



SURYA LIFE

सूर्या लाइफ इन्श्योरन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड कार्यालय : विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

क्याम्पेरेट कार्यालय : चाट्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ
पो.ब. नं. : १५२११, फोन नं. ०१-४४२३७४३ फ्याक्स नं. ४४१९५६५
आ.व. २०७४/०७५ को चौथो त्रैमासिकको (आषाढ ३२, २०७५ सम्म) वित्तीय विवरण

अपरिष्कृत वित्तीय विवरण

वासलात

अंक रु हजारमा

| क्र.सं. | विवरण | लेखापरिक्षण नभएको | लेखापरिक्षण नभएको | लेखापरिक्षण भएको |
|---------|--|------------------------------|-----------------------------------|--|
| | | यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
| १ | श्रोत (१.१ देखि १.५ सम्म) | ५,००१,४३० | ४,३४५,९१४ | ३,४६५,२२४ |
| १.१ | चुक्ता पूँजी | १,०९४,८२१ | ७२१,८७५ | ६५६,२५० |
| १.२ | जगडा तथा कोष | २७५,६४० | ३५३,४४६ | ३५३,६२६ |
| १.३ | जीवन बीमा कोष | ३,५८०,६७१ | ३,२२५,८५४ | २,४१७,१७६ |
| १.४ | महा-विपत्ति जगडा | ५०,२९९ | ४४,७३९ | ३८,१७२ |
| १.५ | तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी | - | - | - |
| २ | उपयोग (२.१ देखि २.७ सम्म) | ५,००१,४३० | ४,३४५,९१४ | ३,४६५,२२४ |
| २.१ | स्थिर सम्पत्ती (खुद) | ४२,३७५ | ४६,३८६ | ३८,१२६ |
| २.२ | दिर्घकालिन लगानी तथा कर्जा | २,२४७,४९५ | २,३०६,०९४ | १,८१५,१६९ |
| २.३ | बीमालेखको धितोमा कर्जा | २६३,९४५ | २७३,०४० | १३८,२६७ |
| २.४ | अन्य दिर्घकालिन कर्जा | ९२,४०५ | ७९,७८७ | ९३,८६८ |
| २.५ | खुद चालु सम्पत्ति (३-४) | २,३५५,२१३ | १,७००,६०७ | १,३७९,७९३ |
| 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) | २,९७३,८४८ | २,९७२,५७४ | १,८३०,८१४ |
| ३.१ | नगद तथा बैंक मौज्जात | ९१,६३८ | २०,५८६ | ९९,५८० |
| ३.२ | अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा | २,३९८,२२४ | १,७७०,९९८ | १,४२८,४३५ |
| ३.३ | अन्य अल्पकालिन कर्जा | - | १५,३३२ | - |
| ३.४ | अन्य सम्पत्ती | ४८३,९८६ | ३६५,६५८ | ३०२,८०० |
| ४ | चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म) : | ६१८,६३५ | ४७१,९६७ | ४५१,०२१ |
| ४.१ | चालु दायित्व | १५४,२६८ | ४५,८४३ | ९२,७१७ |
| ४.२ | असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ३७०,२२८ | ३५७,४२५ | ३०६,०२१ |
| ४.३ | भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | १३,८४२ | ७,८४० | ५०२ |
| ४.४ | अन्य व्यवस्था | ८०,२९८ | ६०,८५९ | ५१,७८० |

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): | १९१,५२७ | १४३,९१९ | १५३,०६३ |
| १.१ | आय व्यय हिसाबबाट सारेको | ९९,१२० | ६८,७०६ | ५७,९२५ |
| १.२ | जीवन बीमा कोषबाट सारेको** | - | - | ३७,५४० |
| १.३ | लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय | ८६,५९८ | ६९,५१८ | ५६,४४५ |
| १.४ | व्यवस्था फिर्ता | ५,८०८ | ५,६९५ | १,१५३ |
| १.५ | अन्य आम्दानी | - | - | - |
| २ | व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म): | ७०,२६१ | ४६,९६५ | ४९,६०२ |
| २.१ | व्यवस्थापन खर्च | ३१,९१९ | १५,२२१ | २३,००० |
| २.२ | शेयर सम्बन्धी खर्च | १,८३९ | १,४७६ | १,२३३ |
| २.३ | अन्य खर्चहरू | ३८१ | १४३ | ४१४ |
| २.४ | नोक्सानीको लागि व्यवस्था | २३,९९६ | १९,५४९ | ५,८०८ |
| २.५ | कर्मचारी आवास व्यवस्था | - | - | - |
| २.६ | कर्मचारी बोनस व्यवस्था | १२,१२७ | ९,७७५ | ११,१४६ |
| २.७ | आयकर | - | - | - |
| २.८ | जीवन बीमा कोषमा सारेको | - | - | - |
| | खुद नाफा/(नोक्सान) (१) - (२) | १२१,२६५ | ९७,७५४ | १११,४६१ |

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): | २,३०४,५७० | १,५६९,२०८ | १,६४८,६३८ |
| १.१ | बीमाशुल्क (खुद) | १,६६४,९३२ | १,०४०,२५५ | १,२५५,७०६ |
| १.२ | पुनर्बीमा कमिशन आय | - | - | - |
| १.३ | लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय | ३१२,१९२ | २०७,८०५ | १९५,२२४ |
| १.४ | बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय | १९,०६० | १२,६६४ | १०,२४० |
| १.५ | अन्य प्रत्यक्ष आय | १,८६२ | १,६६० | ३,०५५ |
| १.६ | यस वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | ५०२ | ५०२ | ५०२ |
| १.७ | यस वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ३०६,०२१ | ३०६,०२१ | १८३,९११ |
| २ | व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म): | १,०४१,९५५ | ७२९,३६३ | ७८२,०२१ |
| २.१ | दावी भुक्तानी (खुद) | १४८,५५२ | ९९,६९८ | १०८,३९७ |
| २.२ | अभिकर्ता कमिशन | १९८,९८७ | ११२,४६२ | १४१,२८३ |
| २.३ | स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क | ४,५९१ | ३,३१४ | ४,३२९ |
| २.४ | पुनर्बीमा कमिशन खर्च | - | - | - |
| २.५ | सेवा शुल्क (खुद) | १६,६४९ | १०,४०३ | १२,५५७ |
| २.६ | अन्य प्रत्यक्ष खर्च | १,८३६ | १,२३२ | १,९३२ |
| २.७ | व्यवस्थापन खर्च | २८७,२७० | १३६,९८९ | २०७,००० |
| २.८ | आयकर | - | - | - |
| २.९ | यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | १३,८४२ | ७,८४० | ५०२ |
| २.१० | यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ३७०,२२८ | ३५७,४२५ | ३०६,०२१ |
| ३ | वचत (१) - (२) | १,२६२,६१५ | ८३९,८४५ | ८६६,६१६ |
| ३.१ | जीवन बीमा कोषमा सारेको | १,१६३,४९५ | ७७१,१३८ | ८०८,६९१ |
| ३.२ | नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको | ९९,१२० | ६८,७०६ | ५७,९२५ |

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)(यस वर्षको) | १,७४७,३५७ | १,१००,६९७ | १,३३८,५११ |
| २ | कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या(हाल सम्मको) | ३४२,२६८ | ३२५,१५४ | ३०८,९८३ |
| ३ | घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (०७३/०७४)* | प्रति हजार रु. ३६०० दर रु. ७३०० सम्म | प्रति हजार रु. ३६०० दर रु. ७३०० सम्म | प्रति हजार रु. ३६०० दर रु. ७३०० सम्म |
| ४ | अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर ०७३/०७४ देखि हाल सम्म | प्रति हजार रु. ३६०० दर रु. ७३०० सम्म | प्रति हजार रु. ३६०० दर रु. ७३०० सम्म | प्रति हजार रु. ३६०० दर रु. ७३०० सम्म |
| ५ | कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा) | २९९,६५७ | १४८,६६९ | १५१,९०७ |
| ६ | कुल दावी भुक्तानी संख्यामा | १,२०० | ७३० | ८९४ |
| ७ | भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा) | १३,८४२ | ७,८४१ | ३,२२६ |
| ८ | भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा | १८६ | १८५ | २०७ |

नोट:

- वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिएको विवरणहरू लेखा परिक्षण तथा नियन्त्रक निकायको निदेशन पश्चात् हेरफेर हुन सक्नेछ।
- अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यको अवधिमा कम्पनीको आम्दानीमा परिभाषित गरिएको छ।
- यस वित्तीय विवरणमा स्थान कर् आ.व. संचालन गरिएको छैन।
- *कम्पनीको आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिएको छैन।
- कम्पनीको माथी उल्लेखित असमाप्त जोखिम बापतको व्यवस्था बीमाशुल्क मूल्याङ्कन पश्चात् परिवर्तन हुन सक्नेछ।

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

आ.व. २०७४/०७५ को चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तीय विवरण
क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण: यस कम्पनीको आ.व. २०७४/७५ को चौथो त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि 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 |
|----------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| ११.०८ | ५४.१७ | १२९.७७ | ४६९.१२ |

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 अवज्ञा वा फौज्दारी 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 सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रूपमा श्री एन आई सि एडवोकेट्स प्राइवेट लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ।
शेयर कारोबारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ।
नेपाल स्टक एक्सचेंज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार चौथो त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोबार निम्न अनुसार रहेको छ।
अधिकतम मूल्य : ७३०/- न्यूनतम मूल्य : ५५१/-
कारोबार भएको कुल दिन : ४५ अन्तिम मूल्य : ६००/-
कुल कारोबार भएको शेयर संख्या : १,२३,८६२ कारोबार भएको कुल संख्या : ११६०

५) सत्य, तथ्य तथा चुनौती

राजनैतिक अस्थिरता, क्रयशक्तिमा ह्रास, जीवन बीमा सम्बन्धि जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दश जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र विमित हुनु, बढ्दो उर्जा संकट, विद्यमान थप जीवन विमा कम्पनीहरूको स्थापना, कर्मचारीहरूको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र अस्थिर प्रतिस्पर्धाहरू बीमा व्यवसायको चुनौतीको रूपमा रहेको छ।

६) संस्थागत सुशासन

कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियन्त्रक निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशनहरू मुताबिक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ। कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिको गठन गरी कार्य संचालन गर्दै आएको छ। कम्पनीले नियमित रूपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण तथा बाह्य लेखा परिक्षण गराउँदै आएको छ र आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षक र लेखापरिक्षण समितीबाट प्राप्त गरिएका सुझावहरूलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ। बीमा समितीको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार कार्यविधिहरू तयार पारी कार्यान्वयन गर्ने क्रम निरन्तररूपमा जारी छ।

७) सत्य, तथ्य तथा चुनौती

आजका मितिमा सम्म यस क्षेत्रको जानकारी मुलक शिक्षाको कमी, दश जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र विमित हुनु, बढ्दो उर्जा संकट, विद्यमान थप जीवन विमा कम्पनीहरूको स्थापना, कर्मचारीहरूको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र अस्थिर प्रतिस्पर्धाहरू बीमा व्यवसायको चुनौतीको रूपमा रहेको छ।