    | <b>व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म):</b>                        | <b>२,७७४,२२२</b>                | <b>१,७८३,७७१</b>                     | <b>२,२६४,४७०</b>   |
| २.१                  | दावी भुक्तानी (खुद)                                      | १,१३८,२००                       | ७२०,९९३                              | ८६७,००५  |
| २.२                  | अभिकर्ता कमिशन   | ६१७,५३४                         | ४५२,५६१                              | ४८३,५८८  |
| २.३                  | स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क                                  | ३,४५६                           | २,६१०                                | १,७७६  |
| २.४                  | पुनर्बीमा कमिशन खर्च                                     | -                               | -                                    | -  |
| २.५                  | सेवा शुल्क (खुद)   | ४९,२०९                          | ३५,८३६                               | ४१,४६४   |
| २.६                  | अन्य प्रत्यक्ष खर्च                                      | ४५५                             | ३३६                                  | ३४९  |
| २.७                  | व्यवस्थापन खर्च  | ७०२,७८७                         | ३९८,०६८                              | ६०५,४१३  |
| २.८                  | आयकर   | -                               | -                                    | -  |
| २.९                  | यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | ६,७०७                           | ७,४५५                                | १,७०७  |
| २.१०                 | यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था           | १८५,८७५                         | १६५,९१३                              | २६३,१६८  |
| ३                    | <b>वचत (१) - (२)</b>                                     | <b>३,६७१,५२०</b>                | <b>२,९०९,५८४</b>                     | <b>३,२३४,६१७</b>   |
| ३.१                  | जीवन बीमा कोषमा सारेको                                   | ३,५७१,१२५                       | २,८०४,४८२                            | ३,१८४,५१९  |
| ३.२                  | नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको                              | १००,३९६                         | १०५,१०३                              | ४९,०९८   |

| अन्य विवरण |  |   |   |  |
|------------|--|---|---|--|
| क्र.सं.    | विवरण  | यस त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा             | अधिल्लो त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा        | अधिल्लो आ.व.को<br>सम्बन्धित त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा |
| १          | कुल बीमाशुल्क आर्जन रकम (रु. हजारमा) (यस वर्षको) | ५,०५३,९५८                                   | ३,६७३,६९८                                   | ४,२३३,५८२  |
| २          | कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हाल सम्मको)     | ४४८,०३६                                     | ३८१,८७७                                     | ३३७,९२२  |
| ३          | घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (२०७६/७७)*             | प्रति हजार रु.<br>३८०० देखि<br>रु.७३०० सम्म | प्रति हजार रु.<br>३८०० देखि<br>रु.७३०० सम्म | प्रति हजार रु.<br>३८०० देखि<br>रु.७३०० सम्म              |
| ४          | अन्तरिम मुनाफा बोनसको दर २०७७/७८ देखि हाल सम्म   | प्रति हजार रु.<br>३८०० देखि<br>रु.७३०० सम्म | प्रति हजार रु.<br>३८०० देखि<br>रु.७३०० सम्म | प्रति हजार रु.<br>३८०० देखि<br>रु.७३०० सम्म              |
| ५          | कुल दावी भुक्तानी रकम (रु. हजारमा)               | १,२२९,५७५                                   | ८०८,२६६                                     | ८९७,०८८  |
| ६          | कुल दावी भुक्तानी संख्यामा                       | ९,७६९                                       | ७,३५६                                       | ७,८२३  |
| ७          | भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु. हजारमा)         | ६,७०७                                       | ७,४५५                                       | -  |
| ८          | भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा                 | २२  | ४७  | -  |

**नोट:**  
 १) वित्तीय 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 वित्तीय 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 ।  
 ७) बीमा समितिबाट प्राप्त सैदान्तिक स्वीकृति तथा वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा पुलको बीमाशुल्क मूल्यांकनको आधारमा अधिल्लो वर्षको रकमहरू आवश्यकताको आधारमा परिमार्जन गरिएको छ ।

**धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम (२) सँग सम्बन्धित आ.व. २०७८/०७८ को चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन**

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

| प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक | मूल्य आम्दानी अनुपात | प्रति शेयर नेटवर्थ | प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य |
|----------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| ५.२८                       | ७३.३६                | १२३.३७             | ७१६.६०                          |

**२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण:**  
 क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ ।  
 ख) जनचाहना अनुरूप नयाँ बीमा योजनाहरू प्रस्तुत गरी दक्ष बीमा अभिकर्ताहरूको संख्यामा वृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरूको घरदैलोमा बीमा सेवा उपलब्ध गराउने कार्य जारी छ ।  
 ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्दात, 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 कारोबार सम्बन्धी विश्लेषण:**  
 कम्पनीको शेयर सम्बन्धी कार्य गर्न शेर रजिष्ट्रारको रूपमा श्री एन.आई.सि. एसिया क्यापिटल लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ । शेयर कारोबारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ । नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार यस त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोबार निम्न अनुसार रहेको छ ।

| अधिकतम मूल्य:         | ६७२/- | न्यूनतम मूल्य:                | ३५१/-     |
|-----------------------|-------|-------------------------------|-----------|
| कारोवार भएको कुल दिन: | ४४    | कारोवार भएको कुल संख्या:      | १०,६७६    |
| अन्तिम मूल्य:         | ३८७/- | कुल कारोवार भएको शेयर संख्या: | १७,०२,४६७ |

**५) संस्थागत सूचना:**  
 विश्व अर्थतन्त्र सुधार उन्मुख हुँदै कोरोना भाइरस (Covid 19) महामारीसँग जुद्ध अगाडि बढे पनि सामाना गर्नु परेका अनेकौं चुनौतिहरू एवं त्यसले हालको अर्थतन्त्रमा पारेको प्रभाव, कुल ग्राह्यस्थिति देखिएको संकुचन, उच्च मुद्रास्फीतिको प्रभाव, क्रयशक्तिमा हास, तरलताको अभाव, जीवन बीमा सम्बन्धी जानकारीमूलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तिको कमी, सिमित लगानीको क्षेत्र, कर्मचारीहरूको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र प्रतिस्पर्धात्मक बजार बीमा व्यवसायको चुनौतीको रूपमा रहेको छ ।

**६) संस्थागत सूचना:**  
 कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशनहरू मुताबिक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिहरू 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 समितिबाट प्राप्त गरिएका सुझावहरूलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । बीमा समितिको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार कार्यविधिहरू तयार पारी कार्यान्वयन गर्ने क्रम निरन्तर रूपमा जारी छ ।

**७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण:**  
 आजका प्रतिवेदनमा 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 ।