

**15<sup>th</sup>**  
ANNUAL REPORT  
2078/79



**SuryaJyoti**

जीवनको लागि

एक उज्ज्वल  
सुरुवात

अझ बृहत, अझ सबल, अझ विशाल



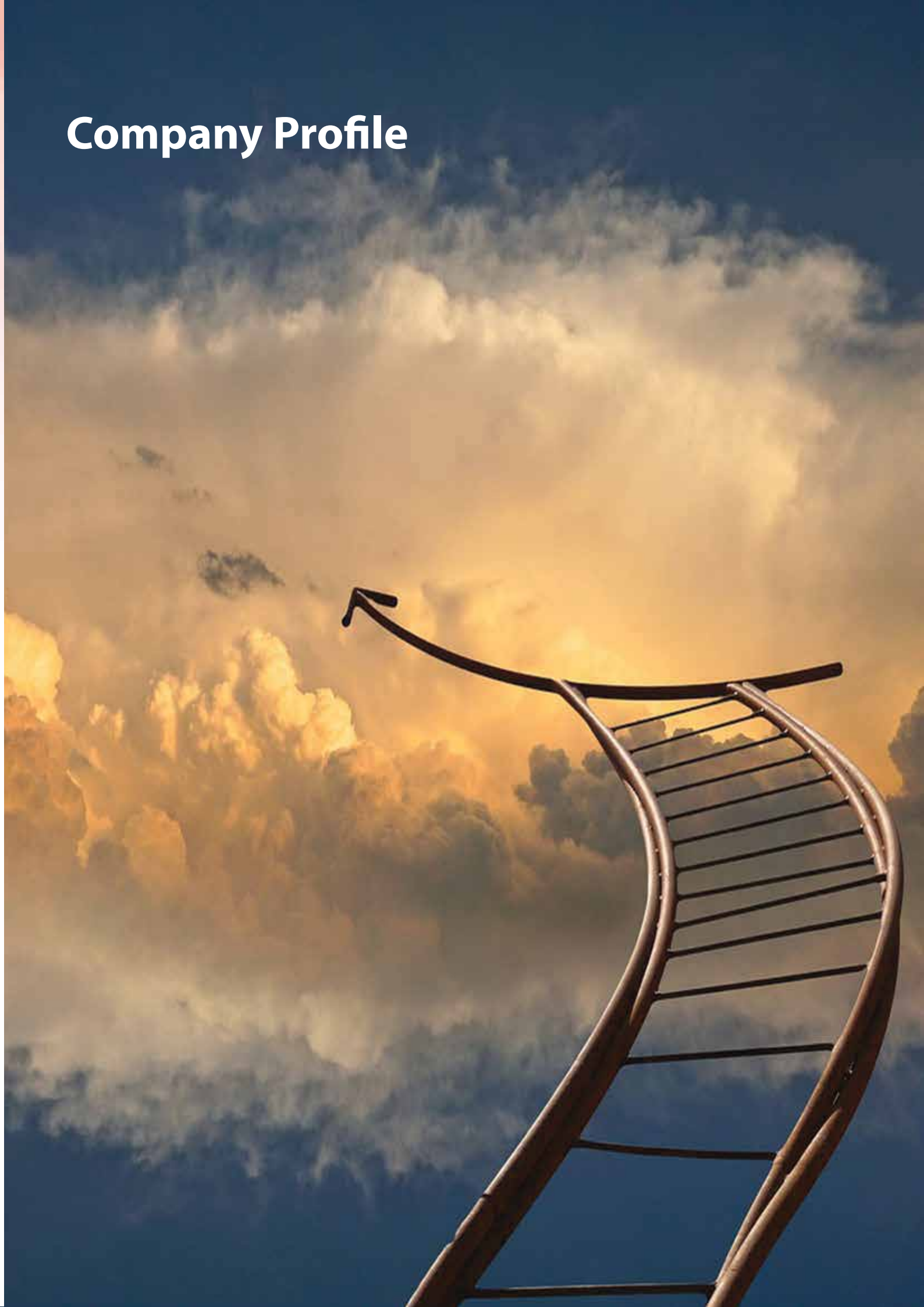
**SuryaJyoti**

*जीवनको लागि*

## विषयसूची

कम्पनीको परिचय .....	१
१५ औं वार्षिक साधारण सभाको सूचना.....	४
साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी .....	५
प्रोक्सी फारम .....	६
अध्यक्षज्यूको मन्तव्य .....	९
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूको मन्तव्य .....	११
Board of Directors .....	१२
Executive Committee .....	१३
Management Team.....	१४
Zonal Head & Regional Head.....	१६
एक उज्ज्वल सुरुवात-सूर्यज्योति .....	४१
CSR & Events.....	४२
वित्तीय विवरण-सूर्या लाइफ .....	५४
वित्तीय विवरण- ज्योति लाईफ .....	१६०
बीमा योजनाहरू .....	२६४
शाखा सञ्जाल .....	२७०

# Company Profile

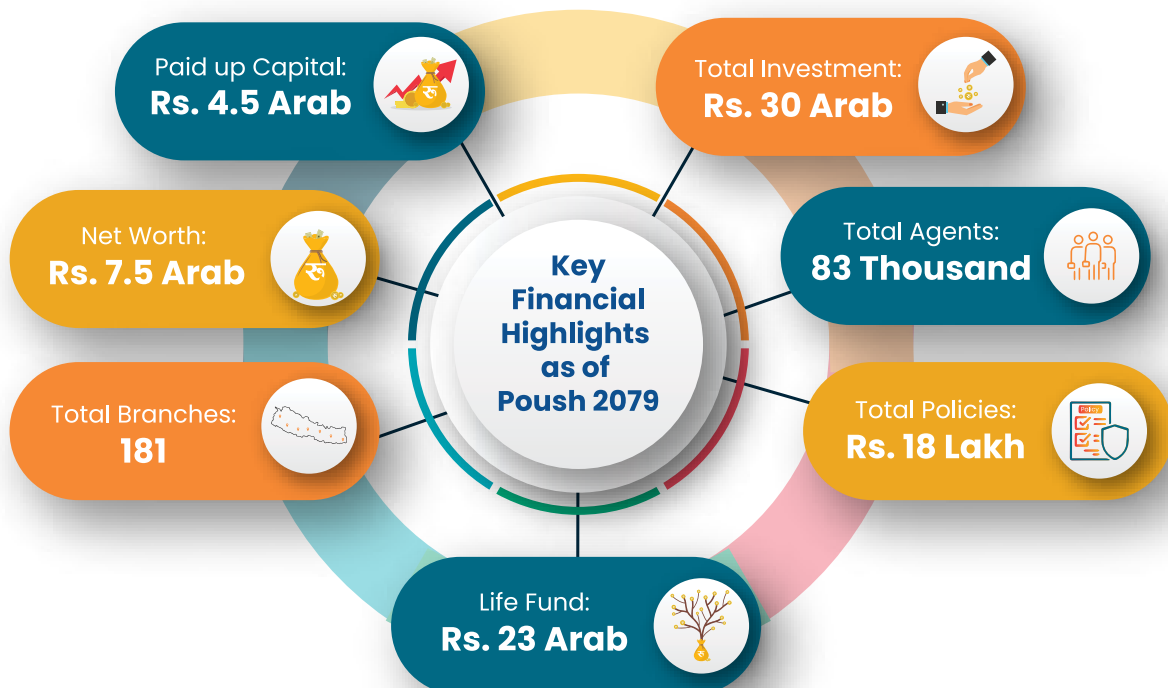


# Overview

SuryaJyoti Life emerged through Nepal's first and historic merger between two successful life insurers, Surya Life Insurance Co. Ltd. and Jyoti Life Insurance Co. Ltd, and commenced joint operations at 22<sup>nd</sup> December, 2022. The synergy generated and capitalized through the amalgamation has transformed SuryaJyoti Life into one of the largest life insurers in terms of Capital Base, Total Investments, Life Fund, Branch Outlets, Agency Network, and Policyholders.

Surya Life, with an operational history of over 15 years, was one of the most successful companies of its generation. Over a decade and a half, Surya Life aggressively expanded its distribution channel across Nepal and successfully acquired a healthy market share. Jyoti Life Insurance had been in the market for only 5 years yet established itself as one of the fastest-growing life insurers with unique product offerings and created a robust operational foundation capable of processing higher business volumes while minimizing risks.

SuryaJyoti now has 180+ fully-fledged branches capable of rendering a complete plethora of services to its policyholders and agents. The company is also ISO 9001:2015 certified, thus adhering to international best practices for prudent management. SuryaJyoti also has some of the most unique product offerings in the Nepali life insurance industry and provides the most extensive Critical Illness Coverage to date, covering 35 various critical illnesses for a coverage of up to Rs. 5 Million.



## Vision

- Establish the standard of excellence in the life insurance industry.

## Mission

- To exceed customer expectations by providing innovative products and services
- To develop agents into knowledgeable financial advisors
- To be the best employer fostering a highly professional and meritocratic environment.
- To be an entrusted brand with the highest standard of integrity
- To be financially robust and maximize value for all stakeholders
- To contribute towards the betterment of the society
- To be a good corporate citizen actively participating in the economic development of the nation



## CORE VALUES:



# सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड कार्यालय, विराटनगर - ७, मोरङ

कॉर्पोरेट कार्यालय: शान्ता प्लाजा, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ Email: info@suryajyotilife.com

## पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

प्रथम पटक प्रकाशित मिति: २०८०/०९/१३

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस कम्पनीको मिति २०८०/०९/११ गते सोमवार (तदनुसार २४ अप्रिल २०२३) का दिन बसेको संचालक समितिको ३४६ औं बैठकको निर्णय बमोजिम कम्पनीको पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभा निम्न विषयहरुमा छलफल तथा निर्णय गर्नका लागि देहाय बमोजिमको मिति, स्थान र समयमा बस्ने भएको हुँदा सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ।

### सभा हुने मिति, स्थान र समय:

मिति : २०८० साल जेष्ठ महिना ०४ गते (तदनुसार १८ मई २०२३) विहवार

स्थान : होटल हैरिसन प्यालेस, विराटनगर

समय : बिहान १०:०० बजे

### छलफलका विषयहरु:

#### क) सामान्य प्रस्ताव

- कम्पनीको पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभामा संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षजूबाट प्रस्तुत हुने आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
- साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७९ साल आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को नाफा/नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण एवं तत्सम्बन्धी अनुसूचीहरु माथि छलफल गरी पारित गर्ने।
- साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहितको २०७९ साल आषाढ मसान्तको वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को नाफा/नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह विवरण एवं तत्सम्बन्धी अनुसूचीहरु माथि छलफल गरी पारित गर्ने।
- लेखा परीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को लागि लेखा परिक्षक नियुक्ति गर्ने तथा नीजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने।
- संस्थापक शेयरधनी समुह 'क' बाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तीन) जना सञ्चालक र सर्वसाधारण शेयरधनी समुह 'ख' बाट सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गर्ने ३ (तीन) जना सञ्चालकको निर्वाचन गर्ने।
- सञ्चालक समितिमा रिक्त स्वतन्त्र सञ्चालकको पदमा भएको नियुक्तिको जानकारी तथा अनुमोदन गर्ने।

#### ख) विशेष प्रस्ताव

- कम्पनीको संस्थापक शेयर तथा सर्वसाधारण शेयरको अनुपात बमोजिम सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व हुने गरी सञ्चालक समितिको गठन सम्बन्धमा कम्पनीको नियमावलीको नियम ३१ मा आवश्यक संशोधन गर्ने।
- कम्पनीको प्रवन्धपत्र/नियमावलीको संशोधनमा सम्बन्धित निकायहरुबाट कुनै संशोधन, फेरबदल वा थपघट गर्न कुनै सुझाव/निर्देशन प्राप्त भएमा सोही बमोजिम आवश्यक संशोधन/फेरबदल गर्न सञ्चालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने।
- कम्पनी ऐनको दफा १०५ (१) (ग) बमोजिम आ.व. २०७८/०७९ मा साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. बाट संस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत भएका खर्चको अनुमोदन गर्ने।
- कम्पनीको सञ्चालक समितिका सदस्यहरु तथा अन्य समिति/उप समितिका सदस्यहरुले प्राप्त गर्ने बैठक भत्ता तथा अन्य सुविधा परिमार्जन गर्ने।

#### ग) विविध

संचालक समितिको आज्ञाले  
कम्पनी सचिव

## साधारण सभा सम्बन्धी जानकारी

- १) सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हलमा प्रवेशको लागि सक्कल शेयर प्रमाणपत्र वा हितग्राही खाता खोलिएको कागजात, जारी प्रवेशपत्र अथवा आफ्नो कुनै आधिकारिक परिचयपत्र साथमा लिई आउनु हुन अनुरोध छ ।
- २) सभामा भाग लिन प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई सभास्थलमा रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नुपर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका विहान ९:०० बजेदेखि खुला रहनेछ ।
- ३) सभा हुने दिन सभामा सहभागीताका लागि सभा संचालन अवधि सम्मको लागि खुल्ला रहने छ ।
- ४) कम्पनीको शेयर दाखिल खारेज/शेयर कारोवार मिति २०८०/०९/२९ गते एक दिन बन्द गरिने छ । । शेयर दाखिला खारेज बन्द हुने अघिल्लो दिन अर्थात मिति २०८०/०९/२० गते सम्म नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि. मा कारोवार भई सो को ७ दिन भित्र दाखिल खारेजको लागि शेयर रजिष्ट्रार एन.आई.सी. एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहलबाट प्राप्त विवरणको आधारमा शेयर धनीको रेकर्ड कायम गरिने छ । सोही बमोजिम कायम शेयरधनीहरूले मात्र सो सभामा भाग लिन सक्नेछन् ।
- ५) कम्पनीलाई उपलब्ध ठेगानामा सकभर शेयरधनी माहनुभावहरूलाई वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका पठाईने छ । कुनै कारणबस उक्त पुस्तिका नपाएमा कम्पनीको कर्पोरेट कार्यालयबाट तथा एन.आई.सी. एशिया क्यापिटल लिमिटेड, बबरमहलबाट प्राप्त गर्न सकिने छ ।
- ६) सभामा भाग लिनको लागि प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीले सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एउटै व्यक्ति हुने गरी (विभाजन नहुने गरी) प्रतिनिधी-पत्र (प्रोक्सी फारम) भरी मिति २०८०/०२/०९ गते अपरान्ह ५:०० बजे भित्र कम्पनीको कर्पोरेट कार्यालयमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति कम्पनीको शेयरधनी हुनु अनिवार्य छ ।
- ७) नाबालक वा अशक्त वा मानसिक सन्तुलन नभएका शेयरधनीहरूको तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधी तोक्न पाउनेछन् ।
- ८) कुनै एक शेयरधनीले एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको अवस्थामा पहिलो दर्ता प्रोक्सी मान्य हुनेछ र निजलाई मात्र प्रतिनिधिको हैसियतले सभामा भाग लिने र मतदान गर्ने अधिकार हुनेछ ।
- ९) संयुक्त रुपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा शेयर लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधी नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछन् ।
- १०) सभामा भाग लिन प्रतिनिधी (प्रोक्सी) नियुक्त गरि सकेपछि सम्बन्धित शेयरधनी स्वयं सभामा सहभागी हुन आएमा शेयरधनीले गरि दिएको प्रतिनिधी (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ ।
- ११) सभामा भाग लिन प्रतिनिधि नियुक्त गरिसकेपछि शेयरधनीहरूले प्रतिनिधि फेरबदल गर्न चाहेमा सोको सुचना मिति २०८०/०२/०९ गते अपरान्ह ५:०० बजे भित्र कम्पनीको कर्पोरेट कार्यालय, काठमाण्डौमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ ।
- १२) कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा कार्यकारी प्रमुखले दस्तखत गरी मनोनित गरेको प्रतिनिधीले शेयर बालाको हैसियतले सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ ।
- १३) छलफलका विषय मध्ये विविध शीर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनीले सभा हुनुभन्दा ७ (सात) दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत संचालक समितिको अध्यक्षलाई छलफलको विषय लिखित रुपमा पेश गर्नु पर्नेछ ।
- १४) संचालक निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम निर्वाचन अधिकृतले सुचना प्रकाशन गरे बमोजिम हुनेछ । उक्त निर्वाचन सम्बन्धी सुचना तथा कार्यक्रम कम्पनीको कर्पोरेट कार्यालय, काठमाण्डौको सुचना पाटिमा टाँस गरिनेछ ।
- १५) साधारणसभा सम्बन्धी थप जानकारीका लागि कम्पनीको कर्पोरेट कार्यालयमा सम्पर्क राख्नु हुन अनुरोध गर्दछौं ।

पुनश्च: वार्षिक प्रतिवेदन लगायतका सूचनाहरू कम्पनीको वेबसाईट [www.suryajyotilife.com](http://www.suryajyotilife.com) मा समेत हेर्न तथा डाउनलोड गर्न सकिनेछ ।



# सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

## प्रोक्सी फारम

श्री संचालक समिति  
सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड  
रजिष्टर्ड कार्यालय, बिराटनगर ।

### बिषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

..... जिल्ला ..... न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने म/हामी ..... ले  
त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले मिति २०८०/०२/०४ गते बिहिवारका दिन हुने १५ औं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयं उपस्थित भई  
छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि ..... जिल्ला  
..... न.पा./गा.पा. वडा नं. .... बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री ..... लाई मेरो/हाम्रो  
प्रतिनिधि मनोनित गरि पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको:

निवेदक

नाम :

दस्तखत

हस्ताक्षरको नमुना :

नाम :

शेयरधनी नं.

ठेगाना:

हितग्राही खाता नं.

शेयरधनी नं.

हितग्राही खाता नं.

मिति:

शेयर संख्या

द्रष्टव्य: यो निवेदन सभा हुनु भन्दा कम्तीमा ७२ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड कार्यालयमा पेश गरिसक्नु पर्नेछ ।

## सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### प्रवेश पत्र

शेयरधनीको नाम: .....

शेयरधनीको परिचय नं./हितग्राही खाता नं. .... शेयर संख्या ....

सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मिति २०८०/०२/०४ गते बिहिवारका दिन हुने १५ औं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश पत्र ।

शेयरधनीको दस्तखत :

द्रष्टव्य:

१. शेयरधनी आफैले खाली कोष्ठहरु भर्नुहोला ।

२. सभा कक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश पत्र प्रस्तुत गर्नु अनिवार्य छ ।

कम्पनी सचिव

## सुर्यज्योति लाइफको Mobile App मा अभिकर्ताहरुका लागि सम्पूर्ण सुविधाहरु उपलब्ध छन्। आजै Download गरी घरमै बसी जानकारी लिऔं र ढुक्क हौं ।



- कमिसन तथा प्रोत्साहन सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारी
- कमिसन तथा प्रोत्साहन सम्बन्धी सम्पूर्ण विवरण
- टिम व्यवसायको विवरण
- अभिकर्ता सञ्जालको विवरण
- कर्जा सम्बन्धी सम्पूर्ण जानकारी
- बीमाशुल्क क्यालकुलेटर
- मेडिकल क्यालकुलेटर
- अभिकर्ता आधारभूत तालिम सम्बन्धी कार्यतालिका

आफ्नो **Agent Code** र जन्म मिति राखी सजिलै **Login** गरौं। **Login** नभएमा सुर्यज्योति लाइफको नजिकको कुनै पनि शाखा, **support@suryajyotilife.com** वा **०१ ४५४५२४७-४८** मा सम्पर्क गरी नागरिकता बमोजिमको जन्म मिति तथा आफ्नो मोबाइल नम्बर **Update** गराउनुहोला।

सुर्यज्योति लाइफको नवीकरण शुल्क अब सजिलै अनलाइन तिरौं।



Scan & Download  
Mobile AP





# अध्यक्षज्यूको मन्तव्य

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,  
साविक सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एकआपसमा गाभिए पश्चात् कायम सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको यस पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनु भएका सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरू, पर्यवेक्षक प्रतिनिधिहरू, कम्पनीका पदाधिकारी, कर्मचारी एवं पत्रकार मित्रहरू लगायत यस सभामा उपस्थित सम्पूर्ण महानुभावहरूलाई सञ्चालक समिति एवं मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन गर्दछु।

साविक सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा प्रथम बीमाशुल्क तर्फ रु.२,०१,७८,८५,०४१।- (दुई अर्ब एक करोड अठहत्तर लाख पचासी हजार एकचालिस) र नवीकरणीय बीमाशुल्क तर्फ रु.३,०१,३५,९७,७४४।- (तीन अर्ब एक करोड पैतिस लाख सन्तानब्बे हजार सात सय चवालिस) गरी कुल रु.५,०३,१४,८२,७८५।- (पाँच अर्ब तीन करोड चौध लाख बयासी हजार सात सय पचासी) बीमाशुल्क संकलन गरेको छ। अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा कम्पनीले गरेको कुल ब्यवसाय रु.४,२३,३५,८१,८७९।- (चार अर्ब तेईस करोड पैतिस लाख एकासी हजार आठ सय उनन्असी) को तुलनामा यो १८.८५ प्रतिशतको वृद्धि हो। साथै, कम्पनीको अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा जीवन बीमा कोषमा ३१.४५ प्रतिशतले वृद्धि भै रु.१४,०६,६५,९९,७४३।- (चौध अर्ब छ करोड पैसठ्ठी लाख उनान्सय हजार सात सय त्रिचालिस) रहेको र यस आर्थिक वर्षमा कम्पनीले रु.२२,७९,२७,८४०।- (बाईस करोड उनन्असी लाख सताईस हजार आठ सय चालिस) मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको छ।

त्यसैगरी साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीले आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा प्रथम बीमाशुल्क तर्फ रु.१,८८,००,१२,३६८।- (एक अर्ब अठासी करोड बाह्र हजार तीन सय अडसठ्ठी) र नवीकरणीय बीमाशुल्क तर्फ रु.१,९५,१२,८०,२३५।- (एक अर्ब पन्चानब्बे करोड बाह्र लाख असी हजार दुई सय पैतिस) गरी कुल रु.३,८३,१२,९२,६०३।- (तीन अर्ब त्रियासी करोड बाह्र लाख बयानब्बे हजार छ सय तीन) बीमाशुल्क संकलन गरेको छ। अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा कम्पनीले गरेको कुल ब्यवसाय रु.३,१४,१५,१७,०७५।- (तीन अर्ब चौध करोड पन्ध्र लाख सत्र हजार पचहत्तर) को तुलनामा यो २२ प्रतिशतको वृद्धि हो। साथै, कम्पनीको अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा जीवन बीमा कोषमा ६६ प्रतिशतले वृद्धि भै रु.६,६१,२४,४८,८९७।- (छ अर्ब एकसठ्ठी करोड चौबिस लाख अडचालिस हजार आठ सय सन्तानब्बे) रहेको र यस आर्थिक वर्षमा कम्पनीले रु.३९,३०,६२,६३२।- (उनन्चालिस करोड तिस लाख बैसठ्ठी हजार छ सय बतिस) मुनाफा आर्जन गर्न सफल भएको ब्यहोरा समेत जानकारी गराउँछु।

नियामक निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट बीमा कम्पनीहरूको जोखिम वहन गर्ने क्षमता बढाउने, पूँजिगत आधार बलियो बनाउने, बीमाको पहुँच विस्तार तथा कम्पनीहरू बीच स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको वातावरण तयार गर्ने लगायतका उद्देश्यहरू लिई जीवन बीमा कम्पनीहरूले मिति २०७९ साल चैत्र मसान्त सम्ममा चुक्ता पूँजी रु. ५ (पाँच) अर्ब कायम गर्नुपर्ने ब्यहोराको निर्देशन प्राप्त भए पश्चात् निर्धारित पूँजी पुऱ्याउनको लागि मर्जरमा जानु उपयुक्त देखिएकोले नेपालको बीमा बजारमा आ-आफ्नो छुट्टै शाख, प्रतिष्ठा र पहिचान बनाउँदै अगाडी बढीरहेका साविकका सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने गाभ्ने सम्बन्धमा दुबै संस्थाको सहभागितामा संयुक्त मर्जर समिति गठन भएको, सो समितिबाट भएको सिफारिस बमोजिम नियुक्त सम्पत्ति तथा दायित्व मुल्याङ्कनकर्ताबाट दुबै कम्पनीका बीमाङ्कले गरेको Embedded Value Calculation सम्बन्धी प्रतिवेदन, Net Assets, Business Valuation, Market Capitalization लाई समेत आधार मानि गरिएको सम्पत्ति तथा दायित्व मुल्याङ्कन प्रतिवेदनको सुझावको आधारमा शेयर आदान प्रदान अनुपात १०० : ८२.४५ अर्थात् सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को १ किता शेयर बराबर १ किता र ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को १ किता शेयर बराबर ०.८२४५ किता शेयर कायम हुने गरी दुबै कम्पनी बिच मर्जरमा जाने सम्झौता भए बमोजिम दुबै कम्पनीको वार्षिक साधारण सभाबाट निर्णय हुनुको साथै सम्पूर्ण आवश्यक प्रक्रिया पुरा गरी सम्बन्धित निकायहरूबाट स्वीकृति प्राप्त

भई नेपालको जीवन बीमा क्षेत्रकै पहिलो सफल मर्जरको रूपमा एक आपसमा गाभ्ने सुर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड कायम भई 'जीवनको लागि' भन्ने मुल नाराका साथ मिति २०७९/०९/०७ देखि एकिकृत कारोवार संचालन भएको र देशका सात वटै प्रदेशमा प्रादेशिक कार्यालयहरू तथा १८१ वटा शाखा कार्यालयहरू मार्फत जीवन बीमा सेवा उपलब्ध गराउँदै आएको ब्यहोरा यस गरिमामय सभा समक्ष जानकारी गराउन पाउँदा मलाई गर्व अनुभूति भएको छ।

नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएको Risk Based Capital & Solvency Directives, 2022 अनुसार आगामी २०८४ आषाढसम्म Risk Based Capital लागु गर्नुपर्ने जसको लागि बलियो चुक्ता पूँजी आवश्यक पर्ने सन्दर्भमा दुबै कम्पनी एक आपसमा गाभिए पश्चात् कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु.६ अर्ब तथा चुक्ता पूँजी रु.४.५४ अर्ब कायम भई यस कम्पनी नेपालको जीवन बीमा क्षेत्रको एक सबल, उत्कृष्ट तथा अग्रणी कम्पनीको रूपमा स्थापित भएको छ।

नियामक निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट समय समयमा जारी हुने निर्देशन अन्तर्गत रही विभिन्न क्षेत्रमा लगानीलाई विविधकरण तथा विस्तार गरी बढी प्रतिफल सुनिश्चित गर्ने तर्फ कम्पनी निरन्तर क्रियाशील रहँदै आएको छ। कम्पनीले बीमा बजारको अध्ययन गरी समयसापेक्ष उपयुक्त, प्रभावकारी तथा जनअपेक्षा अनुरूपका नविन र प्रभावकारी जीवन बीमा योजनाहरू उपलब्ध गराई बीमा बजारमा आफ्नो सक्रिय उपस्थिति देखाउनुका साथै सुशासन तथा पारदर्शितामा जोड दिँदै आएको छ। कम्पनीले नियामक निकायको निर्देशन अनुसार NFRS पद्धति अवलम्बन गरी वित्तीय विवरण तयार गर्ने गरेको ब्यहोरा यहाँहरूमा अवगत नै छ। कम्पनीको आन्तरिक काम कारवाहीहरूको प्रभावकारीता वृद्धि गर्न संचालक समिति, संचालक समिति अन्तर्गतका समिति/उपसमितिहरू तथा ब्यवस्थापन समेत क्रियाशील रहनुका साथै नियमनकारी निकायहरूबाट जारी निर्देशन तथा प्रचलित ऐन कानूनको पूर्ण परिपालना गर्दै संस्थागत सुशासनलाई प्राथमिकता दिई आफ्ना बीमित/सेवाग्राहीहरूलाई कम्पनीबाट प्रवाह हुने सेवा अझ उत्कृष्ट, छिटो छरितो र मितब्ययी बनाई कम्पनी संचालन भईरहेको ब्यहोरा शेयरधनी महानुभावहरू समक्ष राख्न चाहन्छु।

आगामी दिनमा समेत कम्पनीको ब्यवसाय अझै विस्तार गर्नुका साथै बीमा ब्यवसायको पहुँच दूरदराज र ग्रामीण भेगसम्म विस्तार गर्ने, नवीन तथा आधुनिक प्रविधिको प्रयोगमा विशेष जोड दिने, देशव्यापी रूपमा अभिकर्ता तथा कर्मचारीहरूको लागि तालिम कार्यक्रम तथा पुनर्ताजगीकरण कार्यक्रमहरू संचालन गर्ने, बजार विभाग सम्बद्ध शाखा तथा कर्मचारीहरूलाई परिचालन गरी कम्पनीको जीवन बीमा ब्यवसायको बिकासमा प्रत्यक्ष भूमिकामा रहेका अभिकर्ताहरूको क्रियाशीलता, संख्या वृद्धि तथा दक्षता अभिवृद्धि गर्न थप जोड दिईने छ। साथै बीमित तथा लगानीकर्ता शेयरधनीहरूलाई उच्च प्रतिफल दिन अधिकतम प्रयास गरिने ब्यहोरा समेत अनुरोध गर्न चाहन्छु।

अन्त्यमा, कम्पनीको सुसंचालनमा प्राप्त भईरहेको निरन्तर सहयोग र मार्ग निर्देशनका लागि म नेपाल सरकार, नेपाल बीमा प्राधिकरण, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रिजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड, सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड तथा अन्य सरोकारवाला निकायहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्न चाहन्छु। साथै, मार्गनिर्देश गरी सहयोग पुऱ्याउने शेयरधनी महानुभावहरू, संस्थाको उद्देश्य तथा लक्ष्य हासिल गर्ने अभियानमा क्रियाशील एवं महत्वपूर्ण योगदान दिनु हुने संचालकज्यूहरू, कम्पनीको ब्यवस्थापन तथा कर्मचारी मित्रहरू, संस्था प्रति दृढ विश्वास राखी सहयोग गर्ने अभिकर्ताहरू, संस्थालाई विश्वास गर्ने सम्पूर्ण बीमीतहरूका साथै संस्थाको साख एवं श्रीवृद्धिका लागि प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष रूपमा सहयोग पुऱ्याउने सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरू प्रति हार्दिक धन्यवाद ज्ञापन गर्न चाहन्छु। साथै, यहाँहरूले दिनु भएको बहुमुल्य समय र सहभागिताको लागि उपस्थित सबैलाई धन्यवाद दिन चाहन्छु।

धन्यवाद !

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष



# प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूको मन्तव्य

यस सभाको सभापतित्व ग्रहण गरिरहनु भएका सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको सञ्चालक समितिका आदरणीय अध्यक्षज्यू उपस्थित सञ्चालकज्यूहरू, शेयरधनी महानुभावहरू, यस सभाको गरिमा बढाउन हाम्रो निमन्त्रणा स्वीकार गरी पाल्नु भएका विभिन्न नियमनकारी निकायका प्रतिनिधिज्यू, कम्पनीको बाह्य लेखापरिक्षकज्यू, तथा समस्त सूर्यज्योति लाइफ परिवार,

जीवन बीमा क्षेत्रमा सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. र ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को नामबाट सेवा प्रदान गरिरहेका दुई कम्पनी बिचको ऐतिहासिक सफल मर्जर पश्चात् एक बनेर एक उज्ज्वल सुरुवात सँगै सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड कायम भई 'जीवनको लागि' भन्ने मुल नाराका साथ अभ्य बृहत, अभ्य सबल, अभ्य विशाल रूपमा मिति २०७९/०९/०७ देखि नेपालको जीवन बीमा क्षेत्रमा उभिएको र आफ्नो ब्यवसायिक यात्रामा आफुलाई बीमा क्षेत्र कै एक सबल, उत्कृष्ट तथा अग्रणी कम्पनीको रूपमा उभ्याउन सफल भएको तथ्य यहाँहरूमा राख्न चाहन्छु ।

साविक सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीले आ.व. २०७७/०७८ मा कुल रु.४,२३,३५,८१,८७९।- (चार अर्ब तेईस करोड पैतिस लाख एकासी हजार आठ सय उनन्असी) बीमाशुल्क आर्जन गरेकोमा यस आर्थिक वर्षमा रु.५,०३,१४,८२,७८५।- (पाँच अर्ब तीन करोड चौध लाख बयासी हजार सात सय पचासी) बीमाशुल्क आर्जन गरि अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १८.८५ प्रतिशतले व्यवसाय बृद्धि गर्नुको साथै रु.१४,०६,६५,९९,७४३।- (चौध अर्ब छ करोड पैसठ्ठी लाख उनान्सय हजार सात सय त्रिचालिस) को जीवनबीमा कोष खडा गर्न सफल भएको छ । विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा कम्पनीले अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा कुल रु.११,७३,५७,००,९३९।- (एघार अर्ब त्रिहत्तर करोड सन्ताउन्न लाख नौ सय उनन्चालिस) लगानी गरेको थियो भने आ.व. २०७८/०७९ मा कुल रु.१४,८१,३६,५६,१००।- (चौध अर्ब एकासी करोड छत्तिस लाख छपन्न हजार एक सय) लगानी गरेको छ, जसमध्ये ७७ प्रतिशत दिर्घकालीन र २३ प्रतिशत अल्पकालीन लगानी रहेको छ । कम्पनीले यस आर्थिक वर्षमा रु.२२,७९,२७,८४०।- (बाईस करोड उनन्असी लाख सत्ताईस हजार आठ सय चालिस) मुनाफा आर्जन गरेको छ ।

त्यसै गरी साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीले आ.व. २०७७/०७८ मा कुल रु.३,१४,१५,१७,०७५।- (तीन अर्ब चौध करोड पन्ध्र लाख सत्र हजार पचहत्तर) बीमाशुल्क आर्जन गरेकोमा यस आर्थिक वर्षमा रु.३,८३,१२,९२,६०३।- (तीन अर्ब त्रियासी करोड बाह्र लाख बयानबबे हजार छ सय तीन) बीमाशुल्क आर्जन गरि अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा २२ प्रतिशतले व्यवसाय बृद्धि गरि रु.६,६१,२४,४८,८९७।- (छ अर्ब एकसठ्ठी करोड चौबिस लाख अडचालिस हजार आठ सय सन्तानबबे) को जीवनबीमा कोष खडा गर्न सफल भएको छ । विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा कम्पनीले अघिल्लो आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ मा कुल रु.५,८२,५१,९४,९९४।- (पाँच अर्ब बयासी करोड एकाउन्न लाख चौरानबबे हजार नौ सय चौरानबबे) लगानी गरेको थियो भने कम्पनीले आ.व.२०७८/०७९ मा कुल रु.९,०१,१६,२४,१७०।- (नौ अर्ब एक करोड सोह्र लाख चौबिस हजार एक सय सत्तरी) लगानी गरेको छ जसमध्ये ८८ प्रतिशत दिर्घकालीन र १२ प्रतिशत अल्पकालीन लगानी रहेको छ । कम्पनीले यस आ.व. मा रु.३९,३०,६२,६३२।- (उनन्चालिस करोड तिस लाख बैसठ्ठी हजार छ सय बत्तिस) मुनाफा आर्जन गरेको ब्यहोरा जानकारी गराउन पाउँदा मलाई खुशी लागेको छ ।

दुबै कम्पनीको उल्लेखित सफलता अनुभवि सञ्चालक समितिको मार्गदर्शन र दुरदर्शी नीति, व्यवस्थापनको उत्कृष्ट जोखिम व्यवस्थापनको अभ्यास, सक्षम आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, संस्थागत सुशासन, नैतिक मुल्य र मान्यतालाई आत्मसाथ गर्नुका साथै प्रचलित नीति नियम, नियामनकारी निकायहरूको निर्देशनहरूको प्रभावकारी कार्यान्वयन तथा कम्पनीका सम्पूर्ण कर्मचारीहरू तथा अभिकर्ताहरूको अहोरात्र अथक परिश्रमको फल नै हो । तसर्थ सञ्चालक समिति लगायत व्यवस्थापन तथा सम्पूर्ण कर्मचारीहरू प्रति हार्दिक आभार व्यक्त गर्दै आगामी दिनहरूमा समेत दिशानिर्देश, साथ र सहयोगको अपेक्षा गर्दछु ।

साविकका सुर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. र ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. बिचको मर्जर पश्चात् सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको कुल लगानी रु.२७,८५ अर्ब, कुल जीवन बीमा कोष रु.२५.३७ अर्ब, जीवन बीमा योजना १५ वटा, ८६९२६ अभिकर्ताहरू, १८१ वटा शाखा कार्यालयहरू रहेको हुँदा यस कम्पनी एक सबल तथा अग्रणी कम्पनीको रूपमा अगाडि बढ्ने बलियो आधार बनेको छ । दुबै कम्पनी मर्जर भए पश्चात् कम्पनीको जगेडा कोषमा रु.२,८४,२२,६४,३०२/- (दुई अर्ब चौरासी करोड बाईस लाख चौसठ्ठी हजार तीन सय दुई) रहेको र भविष्यमा लगानीकर्ताहरूलाई राम्रो प्रतिफल दिन सकिने कुरा यहाँहरू समक्ष राख्न चाहन्छु ।

बीमा बजारमा अवसरका साथै चुनौतिहरू पनि रहेका छन । विश्वब्यापी महामारीको रूपमा फैलिएको कोभिड १९ को असर विस्तारै कम हुन गई अर्थतन्त्र आफ्नो लयमा फर्कने लागेको अवस्थामा पुनः अन्तर्राष्ट्रिय स्तरमा विभिन्न राष्ट्रहरू बीच चलिरहेको द्वन्द्व विशेष गरी रसिया तथा युक्रेन बिच गत फेब्रुअरी २०२२ देखि चलिरहेको युद्धको कारणले विश्व अर्थतन्त्रमा पारेको प्रभाव, बैकिङ क्षेत्रमा आएको तरलताको कमी, लगानीको सिमित क्षेत्र, जनचेतनाको अभाव जस्ता चुनौतिहरूले बीमा व्यवसायलाई थप कठिन बनाएको छ । यस्ता चुनौतिहरूलाई न्युनिकरण गर्न थप उपाय तथा रणनीतिहरू अवलम्बन गर्दै संस्थागत सुशासनमा शुन्य सहनसिलता अपनाई पारदर्शीता, जवाफदेहिता तथा जिम्मेवारीपन लगायत सुशासनका सिद्धान्तहरू तथा नीति नियमहरूको प्रभावकारी कार्यान्वयन गरि बजार अध्ययन तथा बर्दालिंदो परिवेश अनुरूप जनअपेक्षित जीवन बीमा योजनाहरू ल्याई कम्पनीलाई नयाँ उचाईमा पुऱ्याउने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्न चाहन्छु ।

अन्त्यमा,

कम्पनीको संचालनमा अभिभावकको भूमिका निर्वाह गरि दिशानिर्देश गर्ने सञ्चालक समिति, श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायत नियामक निकायहरू, सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई यहाँहरूले निरन्तर रूपमा पुऱ्याउनु भएको सहयोग र विश्वासका लागि हार्दिक धन्यवाद तथा कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु ।

साथै विभिन्न प्रतिकूल परिस्थितिका बावजुद व्यवसायमा अनवरत खटिई कम्पनीको सफलतालाई सर्वोपरि ठानी मन वचन र कर्मले अतुलनीय रूपमा उत्कृष्ट योगदान पुऱ्याउनु हुने सहकर्मी साथीहरूको योगदानको उच्च कदर गर्दै, कम्पनीको मेरुदण्डको रूपमा रहेका अभिकर्ताहरू तथा यस कम्पनीमा बीमा गर्नुहुने सम्पूर्ण बीमित महानुभावहरू प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दै भविष्यमा पनि यहाँहरूको साथ र सहयोगको अपेक्षा गर्दछु ।

धन्यवाद !

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

# Board of Directors

*From left to right*

**Chudamani Devkota**

Director

**Hemant Nahata**

Director

**Akash Golchha**

Adviser

**Keshab Prasad Bhattarai**

Chairman

**Vivek Jha**

Director

**Nanda Kishor Sharma**

Director

**Priya Tayal**

Director



# Executive Committee

*From left to right*

**Umesh Mainali**

Chief Support Services

**Narottam Dhakal**

Chief Alternative Channel

**Pawan Kumar Khadka**

Senior Deputy Chief  
Executive Officer

**Prakash Bikram Khatri**

Chief Executive Officer

**Pharshu Ram Marasini**

Chief Business Officer

**Rajiv Gurbacharya**

Chief Business Operations





# Management Team



**Meghendra Prakash Giri**  
Chief Branding & Communications



**Suresh Raj Joshi**  
Chief Technology Officer



**Bharat KC**  
Company Secretary



**Sachet Shrestha**  
Head - Customer Service



**Ram Prasad Thapaliya**  
Head - Legal and Claim



**Ravi Ranjan Sarraf**  
Head - Finance



**Uttam Acharya**  
Head - Agency Training & Development



**Ashusen Tamang**

Head – Re-Insurance & Analytics



**Yagya Bahadur Raut**

Head - Agency Service



**Bibek Gautam**

Head - Human Resource



**Nirnjan Regmi**

Head - Information Technology



**Bishal Bikram Shah**

Head – Corporate Business  
(Private Sector)



**Archana K.C.**

Head – Corporate Business (BFIs)



**Nabin Kumar Sah**

Acting Head – Internal Audit &  
Control

## Zonal Head



**Madan Gautam**

Head – Zone 1



**Charan Timilsena**

Head – Zone 2



**Kiran Gautam**

Head – Zone 3

## Province Head



**Mr. Tara Bahadur Dahal**

Head - Province 1



**Mr. Dipendra Yadav**

Head - Province 2



**Mr. Susil Chapagai**

Head - Province 3



**Mr. Ramji Prasad Baral**

Head - Province 4



**Mr. Mohan Puri**

Head - Province 5



**Mr. Shailesh Kumar Shrestha**

Head - Province 6



**Mr. Jagadish Prasad Bhatta**

Head - Province 7

**सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको पन्धौं वार्षिक साधारण सभामा कम्पनी ऐन, २०६३ (पहिलो संशोधन) को दफा १०८ (४) अनुसार संचालक समितिले तयार गरी समितिको तर्फबाट अध्यक्ष श्री केशव प्रसाद भट्टराईज्यूबाट प्रस्तुत प्रतिवेदन :**

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एकआपसमा गाभिएँ सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. कायम भई मिति २०७९/०९/०७ देखि एकिकृत कारोवार शुरु भईसके पश्चात् हुन गईरहेको सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको १५ औं वार्षिक साधारण सभामा सहभागी हुन पाल्नु भएका उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु तथा आमन्त्रित सम्पूर्ण महानुभावहरुलाई कम्पनीको संचालक समिति एवं मेरो ब्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन व्यक्त गर्दछु ।

नियामक निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट बीमा कम्पनीहरुको जोखिम वहन गर्ने क्षमता बढाउने, पूँजिगत आधार बलियो बनाउने, बीमाको पहुँच विस्तार तथा कम्पनीहरु बीच स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको वातावरण तयार गर्ने लगायतका उद्देश्यहरु लिई जीवन बीमा कम्पनीहरुले मिति २०७९ साल चैत्र मसान्तसम्ममा चुक्ता पूँजी रु. ५ (पाँच) अर्ब कायम गर्नुपर्ने ब्यहोराको निर्देशन प्राप्त भए पश्चात् निर्धारित पूँजी पुऱ्याउनको लागि मर्जरमा जानु उपयुक्त देखिएकोले नेपालको बीमा बजारमा आ-आफ्नो छुट्टै शाख, प्रतिष्ठा र पहिचान बनाउँदै अगाडी बढीरहेका साविकका सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड एक आपसमा गाभ्ने गाभ्ने सम्बन्धमा दुबै संस्थाको सहभागितामा दुबै पक्षबाट समान प्रतिनिधित्व हुने गरी देहाय बमोजिमको संयुक्त मर्जर समिति गठन भएको ब्यहोरा अनुरोध गर्न चाहन्छु ।

**संयुक्त मर्जर समिति :**

क्र.सं.	नाम	पद	प्रतिनिधित्व
१	श्री नन्द किशोर शर्मा	संयोजक	ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
२	श्री हेमन्त नाहटा	उपसंयोजक	सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
३	श्री विशाल अग्रवाल	सदस्य	सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
४	श्री चूडामणि देवकोटा	सदस्य	सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
५	श्री आकाश गोल्छा	सदस्य	ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
६	श्री जयन्त कुमार अग्रवाल	सदस्य	ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

उक्त संयुक्त मर्जर समितिको सिफारिस बमोजिम दुबै कम्पनीबाट मर्जर बारेका आवश्यक कार्य अगाडी बढाईएको साथै दुबै कम्पनीका बीमाइले गरेको Embedded Value Calculation सम्बन्धी प्रतिवेदन, Net Assets, Business Valuation, Market Capitalization लाई समेत आधार मानि गरिएको सम्पत्ति तथा दायित्व मुल्याङ्कन प्रतिवेदनको सुझाव तथा संयुक्त मर्जर समितिको सिफारिस बमोजिम शेयर आदान प्रदान अनुपात १०० : ८२.४५ अर्थात सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को १ कित्ता शेयर बराबर १ कित्ता र ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को १ कित्ता शेयर बराबर ०.८२४५ कित्ता शेयर कायम हुने गरी दुबै कम्पनी बीच एक आपसमा गाभ्ने गाभ्ने सम्बन्धिता भएको एवं मिति २०७९/०७/२८ मा सम्पन्न दुबै कम्पनीको वार्षिक साधारण सभाबाट सोही बमोजिम एक आपसमा गाभ्ने गाभ्ने निर्णय भएको, तत्पश्चात सम्पूर्ण आवश्यक प्रक्रिया तथा सम्बन्धित निकायहरुबाट स्विकृति प्राप्त भई साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड नेपालको जीवन बीमा क्षेत्रकै पहिलो सफल मर्जरको रुपमा एक आपसमा गाभिएँ सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड कायम भई मिति २०७९/०९/०७ देखि एकिकृत कारोवार संचालन भई थप सबल र उत्कृष्ट जीवन बीमा कम्पनीको रुपमा स्थापित भई अगाडी बढिरहेको ब्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

आजको यस १५ औं वार्षिक साधारण सभामा साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को लेखा परीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु र सोही अवधिको वार्षिक प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्न पाउँदा मलाई खुशी लागेको छ । यस साधारण सभा समक्ष कम्पनी ऐन, २०६३ (पहिलो संशोधन) को दफा १०९ बमोजिम उल्लेखित विवरणहरु सहितको आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को आर्थिक विवरणहरु छलफल एवं अनुमोदनको लागि प्रस्तुत गर्दै यहाँहरुबाट स्वीकृत/पारित भएपछि पूर्णता प्राप्त हुने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

**१. विगत वर्षको कारोवारको सिंहावलोकन :**

दुबै कम्पनीले गर्दै आएको जीवन बीमा व्यवसाय अघिल्लो वर्षहरुको तुलनामा क्रमशः बृद्धि हुँदै गएको छ । व्यवसाय विस्तार एवं प्रबर्धन गर्न कम्पनीले अख्तियार गरेका रणनीतिक योजनाहरुको परिणाम स्वरुप दुबै कम्पनीको कारोवारमा अपेक्षाकृत रुपमा बृद्धि हुन गएको अवस्था छ । मिति २०६५/०१/११ गते देखि विधिवत रुपमा जीवन बीमा व्यवसाय संचालन गरेको सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा मिति २०७४/०२/२० देखि विधिवत कारोवार संचालन गरेको ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. ले विगत पाँच आर्थिक वर्षको अवधिमा गरेको कारोवार तथा प्राप्त उपलब्धिका मुख्य सूचकहरु शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष प्रस्तुत गर्न चाहन्छु ।

**साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७४/७५
प्रथम बीमाशुल्क	२,०१७,८८५,०४०	१,९७२,७४८,८९८	१,३८२,५९३,३८५	१,३९९,२३७,०५३	८७७,७३९,८२७
नविकरण बीमाशुल्क	३,०१३,५९७,७४४	२,२६०,८३२,९८२	१,५३६,०९९,७९९	१,१४६,३१४,६२५	१,२०९,५६१,५३१
कुल बीमाशुल्क	५,०३१,४८२,७८४	४,२३३,५८१,८८०	२,९१८,६९३,१०४	२,५४५,५५१,६७८	१,७४९,४५७,२८८
जीवन बीमा कोष	१४,०६६,५९९,७४३	१०,७०१,४८८,४३३	७,३६६,५४९,६४१	५,२२८,८७६,४३२	३,५२४,६९९,९६१
कुल लगानी (बैंक तथा वित्तिय संस्थाको मुद्दती निक्षेप र शेयरमा गरेको लगानी)	१४,८१३,६५६,१००	११,७३५,७००,९३९	९,३१४,१३२,५३७	६,४५२,०८८,९६२	४,६६२,११८,४६४
खुद मुनाफा (कर बाहेक)	१६३,३०६,३५४	२८३,४६२,८४९	३२३,८७५,६३४	२२२,२०२,६२६	१४६,१९६,७२९
नेटवर्थ	३,१७६,३००,७४८	३,०१२,९९४,३९१	२,७१०,३३३,५४५	१,४७६,९७२,११९	१,३०५,७४०,५२४
अभिकर्ता संख्या	५३,३३१	४६,६८०	४१,९३२	३६,६६०	१३,३०४
शाखा कार्यालय	१५०	१११	९३	८२	७२
दावी भुक्तानी	१,२६६,१००,३३१	९५८,०७८,२९६	४४९,५८८,१४९	२७२,८२०,४७६	२२७,२११,८७९

**साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:**

विवरण	आ.व २०७८/७९	आ.व २०७७/७८	आ.व २०७६/७७	आ.व २०७५/७६	आ.व २०७४/७५
प्रथम बीमाशुल्क	१,८८०,०१२,३६८	१,८८१,२८०,०१८	१,२५५,०९७,६४८	८५८,८४२,१०३	२८५,०१७,९५३
नविकरण बीमाशुल्क	१,९५१,२८०,२३५	१,२६०,२३७,०५७	६३४,२६७,०१५	१५८,७४५,९४६	-
कुल बीमाशुल्क	३,८३१,२९२,६०३	३,१४१,५१७,०७५	१,८८९,३६४,६६३	१,०१७,५८८,०४९	२८५,०१७,९५३
जीवन बीमा कोष	६,६१२,४४८,८९७	३,९८५,२००,२८४	१,८१७,४३८,३२५	६९२,४६५,८६३	१५२,३५३,८०६
कुल लगानी (बैंक तथा वित्तिय संस्थाको मुद्दती निक्षेप र शेयरमा गरेको लगानी)	९,०११,६२४,१७०	५,८२५,१९४,९९४	३,३५४,४३३,५७८	२,३७४,०८७,९७७	१,७३७,४०८,८५५
खुद मुनाफा (कर बाहेक)	२६८,०४५,९०५	१५०,७३६,०४३	११७,१५७,१९६	१०७,८७४,७२६	१२३,४१३,५५९
नेटवर्थ	३,४६०,७९९,७५१	३,०६७,७३७,११८	२,०८७,००४,८३१	१,८६०,१३७,६७५	१,६७३,२४६,१४५
अभिकर्ता संख्या	१२,२७७	१८,१२६	१०,४७१	७,५३९	१,७६४
शाखा कार्यालय	१२९	१२०	११८	१०३	६६
दावी भुक्तानी	३६५,२८४,०४४	१४७,२२५,६६६	२०,४४४,६४७	५,७६८,७०७	५००,०००

**बीमा कोषको मूल्याङ्कन**

नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशानुसार जीवन बीमा कम्पनीले प्रत्येक वर्ष जीवन बीमा कोषको मूल्याङ्कन बीमाङ्कीवाट गराउनु पर्ने व्यवस्था गरिएकोमा सो निर्देशनको परिपालना गर्दै साविकका दुबै कम्पनी सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. ले आर्थिक वर्ष २०७८/७९ सम्मको जीवन बीमा कोषको मूल्याङ्कन गराई बीमाङ्कीवाट नयाँ बोनस दर समेत कायम भएको छ ।

प्रतिवेदनको मितिसम्म चालु आर्थिक वर्षको उपलब्धि र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा :

चालु आर्थिक वर्ष २०७९/८० को तेश्रो त्रैमास (२०७९ चैत्र मसान्त) सम्मको सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको कारोवारको संक्षिप्त विवरण :

कुल बीमालेख संख्या	:	३७६७४६
कुल प्रथम बीमा शुल्क	:	रु.१,८९,६५,२१,५५८/-
कुल नविकरण बीमा शुल्क	:	रु.४,३०,४८,६३,९६४/-
कुल लगानी रकम	:	रु.२७,८४,८४,३९,०२२/-
कुल दावी भुक्तानी	:	रु.२,८८,६५,६४,०४३/-
कुल जीवन बीमा कोष	:	रु.२५,३६,९२,८०,१५५/-
जीवन बीमा अभिकर्ताहरुको संख्या	:	८६९२६
जीवन बीमा योजनाहरु	:	१५
शाखाहरु	:	१८१

## भविष्यमा गर्नु पर्ने कुराको सम्बन्धमा संचालक समितिको धारणा :

कम्पनीको हालसम्मको प्राप्त उपलब्धीलाई समिक्षा गर्दा कम्पनी निरन्तर प्रगतिपथमा रहेको छ। कम्पनीको व्यवसाय वृद्धिका लागि कम्पनीले अख्तियार गरेका रणनीतिक योजनाहरूको कारण प्रतिफलमा बढोत्तरी भईरहेको र आईपर्ने चुनौतिहरूको उचित व्यवस्थापन गर्दै कम्पनी आफ्नो लक्ष्य प्राप्तीको लागि व्यवसायिक यात्रामा अगाडि बढिरहेको छ।

कम्पनीले व्यवसायिक रणनीतिक योजनाहरूको प्रभावकारी कार्यान्वयन गरी लक्ष्य अनुरूपको व्यवसायिक उपलब्धि हासिल गर्न थप केन्द्रित भएको, बीमा बजारको अध्ययन गरी समयसापेक्ष उपयुक्त, प्रभावकारी तथा जनअपेक्षा अनुरूप नविन जीवन बीमा योजनाहरू ल्याउनुको साथै कम्पनीको जीवन बीमा व्यवसायको विकासमा प्रत्यक्ष भूमिकामा रहेका अभिकर्ताहरूको संख्या वृद्धि तथा दक्षता अभिवृद्धि गरी व्यवसाय प्रवर्धनमा निरन्तरता दिईएको छ। देशव्यापी रूपमा अभिकर्ता तालिम संचालन गर्ने, पुनर्ताजगीकरण कार्यक्रमहरू संचालन गर्ने, अभिकर्ताहरूको क्रियाशिलताका लागि बजार विभाग सम्बद्ध शाखा तथा कर्मचारीहरूलाई परिचालन गर्ने कार्यलाई थप प्रभावकारी बनाईएको छ। आगामी दिनहरूमा पनि बीमा बजारको अध्ययन गर्दै व्यवसायिक रणनीतिहरू निर्माण गरि प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्दै व्यवसायिक उचाई हासिल गर्न तर्फ केन्द्रित रहने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं।

कम्पनीको व्यवसाय देश भरी विस्तार गर्नुका साथै बीमा व्यवसायलाई ग्रामीण भेगसम्म विस्तार गरी जीवन बीमामा आम नेपाली जनताको पहुँच वृद्धि गर्ने, नवीन तथा आधुनिक प्रविधिको प्रयोगमा जोड दिई आफ्ना बीमित / सेवाग्राहीहरूलाई कम्पनीबाट प्रवाह हुने सेवा अझ उत्कृष्ट, छिटो छरितो र मितव्ययी बनाउने एवं बीमा व्यवसायबाट बीमित तथा लगानीकर्ता शेरधनीहरूलाई उच्च प्रतिफल दिन कम्पनी हरदम प्रयासरत रहने छ।

## १. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोवारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

### विश्व अर्थतन्त्रको अवस्था

विश्वव्यापी आर्थिक, सामाजिक, राजनीतिक एवं विविध घटना तथा गतिविधिहरूको कारणले विश्वका अधिकांश मुलुकहरूमा त्यस्ता घटनाक्रमको प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष प्रभाव परेको छ। लामो समयसम्म फैलिएको कोभिड महामारीले विश्वलाई आक्रान्त बनाई रहेको र विश्व अर्थतन्त्र संकुचित हुन पुगेको भएता पनि कोभिड विरुद्धको खोपको उपलब्धता संगै महामारीको प्रभाव कम हुन गई आर्थिक-सामाजिक गतिविधिहरू सामान्य बन्दै गएको अवस्थामा गत फेब्रुअरी २०२२ देखि रसिया-युक्रेन युद्ध शुरु भएको र सो युद्ध अझै लम्बिन सक्ने, रसिया माथि थप प्रतिबन्धहरू लाग्न सक्ने देखिन्छ। रुस र युक्रेन बिच जारी युद्धको कारण विश्वव्यापी रूपमा आर्थिक गतिविधिहरू प्रभावित भएका छन्। पेट्रोलियम पदार्थ एवं खाद्य वस्तुको मुल्यमा उल्लेख्य वृद्धि भएको छ। विश्व व्यापार गतिविधि तथा पूँजी प्रवाह प्रभावित भएको छ। अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषले सन् २०२३ मा विश्व अर्थतन्त्र २.९ प्रतिशतले मात्र विस्तार हुने प्रक्षेपण गरेको छ।

### नेपालको अर्थतन्त्रको अवस्था

विश्व व्यापार र आर्थिक गतिविधिमा आएको शिथिलताको असरबाट नेपाल पनि अछुतो रहन सकेन र नेपालमा समेत त्यसको प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्ष प्रभाव पर्न गयो। फलस्वरूप बैकिङ्ग क्षेत्रमा तरलताको कमी, कर्जा संकुचनको स्थिति, न्यून आर्थिक गतिविधि, अपेक्षाकृत रूपमा विकास बजेट खर्च हुन नसक्नु, वैदेशिक लगानीमा कमी आउनुका साथै उत्पादनशील क्षेत्रमा लगानी संकुचन समेत हुन पुग्यो। उल्लेखित कारणहरूले देशको सम्पूर्ण आर्थिक क्षेत्र, पूँजी बजार लगायत बीमा बजारमा समेत सोको असर तथा प्रतिकूल स्थिति देखिएको छ। यी प्रतिकूलताहरूका बावजूद पनि कम्पनी आफ्नो उद्देश्य प्राप्तिका लागि निरन्तर प्रयत्नशील रहेको फलस्वरूप व्यवसायमा निरन्तर वृद्धि हुँदै आएको छ।

आर्थिक सर्वेक्षण २०७८/७९ का अनुसार कोभिड १९ महामारीको प्रभाव क्रमशः कम हुँदै गएको तथा उर्जा क्षेत्रको विस्तार उत्साहप्रद रहेको कारण आ.व. २०७८/७९ मा नेपालको अर्थतन्त्र ५.८४ प्रतिशतले विस्तार हुने अनुमान रहेको र आर्थिक वृद्धिमा मुख्य रूपमा विद्युत उत्पादन, निर्माण गतिविधिमा भएको विस्तार, पर्यटन क्षेत्रको पुनरुत्थानले सहयोग पुऱ्याएको छ। साथै अन्तर्राष्ट्रिय मुद्रा कोषले सन् २०२२/२३ मा नेपालको आर्थिक वृद्धिदर ४.४ प्रतिशतले विस्तार हुने प्रक्षेपण गरेको छ।

### नेपालको समग्र बीमा क्षेत्रको अवस्था

हाल नेपालमा जीवन बीमा कम्पनी १७, निर्जीवन बीमा कम्पनी १६ तथा पुनर्बीमा कम्पनी २ गरी बीमा कम्पनीहरूको संख्या ३५ रहेको छ। नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट २०७९ चैत्र महिना भित्र बीमा कम्पनीहरूको चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्नुपर्ने निर्देशन भए पश्चात् केही जीवन तथा निर्जीवन बीमा कम्पनीहरू एक आपसमा गाभिसि सकेको तथा केही कम्पनीहरू एक आपसमा गाभ्न गाभिनको लागि प्रारम्भिक सम्झौता गरी अगाडी बढेको अवस्था रहेकोले बीमा कम्पनीहरूको संख्या आगामी दिनमा अझै कम हुन जाने देखिन्छ। २०७८ आषाढसम्म वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा समेत गरी नेपालमा जीवन बीमाको दायरामा आएको जनसंख्या २७.५३ प्रतिशत रहेकोमा २०७९ आषाढसम्म कुल जनसंख्याको ४१ प्रतिशत भन्दा बढी जनता बीमाको दायरामा आएका छन्। नेपालको कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा २०७८ आषाढमा बीमा क्षेत्रको योगदान ३.५७ प्रतिशत रहेकोमा २०७९ आषाढमा सोमा वृद्धि भई ३.६७ प्रतिशत रहेको छ।

हाल कायम तथा प्रचलनमा रहेका बीमासंग सम्बन्धित नीति, नियम तथा कानुनी व्यवस्थाहरू जीवन बीमा व्यवसायको कारोवारलाई व्यवस्थित तथा प्रभावकारी बनाउनका लागि उत्साहजनक रहेता पनि थप प्रभावकारी तथा समय सापेक्ष हुने गरी सरलीकृत र व्यावहारिक बनाउनु पर्ने देखिन्छ। मिति २०७९/०७/२२ देखि बीमा ऐन, २०७९ जारी भईसकेको हुँदा समग्र बीमा क्षेत्र सकारात्मक दिशामा अगाडि बढ्ने अपेक्षा गरिएको छ।

## ३. कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

कम्पनीले आफ्नो व्यवसाय प्रवर्धन तथा व्यवसायिक लक्ष्य हासिल गर्नका लागि औद्योगिक एवं व्यवसायिक क्षेत्रसंगको सम्बन्धलाई सौहार्दपूर्ण तथा प्रभावकारी बनाउनुको साथै कम्पनीको कारोवारको दायरालाई फराकिलो पार्दै गईरहेको परिपेक्षमा नियमन निकाय, स्वदेशी तथा विदेशी निकायहरू, औद्योगिक प्रतिष्ठानहरू, बैङ्क तथा वित्तीय संस्था, सहकारी संस्थाहरू, सङ्गठित संस्थाहरू, सरकारी एवं गैरसरकारी निकायहरू लगायत सबै तहमा आफ्ना व्यवसायिक सम्बन्धहरूलाई पारदर्शिता र व्यवसायिकतालाई प्राथमिकतामा राखि अत्यन्त सौहार्दपूर्ण तरिकाबाट अगाडि बढाईरहेको छ। औद्योगिक एवं वित्तीय क्षेत्रमा हुने पहुँचले कम्पनीको व्यवसाय प्रवर्धनमा उल्लेख्य योगदानका लागि सुमधुर सम्बन्ध विस्तार गर्न योजनाबद्ध रूपमा कार्यक्रमहरू सञ्चालन गरिरहेको र सो कार्यलाई आगामी दिनमा समेत निरन्तरता दिईनेछ।

#### 8. सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सोको कारण :

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ मा साविकका दुबै कम्पनी सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को सञ्चालक समितिमा कुनै हेरफेर नभएको ।

#### ५. कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु :

बीमा व्यवसायलाई असर गर्ने प्रमुख तत्वहरु निम्नानुसार बुँदागत रुपमा पेश गरिएको छ ।

- १) देश तथा विदेशमा देखिएको मुद्रास्फीति दरमा अस्वभाविक परिवर्तन ।
- २) राष्ट्रको आर्थिक, मौद्रिक तथा वित्तीय नीतिहरु परिवर्तनबाट हुन सक्ने सम्भावित जोखिमहरु ।
- ३) लगानीका विकल्पहरु तथा सोमा प्राप्त हुने प्रतिफलको अवस्था
- ४) बजारमा देखिने तरलताको अवस्था र सोबाट ब्याजदरमा पर्ने असर
- ५) बीमा बजारमा हुने प्रतिस्पर्धात्मक चुनौती र सोबाट उत्पन्न हुन सक्ने जोखिम
- ६) प्राकृतिक विपद्बाट उत्पन्न हुने विपत्तिको अवस्था
- ७) बीमासँग सम्बन्धित दक्ष जनशक्तिको उपलब्धता
- ८) आन्तरिक वा बाह्य राजनीतिक परिवर्तन

बीमा बजारलाई असर पार्ने विभिन्न तत्वहरुको अध्ययन गर्दै ती तत्वबाट कम्पनीको बीमा व्यवसायमा उत्पन्न हुन सक्ने सम्भावित जोखिम एवं परिस्थितीहरुलाई मूल्याङ्कन गर्दै व्यवसाय बृद्धि तथा जोखिम न्यूनीकरणका उपायहरु अवलम्बन गरिएको तथा जुन सुकै चुनौतिपूर्ण परिस्थितीलाई आत्मसाथ गरी उपयुक्त रणनीति बनाई व्यवसाय विस्तार तथा प्रबर्धनमा कम्पनी निरन्तर सक्रिय भईरहेको छ ।

#### ६. लेखा परीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत भए सो उपर संचालक समितिको प्रतिक्रिया :

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) एवं नियामक निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणले तोकेको ढाँचा एवं नीतिहरुको पूर्ण पालना सहित दुबै कम्पनीका वित्तीय विवरणहरु तयार गरिएका छन् । आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को दुबै कम्पनीका लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा विशेष कैफियतहरु उल्लेख नभएको र आन्तरिक लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन एवं बाह्य लेखापरीक्षणको प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा उल्लेख भएका सुझाव बमोजिम कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली थप मजबुत बनाउँदै आवश्यक सुधार गरिएको छ ।

#### ७. लामांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरिएको रकम :

साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडका वित्तीय विवरण अनुसार आ.व. २०७८/०७९ मा दुबै कम्पनीमा वितरण योग्य मुनाफा रहेको भएता पनि हाल सो मुनाफाबाट शेयरधनीहरुलाई लामांश वितरण नगरी जगेडा कोषमा राख्ने मिति २०७९/१२/०१ गतेका दिन बसेको संचालक समितिको ३४३ औँ बैठकको निर्णय बमोजिमको प्रस्ताव सहितको दुबै कम्पनीको वित्तीय विवरण यसै साधारण सभामा स्वीकृतिका लागि पेश गरिएको छ ।

#### ८. शेयर जफत भएको भए सो को वितरण :

साविकका दुबै कम्पनी सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले हालसम्म कुनै शेयर जफत गरेका छैनन ।

#### ९. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

साविकका दुबै कम्पनी सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडका कुनै सहायक कम्पनी नरहेको ।

#### १०. कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरु र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

दुबै कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नरहेको र यस अवधिमा दुबै कम्पनीको कारोबारमा कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन आएको छैन ।

#### ११. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरुले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी :

समिक्षा वर्षमा दुबै कम्पनीका आधारभूत शेयरधनीहरुबाट कम्पनीलाई कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

#### १२. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको वितरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी :

कम्पनीका संचालक तथा पदाधिकारीहरुको २०७९ आषाढ मसान्तमा रहेको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्न बमोजिम छ ।

**साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:**

क्र.सं.	संचालक तथा पदाधिकारीको नाम	पद	किता
१	श्री केशव प्रसाद भट्टराई (प्रतिनिधि: विशाल मिनरल्स एण्ड माइन्स प्रा.लि.)	अध्यक्ष	७०९
२	श्री हेमन्त नाहटा	संचालक	१४१,७५४
३	श्री विवेक भ्ना (प्रतिनिधि: भि.जे. इन्भेष्टमेण्ट कम्पनी प्रा.लि.)	संचालक	८३२,४५६
४	श्री विशाल अग्रवाल	संचालक	५३,८७६
५	श्री चुडामणि देवकोटा	स्वतन्त्र संचालक	-
६	श्री वीरेन्द्र बाबु श्रेष्ठ (प्रतिनिधि: एशियन डिष्ट्रिब्यूटर्स प्रा.लि.)	संचालक	५६३
७	श्री कृति टिवडेवाल	संचालक	३८९

**साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:**

क्र.सं.	संचालक तथा पदाधिकारीको नाम	पद	किता
१	श्री नन्द किशोर शर्मा	अध्यक्ष	४,५६,५००
२	श्री आकाश गोल्छा	संचालक	३,९६,०००
३	श्रीमति शर्मिला श्रेष्ठ महर्जन	संचालक	३८,५००
४	श्री जयन्त कुमार अग्रवाल (प्रतिनिधि: कल मोबिलिटी प्रा.लि.)	संचालक	२,२०,०००
५	श्री दिपक कुमार अग्रवाल	स्वतन्त्र संचालक	-
६	श्री कौशल नौलखा	संचालक	२२९
७	श्री प्रिया तायल	संचालक	१,१११

कारोबार सम्बन्धमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुको कारोबार नभएको र यस सम्बन्धमा कम्पनीलाई कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

**१३. तिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसंग सम्बन्धित सम्भौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा :**

यस सम्बन्धमा दुबै कम्पनीका सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थ नरहेको र कम्पनीलाई त्यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

**१४. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे वापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम :**

समिक्षा वर्षमा दुबै कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले खरिद गरेका छैनन् ।

**१५. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए नभएको र भएको भए सो को विस्तृत विवरण :**

श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएको बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका २०७५, कम्पनी ऐन २०६३ लगायत अन्य प्रचलित नीति नियम तथा निर्देशिकामा उल्लेखित प्रावधान अनुरूप कम्पनीको सञ्चालक समितिको मातहतमा रहेका विभिन्न समिति/उप-समितिहरुले जोखिम न्यूनीकरण लगायत कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई चुस्त र प्रभावकारी बनाउन दिशानिर्देश गरिरहेका छन् । आन्तरिक एवं बाह्य नियम तथा विनियमावलीको पालनाको सुनिश्चितताको लागि परिपालना अधिकृतको प्रतिवेदन, स्वतन्त्र चार्टर्ड एकाउण्टेन्टबाट त्रैमासिक रूपमा भएको आन्तरिक लेखापरीक्षणका साथै कम्पनी आफै भित्र अभिन्न विभागको रूपमा रहेको आन्तरिक लेखापरीक्षण विभागद्वारा दैनिक रूपमा गरिएका सुपरिवेक्षण, जोखिम व्यवस्थापनका लागि प्रयोग भएका नविनतम प्रविधि, बिद्यमान रहेका जोखिमहरु र सो को नियन्त्रणका लागि लिईएका रणनीतिहरुको पर्याप्तता एवं सहजीकरणका लागि गठन गरिएको सञ्चालक स्तरीय जोखिम व्यवस्थापन तथा सोल्भेन्सी समितिले गरेका नियमित समिक्षा लगायतका कार्यहरुले कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप चुस्त एवं प्रभावकारी राख्न महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याउन मद्दत गरेको छ । कम्पनीमा सक्षम र सबल आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली रहेको र जोखिमलाई नियन्त्रण गर्नका लागि IT Policy, दावी भुक्तानी निर्देशिका, जोखिमामा निर्देशिका, सम्पति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी निर्देशिका तथा कार्यविधि लगायत आवश्यकता अनुरूप विभिन्न नीति नियम बनाई कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाईएको छ ।

**१६. तिगत आर्थिक वर्षको कुल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :**

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको कुल व्यवस्थापन खर्च रु.७९,३५,३०,७८१।- तथा साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको कुल व्यवस्थापन खर्च रु.७०,८५,५७,३५१।- रहेको छ । कम्पनीको बीमा व्यवसाय विस्तार तथा शाखाहरुको सबलीकरण गर्ने क्रममा अघिल्लो वर्षको तुलनामा व्यवस्थापन खर्चमा केही बृद्धि हुन गए पनि आउँदा वर्षहरुमा व्यवस्थापन खर्च कम गर्दै लैजानका लागि योजनाबद्ध रूपमा कार्य गरिनेछ । साथै संचालक समितिको तर्फबाट कम्पनीको व्यवस्थापन खर्च घटाउन व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिएकाले आगामी वर्षमा क्रमिक रूपमा सुधार हुँदै जाने विश्वास दिलाउन चाहन्छु । वित्तीय विवरणको “अनुसूची ७” मा व्यवस्थापन खर्चको विवरण उल्लेख गरिएको छ ।



**१७. लेखा परीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाहरू, सो समितिले गरेको कामकारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सो को विवरण :**

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा मुलतः आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षकले दुबै कम्पनीको आन्तरिक काम कारवाहीको सम्बन्धमा औल्याएका कैफियतहरू एवं दुबै कम्पनीले सम्पादन गरेका कार्यहरूको आधारमा कम्पनीको व्यवस्थापनलाई मार्ग निर्देशन गर्ने कार्य गरेको छ। यसका साथै आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा दुबै कम्पनीमा विभिन्न लेखा परीक्षकहरूको नियुक्ति, स्थिर सम्पत्तिको कोडिङ्ग गरि अध्यावधिक गर्नको लागि व्यवस्थापनलाई निर्देशन, कम्पनीको कर्मचारी सेवा विनियमावली र श्रम ऐनका व्यवस्थामा एकरूपताको लागि आवश्यक पर्ने संशोधन, ऋण असुलीका लागि उपयुक्त प्रकृया तथा संयन्त्रको प्रयोगमा लेखा परीक्षण समितिको अहम भूमिका रहेको कुरा अवगत गराउन चाहन्छौं।

साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको लेखापरीक्षण समितिमा देहाय बमोजिमको सदस्यहरू रहनु भएको कुरा निवेदन गर्दछौं।

- |                                |        |
|--------------------------------|--------|
| १. श्री विरेन्द्र बाबु श्रेष्ठ | संयोजक |
| २. श्री चुडामणि देवकोटा        | सदस्य  |
| ३. श्री विशाल अग्रवाल          | सदस्य  |

साथै साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको लेखापरीक्षण समितिमा देहाय बमोजिमको सदस्यहरू रहनु भएको कुरा निवेदन गर्दछौं।

- |                                |        |
|--------------------------------|--------|
| १. श्री जयन्त कुमार अग्रवाल    | संयोजक |
| २. श्री शर्मिला श्रेष्ठ महर्जन | सदस्य  |
| ३. श्री दिपक कुमार अग्रवाल     | सदस्य  |

लेखापरीक्षण समितिको भत्ताको रूपमा साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको रु.३,२४,०००/- तथा साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको रु.२,१०,०००/- खर्च भएको व्यहोरा अवगत गराउन चाहन्छौं।

**१८. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकका नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा :**

नरहेको।

**१९. संचालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूको पारिश्रमिक भत्ता तथा सुविधा :**

**साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:**

कम्पनीका संचालकहरूको संचालक समितिको बैठक भत्ता रु.२२,२६,०००/- तथा मासिक भत्ता वापत रु.८,४०,०००/- र लेखापरीक्षण तथा अन्य समितिलाई बैठक भत्ता वापत रु.१३,५९,०००/- र मर्जर समितिलाई २,८८,०००/- भूक्तानी भएको छ।

प्रबन्धक र सो भन्दा माथीका अन्य पदाधिकारीहरूलाई पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत रु.२,९६,४३,९४२।२१ भूक्तानी गरिएको छ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको तलब भत्ता तथा अन्य सेवा सुविधा निम्नानुसार रहेको छ।

बीमकको कार्यकारी प्रमुखको तलब भत्ता तथा अन्य सुविधा	यस आ.व. को	गत आ.व. को
(क) निश्चित वार्षिक तलब तथा भत्ताहरू	रु.७३,१५,७५०/-	रु.६३,०४,३९९/-
(ख) कार्य सम्पादनमा आधारित पारिश्रमिक		
१. कर्मचारी बोनस		
२. प्रचलित व्यवस्था अनुसारको सुविधा		
३. प्रोत्साहन सुविधा (इन्सेन्टिभ)	रु.३,५०,२००/-	रु.३,४९,०००/-
(ग) बीमा सम्बन्धी सुविधाहरू		
१. कार्यकारी प्रमुखको सावधिक जीवन बीमा		
२. कार्यकारी प्रमुखको दुर्घटना बीमा	रु.१८,८८२/-	रु.७३,०९६/-
३. कार्यकारी प्रमुख र निजको परिवारको स्वास्थ्य बीमा		
(घ) अन्य सुविधाहरू		
<b>बीमकको कार्यकारी प्रमुखको कुल तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा (कुल जम्मा)</b>	<b>रु.७६,८४,८३२/-</b>	<b>रु.६७,२६,४९५/-</b>

**साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:**

कम्पनीको संचालकहरूको संचालक समितिको बैठक भत्ता : रु.१४,७८,०००/- तथा मासिक भत्ता वापत रु.७,२०,६६६।६६ र लेखा परिक्षण तथा अन्य समितिलाई बैठक भत्ता वापत रु.७,१०,०००/- र मर्जर समितिलाई रु.२,६०,०००/- भुक्तानी भएको छ ।

प्रबन्धक र सो भन्दा माथीका अन्य पदाधिकारीहरूलाई पारिश्रमिक, भत्ता तथा अन्य सुविधा वापत रु.२,३८,८४,६७९।२७ भुक्तानी गरिएको छ ।

प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको तलब भत्ता तथा अन्य सेवा सुविधा निम्नानुसार रहेको छ ।

बीमकको कार्यकारी प्रमुखको तलब भत्ता तथा अन्य सुविधा	यस आ.व. को	गत आ.व. को
(क) निश्चित वार्षिक तलब तथा भत्ताहरू	रु.८६,५९,०५८/-	रु.७५,९७,४९७/-
(ख) कार्य सम्पादनमा आधारित पारिश्रमिक		
१. कर्मचारी बोनस	रु.५,१९,९२२/-	रु.६,०९,७६९/-
२. प्रचलित व्यवस्था अनुसारको सुविधा	-	-
३. प्रोत्साहन सुविधा (इन्सेन्टिभ)	-	-
(ग) बीमा सम्बन्धी सुविधाहरू		
१. कार्यकारी प्रमुखको सावधिक जीवन बीमा र दुर्घटना बीमा	रु.३,९६०/-	रु.६,०९७/-
२. कार्यकारी प्रमुखको दुर्घटना बीमा	-	-
३. कार्यकारी प्रमुख र निजको परिवारको स्वास्थ्य बीमा	रु.४,२००/-	रु.३,३५०/-
(घ) अन्य सुविधाहरू		
१. अनिवार्य बिदा वापतको भत्ता	रु.१,५०,०००/-	रु.१,२९,०००/-
<b>बीमकको कार्यकारी प्रमुखको कुल तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा (कुल जम्मा)</b>	<b>रु.९३,२९,१४०/-</b>	<b>रु.८३,३७,६२५/-</b>

**२०. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लागानीको रकम :**

दुबै कम्पनीका कुनै पनि शेयरधनीले लागानी वापतको रकम बुझिलिन बाँकी नरहेको ।

**२१. दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्री गरेको कुराको वितरण :**

दुबै कम्पनीमा यस दफा अन्तर्गत उल्लेख गर्नुपर्ने त्यस्तो कुनै सम्पत्ति चालु वर्ष खरिद बिक्री भएको छैन ।

**२२. दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको वितरण :**

नरहेको ।

**२३. कम्पनी ऐन २०६३. पहिलो संशोधन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा सुलाउनु पर्ने अन्य कुनै कुरा :**

(अ) सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धमा:

कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण ऐन, नियमावली, सम्पत्ति शुद्धिकरण तथा आतङ्ककारी कृयाकलापमा वित्तिय लगानी निवारण निर्देशिका र नेपाल राष्ट्र बैंक, वित्तिय जानकारी इकाइको नियम तथा निर्देशनलाई निरन्तर परिपालना गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धिकरण सम्बन्धी उपलब्ध गराउनु पर्ने सूचना एवं जानकारी समेत सम्बन्धित निकायमा निरन्तर उपलब्ध गराइरहेको छ । यस तर्फ कम्पनी सदा सचेत रहने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौं ।

(आ) नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका कार्यन्वयन गरि सो को पूर्णरूपमा परिपालना गर्दै आएको जानकारी गराउँदछौं ।

(इ) धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम २६ (२) संग सम्बद्ध थप विवरणहरू :

कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण: देहाय अनुसारको मुद्दा दायर भएको भए, मुद्दा दायर भएको मिति, विषय, मुद्दा दायर भएको संस्थापक वा संचालकको नाम र सम्भाव्य कानूनी उपचार सम्बन्धी विवरण समावेश गरिनुपर्ने:

(क) त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए, नभएको ।

(ख) संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए, त्यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

(ग) कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए, त्यस्तो कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।

## संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा

दुबै कम्पनीको शेयर सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य शेयर रजिष्ट्रार श्री एन.आई.सी. एशिया क्यापिटल लि., बबरमहलबाट भईरहेको छ। कम्पनीको शेयरको मूल्य र कारोबार खुला शेयर बजार सञ्चालनले विधिवत स्थापित स्टक एक्सचेन्ज मार्फत निर्धारण गर्दै आएको छ। यसप्रति व्यवस्थापनको धारणा तटस्थ रहेको छ।

(ख) गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन।

### साविक सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:

त्रैमासको अन्त्य	अधिकतम शेयर मूल्य	न्यूनतम शेयर मूल्य	अन्त्यको मूल्य	जम्मा कारोबारको शेयर संख्या	जम्मा कारोबार भएको दिन
आश्विन	१०३९	७१८	८१०	१८,४५४	५७
पौष	९०७	६१७	७८६	११,३५३	५९
चैत्र	८८५	६०५	६६३	१४,८८५	५८
आसाढ	६७२	३५१	३८७	१०,६७९	४९

### साविक ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड:

त्रैमासको अन्त्य	अधिकतम शेयर मूल्य	न्यूनतम शेयर मूल्य	अन्त्यको मूल्य	जम्मा कारोबारको शेयर संख्या	जम्मा कारोबार भएको दिन
आश्विन	८२६.२०	५३७	५६२	८५५,७३०	५७
पौष	६९५	४९९	६६५	७३३,८७२	५९
चैत्र	७४४	५४५	५८७.९०	१,२३०,००८	५८
आसाढ	५९५	३३०.१०	३५१.९०	४५४,३६४	५०

संचालक समिति यस कम्पनीलाई निरन्तर सहयोग र मार्ग निर्देशन गर्ने नेपाल सरकार, अर्थ मन्त्रालय, नेपाल राष्ट्र बैंक, नेपाल बीमा प्राधिकरण, नेपाल धितोपत्र बोर्ड, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि., सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लि. र अन्य सम्बन्धित निकायहरूलाई हार्दिक आभार व्यक्त गर्न चाहन्छौं। हामी सम्पूर्ण शेयरधनी र बीमित महानुभावहरूबाट कम्पनीलाई निरन्तर प्राप्त सहयोग, सदिक्षा र आत्मविश्वासका लागि पनि आभार व्यक्त गर्न चाहन्छौं। यस कम्पनीलाई नयाँ उचाईको सफलतामा पुऱ्याउन अविच्छिन्न लगनशिलता र मेहनत गर्नुहुने सम्पूर्ण बजार प्रतिनिधिहरू तथा कर्मचारीहरूलाई संचालक समिति धन्यवाद दिन चाहन्छ। साविक दुबै कम्पनीको लेखा प्रणालीलाई उत्कृष्ट स्तरमा कायम राख्न सहयोग र मार्ग निर्देशन गर्नु हुने बीमाङ्गी, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट एवं लेखापरीक्षक महोदयहरूमा पनि हामी कृतज्ञता व्यक्त गर्न चाहन्छौं। हामी, संचालक समिति आम नेपाली जनसमुदायबाट भविष्यमा यस्तै प्रकारको निरन्तर सहयोग र सदिक्षाको अपेक्षा गर्दछौं।

धन्यवाद।

**अध्यक्ष**

संचालक समितिको तर्फबाट

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### अनुसूची - १५

(नियम २६ को उपनियम (२) संग सम्बन्धित)

आ.व. २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गर्नुपर्ने विवरण

(१)	संचालक समितिको प्रतिवेदन	:	यसै पत्रसाथ संलग्न गरिएको ।																														
(२)	लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	:	यसै पत्रसाथ संलग्न गरिएको ।																														
(३)	लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण	:	यसै पत्रसाथ संलग्न गरिएको ।																														
(४)	कानुनी कारबाही सम्बन्धी विवरण	:																															
	<p>१. त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए : कुनै पनि मुद्दा दायर नभएको ।</p> <p>२. संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : उल्लिखित प्रकृतिको कुनै मुद्दा रहे / भएको जानकारी कम्पनिलाई जानकारी प्राप्त नभएको ।</p> <p>३. कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : उल्लिखित प्रकृतिको कुनै मुद्दा रहे / भएको जानकारी कम्पनिलाई जानकारी प्राप्त नभएको ।</p>																																
(५)	संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण																																
	<p>(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा : संस्थाको शेयरको कारोबार बजार सिद्धान्त अनुसार निर्दिष्ट हुने गरेको ।</p> <p>(ख) गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन :</p>																																
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>त्रैमास</th> <th>शेयरको अधिकतम मूल्य रु</th> <th>शेयरको न्यूनतम मूल्य रु</th> <th>शेयरको अन्तिम मूल्य रु</th> <th>कूल कारोबार शेयर संख्या</th> <th>कूल कारोबार दिन</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>प्रथम</td> <td>१०३९</td> <td>७९८</td> <td>८१०</td> <td>१८,४५४</td> <td>५७</td> </tr> <tr> <td>दोस्रो</td> <td>९०७</td> <td>६१७</td> <td>७८६</td> <td>११,३५३</td> <td>५९</td> </tr> <tr> <td>तेश्रो</td> <td>८८५</td> <td>६०५</td> <td>६६३</td> <td>१४,८८५</td> <td>५८</td> </tr> <tr> <td>चौथो</td> <td>६७२</td> <td>३५१</td> <td>३८७</td> <td>१०,६७९</td> <td>४९</td> </tr> </tbody> </table>			त्रैमास	शेयरको अधिकतम मूल्य रु	शेयरको न्यूनतम मूल्य रु	शेयरको अन्तिम मूल्य रु	कूल कारोबार शेयर संख्या	कूल कारोबार दिन	प्रथम	१०३९	७९८	८१०	१८,४५४	५७	दोस्रो	९०७	६१७	७८६	११,३५३	५९	तेश्रो	८८५	६०५	६६३	१४,८८५	५८	चौथो	६७२	३५१	३८७	१०,६७९	४९
त्रैमास	शेयरको अधिकतम मूल्य रु	शेयरको न्यूनतम मूल्य रु	शेयरको अन्तिम मूल्य रु	कूल कारोबार शेयर संख्या	कूल कारोबार दिन																												
प्रथम	१०३९	७९८	८१०	१८,४५४	५७																												
दोस्रो	९०७	६१७	७८६	११,३५३	५९																												
तेश्रो	८८५	६०५	६६३	१४,८८५	५८																												
चौथो	६७२	३५१	३८७	१०,६७९	४९																												
	<p>नोट : यस कम्पनीले मिति २०७९।०३।१२ मा साविकको ज्योती लाईफ इन्स्योरेन्स क.लि. सँग गाभ्ने /गाभिने सम्बन्धि सम्झौता गरेको र मिति २०७९/०३/१३ देखि शेयर कारोबार समेत रोक्का रहेको छ ।</p>																																
(६)	समस्या तथा चुनौती	:																															
	<p>१. नेपालको पूँज बजारमा करिब ६० प्रतिशत हिस्सा बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको रहेको र यहि क्षेत्र नै बीमा कम्पनीहरूको मुख्य लगानीको क्षेत्र भएको अवस्थामा यस क्षेत्रका लागि सरकारले लिने नीति तथा कार्यक्रमहरू, नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गर्ने मौद्रिक नीति तथा निर्देशनहरू, कोभिड-१९ को प्रकोप तथा असरबाट बच्नका लागि घोषणा गरिएका राहत प्याकेजहरू र घट्टो ब्याजदर आदी लगायतका कारणहरूबाट बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको मुनाफा संकुचित हुने देखिन्छ, जसको प्रत्यक्ष असर बीमा कम्पनीहरूको मुनाफामा पनि पर्ने देखिन्छ ॥</p> <p>२. त्यसैगरी लकडाउन अवधिमा अधिकांस उद्योग कलकारखानहरू प्रायः बन्द अवस्थामा रहेको कारणले उत्पादनमा आएको ह्रास, सृजित बेरोजगारी आदी कारणले नेपालीको क्रय क्षमतामा समेत कमि आउने देखिएकोले त्यसको प्रत्यक्ष असर बीमा व्यवसायमा पनि परेको देखिन्छ ।</p> <p>३. कोरोना संक्रमणको पहिलो लहरको प्रभावबाट उन्मुक्ति पाउँदा नपाउँदै पुनः कोभिड-१९ को दोश्रो चरणको लहर नेपालमा देखा पर्ने थाल्यो र नेपाल सरकारले मिति २०७८।०१।१६ गते देखि देशमा लगाएको निषेधाज्ञाको कारणले प्रत्यक्ष रुपमा बीमा व्यवसाय पनि प्रभावित बन्न पुगेको छ ।</p>																																
(७)	संस्थागत सुशासन	:																															
	<p>संस्थागत सुशासन अभिवृद्धिका लागि कम्पनिको व्यवस्थापनद्वारा चालिएका कदम सम्बन्धी विवरणः</p> <p>१. कम्पनिमा सञ्चालक समिति तथा सो अन्तर्गत लेखापरीक्षण समिति, दाबी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा समिति, लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोल्वेन्सि) समिति, मानव संशाधन समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति लगायतका समितिहरू क्रियाशिल रहेका छन् ।</p> <p>२. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरीक्षकबाट नियमित रुपमा लेखापरीक्षण गराई प्रतिवेदनमा दिईएका सुझावहरू कार्यान्वयन गराउन तथा समीक्षा गर्न लेखापरीक्षण समितिका बैठकहरू नियमित रुपमा बस्ने गरेका छन् ।</p> <p>३. सञ्चालन जोखिम कम गर्न तथा कारोबारलाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरूको तर्जुमा गरी लागु गरिएको छ ।</p>																																

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

(श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी सूचीकृत संगठित संस्थाहरुको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिक, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेड
ठेगाना	चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, काठमाण्डौ, नेपाल (कर्पोरेट कार्यालय)
इमेल	info@suryajyotilife.com
वेबसाइट	www.suryajyotilife.com
फोन नं.	०१-४५४५९४७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७८/७९

#### १. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

क) संचालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री केशव प्रसाद भट्टराई ज्यू (नियुक्ति मिति : पौष १९, २०७८)

ख) संस्थाको शेयर संरचनासम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य):

क्र.सं.	शेयरधनी	यस वर्ष		गत वर्ष	
		साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %
१	संस्थापक				
क)	नेपाली संगठित संस्थाहरु	५,८९६,२५२	२३.१२	७,४१७,७६८	३२.७८
ख)	नेपाली नागरिक	७,११०,१८६	२७.८८	६,१५९,५९९	२७.२२
ग)	विदेशी	-	-	-	-
	जम्मा	१३,००६,४३९	५१	१३,५७७,३६७	६०
२	सर्वसाधारण	१२,४९६,३८२	४९	९,०५१,५७८	४०
३	अन्य (विवरण खूलाउने)	-	-	-	-
	कूल जम्मा	२५,५०२,८२१	१००	२२,६२८,९४५	१००.००

#### ग) संचालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	संचालकहरुको नाम	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	संचालक नियुक्तिको तरीका (विधि)
१	श्री केशव प्रसाद भट्टराई (विशाल मिनरल्स एण्ड माइन्स प्रा.लि.)	अध्यक्ष	७०९	पौष १९, २०७८	पौष २८, २०७८	साधारण सभा
२	श्री हेमन्त नाहटा	संस्थापक	१४१,७५४	पौष १९, २०७८	पौष २९, २०७८	साधारण सभा
३	श्री विवेक भ्ना (प्रतिनिधि : भि.जे इन्भेष्टमेन्ट कम्पनी प्रा.लि.)	संस्थापक	८३२,४५६	पौष १९, २०७८	पौष २९, २०७८	साधारण सभा
४	श्री विशाल अग्रवाल	संस्थापक	५३,८७६	पौष १९, २०७८	पौष २९, २०७८	साधारण सभा
५	श्री चुडामणि देवकोटा	स्वतन्त्र	-	पौष २६, २०७७	पौष २६, २०७७	संचालक समिति
६	श्री बीरेन्द्र बाबु श्रेष्ठ (एशियन डिस्ट्रिब्युटर्स प्रा.लि.)	सर्वसाधारणबाट प्रतिनिधित्व	५६३	पौष १९, २०७८	पौष २९, २०७८	साधारण सभा
७	श्री कृति टिवडेवाल	सर्वसाधारण	३८९	पौष १९, २०७८	पौष २९, २०७८	साधारण सभा

घ) सञ्चालक समितिको बैठक :

सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	२०७८।०४।०६	७	-	२०७७।०४।२५
२	२०७८।०४।१७	७	-	२०७७।०४।२६
३	२०७८।०५।३१	७	-	२०७७।०५।०७
४	२०७८।०६।१०	७	-	२०७७।०५।१२
५	२०७८।०६।१८	७	-	२०७७।०५।१८
६	२०७८।०७।१२	७	-	२०७७।०५।३०
७	२०७८।०७।१३	७	-	२०७७।०६।२७
८	२०७८।०७।१५	७	-	२०७७।०६।२९
९	२०७८।०८।०६	७	-	२०७७।०७।०४
१०	२०७८।०८।१९	७	-	२०७७।०७।२५
११	२०७८।०८।२३	५	-	२०७७।०७।२८
१२	२०७८।०९।०६	७	-	२०७७।०८।०९
१३	२०७८।०९।१८	७	-	२०७७।०८।२६
१४	२०७८।०९।१९	७	-	२०७७।०९।०७
१५	२०७८।०९।२९	७	-	२०७७।०९।२६
१६	२०७८।१०।०६	७	-	२०७७।१०।०४
१७	२०७८।१०।२२	६	-	२०७७।१०।०५
१८	२०७८।११।०५	७	-	२०७७।१०।१६
१९	२०७८।१२।०६	७	-	२०७७।१०।२८
२०	२०७९।०१।०४	७	-	२०७७।११।१४
२१	२०७९।०१।२६	७	-	२०७७।११।१९
२२	२०७९।०२।१९	७	-	२०७७।१२।०९
२३	२०७९।०३।०१	७	-	२०७८।०१।०२
२४	२०७९।०३।१२	७	-	२०७८।०१।०६
२५	२०७९।०३।२०	७	-	२०७८।०२।०७
२६	२०७९।०३।३०	७	-	२०७८।०२।१३
२७	-	-	-	२०७८।०२।३१
२८	-	-	-	२०७८।०३।१६

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: नभएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए- नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	उपस्थित भएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखिएको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	४४ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	माघ ०५, २०७७ को १२ औं साधारण सभाबाट
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु १५ हजार मात्र र अन्य संचालक रु १२ हजार मात्र
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	रु २२,२६,००० /-

२. संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

- संचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचारसंहिता भए/नभएको : प्रक्रियामा रहेको
- एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको
- सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण : नभएको
- प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:

संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण:	कम्पनि ऐन २०६३ को दफा ९२ बमोजिम जानकारी गराएको
निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण:	
निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण:	
निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण:	
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	
संचालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण:

- क. जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन भएको
- ख. लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोल्भेन्सी) समिति सम्बन्धी जानकारी :
- समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

नाम	पद
श्री हेमन्त नाहटा ज्यू	संयोजक/संचालक
श्री विवेक भ्रा ज्यू	सदस्य/संचालक
श्री पवन कुमार खडका ज्यू	सदस्य/प्रमुख कार्यकारी अधिकृत
प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले तोकेको अधिकृत	सदस्य सचिव

- समितिको बैठक संख्या : १८ वटा बैठक बसिएको
  - समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :
१. विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
  २. व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सो को पर्याप्तता सम्बन्धमा संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
  ३. व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मुल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भई रहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने ।
  ४. जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति, व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी संचालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने ।
  ५. जोखिम व्यवस्थापनका लागि श्री बीमा समितिबाट जारी गरिएको निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवं संरचना विकास गर्नका लागि संचालक समितिलाई सुझाव दिने ।
  ६. नियमित रूपमा दवाव परीक्षण (क्तचभकक त्भकतप्लन) गरी सो को परिणाम उपर छलफल गरी सोको आधारमा भविष्यमा अपनाउनुपर्ने आवश्यक नीति निर्माण वा निर्णय प्रक्रियाका लागि संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
  ७. संचालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
  ८. अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सो को निराकरणका लागि के कस्तो नीति अवलम्बन गर्नुपर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
  ९. बीमकको निमित्त उपयुक्त जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली तथा पद्धतिको लागि संचालक समिति समक्ष प्रस्ताव पेश गर्ने तथा सोको कार्यान्वयनको लागि संचालक समितिको स्वीकृति लिने ।

- ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको
- घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण:  
कम्पनिमा संचालक समिति तथा सो अन्तर्गत लेखापरीक्षण समिति, लगानी जोखिम व्यवस्थापन तथा सोल्भेन्सि समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, दाबी तथा पुनर्बीमा समिति र सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति रहेको छ ।
- ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरण:
- समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

क्र.स.	समितिको नाम	संयोजक	सदस्य
१	लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोल्भेन्सी) समिति	श्री हेमन्त नाहटा ज्यू	१. श्री विवेक भा ज्यू २. श्री पवन कुमार खडका ज्यू ३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले तोकेको अधिकृत
२	दाबी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा समिति	श्री विशाल अग्रवाल ज्यू	१. श्री हेमन्त नाहटा ज्यू २. श्री पवन कुमार खडका ज्यू ३. प्रमुख, पुनर्बीमा विभाग ४. प्रमुख, दाबी विभाग
३	लेखापरीक्षण समिति	श्री वीरेन्द्र बाबु श्रेष्ठ ज्यू	१. श्री चूडामणि देवकोटा ज्यू २. श्री विशाल अग्रवाल ज्यू ३. प्रमुख, लेखापरीक्षण विभाग
४	मानव संशाधन समिति	श्री केशव प्रसाद भट्टराई ज्यू	१. श्री कृति टिवडेवाल ज्यू २. श्री पवन कुमार खडका ज्यू ३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले तोकेको अधिकृत
५	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	श्री चूडामणि देवकोटा ज्यू	१. श्री कृति टिवडेवाल ज्यू २. श्री पवन कुमार खडका ज्यू ३. परिपालन अधिकृत
६	रणनीति तथा व्यवसाय प्रवर्धन समिति	श्री विवेक भा ज्यू	१. श्री वीरेन्द्र बाबु श्रेष्ठ ज्यू २. श्री पवन कुमार खडका ज्यू ३. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतले तोकेको अधिकृत

- समितिको बैठक संख्या

क्र.सं.	समितिको नाम	बैठक संख्या
१	लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोल्भेन्सी) समिति	१८
२	दाबी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा समिति	३
३	लेखापरीक्षण समिति	९
४	मानव संशाधन समिति	५
५	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	३
६	रणनीति तथा व्यवसाय प्रवर्धन समिति	२०

- समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण  
कम्पनिको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र यसको प्रभावकारिताको समीक्षा गर्ने जिम्मेवारी संचालक समितिमा रहन्छ । लेखापरीक्षण समितिले नियमित रुपमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक र सुपरिवेक्षकिय लेखापरीक्षकका लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरूको समीक्षा गरी संचालक समितिलाई कम्पनिको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका विषयमा स्वतन्त्र राय प्रदान गर्दछ । वित्तीय उद्देश्य प्राप्तिका लागि जाखिम बहन गर्नु पर्ने आवश्यकतालाई मनन गर्दै जाखिमका दुःप्रभावहरूलाई न्यूनीकरण गर्न तर्फ कम्पनि सदैव अग्रसर रहेको छ । यसका लागि आवश्यक प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली स्थापनार्थ चाहिने कार्यविधिहरू तयार गरी कार्यान्वयन समेत गर्दै आएको छ । यस्ता कार्यविधिहरूले निरन्तर रुपमा जोखिमको पहिचान, विश्लेषण, मुल्याङ्कन तथा व्यवस्थापनमा महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याउँदै आएका छन् । संचालन जोखिमहरू कम गर्न तथा कारोबारलाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरूको तर्जुमा गरी लागु गरिएको छ । संस्थागत सुशासन कायम गर्न कर्मचारी आचारसंहिता जारी गरी सो को अनुगमन समेतको व्यवस्था गरिएको छ ।
- आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको



४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्र स्तरको दैनिक पत्रिका	मङ्सिर २४, २०७८ तथा पौष ०८, २०७८
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा नभएको	-
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाइट	२०७९।०।२६ आ.व २०७९।०।७८ को लागि
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका	पहिलो त्रैमास : २०७८।०।३० दोस्रो त्रैमास : २०७८।१।२६ तेस्रो त्रैमास : २०७९।०।२९ चौथो त्रैमास : २०७९।०।२९
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	NEPSE मा त्यस्तो सूचना नभएको	-
अन्य	हाल सूचना प्रकाशित नगरिएको	-

ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : नपरेको

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति :

- २०७९।०।२६ गतेको दिन आ.व २०७९।०।७८ को १४ औं साधारण सभा सम्पन्न भएको ।
- २०७९।०।१९ गतेको दिन विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: भएको

ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं	कर्मचारीको नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री पवन कुमार खड्का	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	FCCA (UK) & Master of Business Studies (TU)	२० वर्ष
२	श्री नरोत्तम ढकाल	वरिष्ठ सहायक महाप्रबन्धक	Master's in Business Administration (TU)	१२ वर्ष
३	श्री किरण गौतम	सहायक महाप्रबन्धक	Bachelor's in Educations (TU)	१५ वर्ष

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	आवेदन मार्फत र उत्कृष्ट व्यक्तिको छनौट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	११
कुल कर्मचारीको संख्या:	३७७
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	प्रकृत्यामा रहेको
आ. व.कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	१४ वटा तालिम दिइएको सबै कर्मचारीहरूलाई
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	३६७,३९९/-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	४३.२२ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.११ प्रतिशत

६) संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/ नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	तयार पारेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७९ चैत्र १ गते
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	पहिलो त्रैमास : २०७८।०७।३० दोस्रो त्रैमास : २०७८।१०।२६ तेस्रो त्रैमास : २०७९।०१।२९ चौथो त्रैमास : २०७९।०४।२९
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	आ.व. २०७८।७९ को २०७९ चैत्र १ गते
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	आ.व. २०७७।७८ को मिति २०७९।०७।२८ को १४ औं साधारण सभाबाट
<b>संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण :</b>	
(अ) आन्तरिक रुपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको
(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	N.B.S.M. & Associates, Naryanchaur, Naxal, Kathmandu, Nepal
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	त्रैमासिक

ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण :

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	तालिका नं १ बमोजिम
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	तालिका नं २ बमोजिम
प्रति वैठक भत्ता रु. :	तालिका नं १ बमोजिम
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :	लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन मिति २०७८।१२।०६ मा पेश गरिएको ।

तालिका नं. १

नाम	पद	प्रति बैठक भत्ता (कर सहित)
श्री वीरेन्द्र बाबु श्रेष्ठ ज्यू	संयोजक	रु १२,०००
श्री श्री चूडामणि देवकोटा ज्यू	सदस्य	रु १२,०००
श्री विशाल अग्रवाल ज्यू	सदस्य	रु १२,०००
प्रमुख, लेखापरीक्षण विभाग	सदस्य - सचिव	-

तालिका नं. २

लेखापरीक्षण समितिको बैठक बसेको मिति	उपस्थिति संख्या
२०७८।०४।२७	३
२०७८।०६।०२	३
२०७८।०६।१४	३
२०७८।०७।१२	३
२०७८।०७।२९	३
२०७८।०८।२९	३
२०७८।०९।१८	३
२०७८।११।२६	३
२०७९।०२।२६	३

७. अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, बैङ्क तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/ नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेयरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेक सूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालन अधिकृतको नाम : नविन कुमार शाह  
 पद : परिपालन अधिकृत  
 मिति : वैशाख ११, २०८०

संस्थाको छाप :

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट स्वीकृत मिति : वैशाख ११, २०८०

## ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### अनुसूची - १५

(नियम २६ को उपनियम (२) संग सम्बन्धित)

आ.व. २०७८/७९ को वार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गर्नुपर्ने विवरण

(१) संचालक समितिको प्रतिवेदन : यसै पत्रसाथ संलग्न गरिएको ।

(२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन : यसै पत्रसाथ संलग्न गरिएको ।

(३) लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरण : यसै पत्रसाथ संलग्न गरिएको ।

(४) कानुनी कारबाही सम्बन्धी विवरण

- त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाले वा संस्थाको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको भए : कुनै पनि मुद्दा दायर नभएको ।
- संगठित संस्थाको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर गरेको वा भएको भए : उल्लिखित प्रकृतिको कुनै मुद्दा रहे / भएको जानकारी कम्पनिलाई जानकारी प्राप्त नभएको ।
- कुनै संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको भए : उल्लिखित प्रकृतिको कुनै मुद्दा रहे / भएको जानकारी कम्पनिलाई जानकारी प्राप्त नभएको ।

(५) संगठित संस्थाको शेयर कारोबार तथा प्रगतिको विश्लेषण

(क) धितोपत्र बजारमा भएको संगठित संस्थाको शेयरको कारोबार सम्बन्धमा व्यवस्थापनको धारणा : संस्थाको शेयरको कारोबार बजार सिद्धान्त अनुसार निर्दिष्ट हुने गरेको ।

(ख) गत वर्षको प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा संगठित संस्थाको शेयरको अधिकतम, न्यूनतम र अन्तिम मूल्यका साथै कुल कारोबार शेयर संख्या र कारोबार दिन :

त्रैमास	शेयरको अधिकतम मूल्य रु	शेयरको न्यूनतम मूल्य रु	शेयरको अन्तिम मूल्य रु	कुल कारोबार शेयर संख्या	कुल कारोबार दिन
प्रथम	८२६.२०	५३७	५६२	८५५,७३०	५७
दोस्रो	६९५	४९९	६६५	७३३,८७२	५९
तेश्रो	७४४	५४५	५८७.९०	९२,३०,००८	५८
चौथो	५९५	३३०.९०	३५९.९०	४५४,३६४	५०

नोट: यस कम्पनिले मिति २०७९/०३/१२ मा सूर्या लाईफ इन्स्योरेन्स क.लि. सँग गाभ्ने / गाभ्ने सम्बन्धि सम्झौता गरेको र मिति २०७९/०३/१३ देखि शेयर कारोबार समेत रोक्का रहेको छ ।

(६) समस्या तथा चुनौती

- नेपालको पूँजि बजारमा करिब ६० प्रतिशत हिस्सा बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको रहेको र यहि क्षेत्र नै बीमा कम्पनीहरूको मुख्य लगानीको क्षेत्र भएको अवस्थामा यस क्षेत्रका लागि सरकारले लिने नीति तथा कार्यक्रमहरू, नेपाल राष्ट्र बैंकले जारी गर्ने मौद्रिक नीति तथा निर्देशनहरू, कोभिड-१९ को प्रकोप तथा असरबाट बच्नका लागि घोषणा गरिएका राहत प्याकेजहरू र घट्टो व्याजदर आदी लगायतका कारणहरूबाट बैंक तथा वित्तीय क्षेत्रको मुनाफा संकुचित हुने देखिन्छ जसको प्रत्यक्ष असर बीमा कम्पनीहरूको मुनाफामा पनि पर्ने देखिन्छ ।
- जनमानसमा बीमा सम्बन्धि चेतनाको अभाव, दक्ष तथा अनुभवी कर्मचारीको अभाव, नयाँ योजनाहरू जारी गर्न अनुसन्धान तथा विकासको लागि पर्याप्त र अद्यावधिक तथ्याङ्कको अभाव, सिमित लगानीका क्षेत्रहरू तथा विश्वव्यापि महामारीको रुपमा फैलिएको कोभिड १९ ले विश्व तथा नेपालको समेत अर्थतन्त्रमा परेको प्रतिकूल असर आदि बीमा व्यवसायको समस्या र चुनौतीको रुपमा रहेको देखिन्छ ।
- त्यसैगरी लकडाउन अवधिमा अधिकांस उद्योग कलकारखानहरू प्रायः बन्द अवस्थामा रहेको कारणले उत्पादनमा आएको ह्रास, सूजित बेरोजगारी आदी कारणले नेपालीको क्रय क्षमतामा समेत कमि आउने देखिएकोले त्यसको प्रत्यक्ष असर बीमा व्यवसायमा पनि परेको देखिन्छ ।

(७) संस्थागत सुशासन

संस्थागत सुशासन अभिवृद्धिका लागि कम्पनिको व्यवस्थापनद्वारा चालिएका कदम सम्बन्धी विवरण:

- कम्पनिमा सञ्चालक समिति तथा सो अन्तर्गत लेखापरिक्षण समिति, दाबी भुक्तानी तथा पुनर्बीमा समिति, लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोल्भेन्सि) समिति, मानव संशाधन समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति लगायतका समितिहरू क्रियाशिल रहेका छन् ।
- आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालिलाई व्यवस्थित गर्न आन्तरिक लेखापरिक्षकबाट नियमित रुपमा लेखापरिक्षण गराई प्रतिवेदनमा दिईएका सुझावहरू कार्यान्वयन गराउन तथा समीक्षा गर्न लेखापरिक्षण समितिका बैठकहरू नियमित रुपमा बस्ने गरेका छन् ।
- सञ्चालन जोखिम कम गर्न तथा कारोबारलाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरूको तर्जुमा गरी लागु गरिएको छ ।

## ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन

(श्री नेपाल धितोपत्र बोर्डबाट जारी सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिक, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत सङ्गठित संस्थाको नाम	ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेड
ठेगाना	शान्ता प्लाजा, दोस्रो तल्ला, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ, नेपाल (कर्पोरेट कार्यालय)
इमेल	<a href="mailto:info@suryajyotilife.com">info@suryajyotilife.com</a>
वेबसाइट	<a href="http://www.suryajyotilife.com">www.suryajyotilife.com</a>
फोन नं.	०१-४५४५९४७
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७८/७९

#### १. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण

- क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति : श्री नन्द किशोर शर्मा (नियुक्ति मिति : फाल्गुन ०६, २०७८)  
 ख) संस्थाको शेयर संरचनासम्बन्धी विवरण (संस्थापक, सर्वसाधारण तथा अन्य):

क्र.सं.	शेयरधनी	यस वर्ष		गत वर्ष	
		साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %
१	संस्थापक				
क)	नेपाली संगठित संस्थाहरू	३,९३५,०००	१२.९५	२,८५०,०००	१२.९५
ख)	नेपाली नागरिक	१३,८०५,०००	५७.०५	१२,५५०,०००	५७.०५
ग)	विदेशी	-	-	-	-
	जम्मा	१६,९४०,०००	७०.००	१५,४००,०००	७०.००
२	सर्वसाधारण	७,२६०,०००	३०.००	६,६००,०००	३०.००
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-	-	-
	कुल जम्मा	२४,२००,०००	१००.००	२२,०००,०००	१००.००

#### ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	सञ्चालकहरूको नाम	प्रतिनिधित्व भएको समूह	शेयर संख्या	नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनीयताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका (विधि)
१	श्री नन्द किशोर शर्मा	संस्थापक	४९५०००	माघ १०, २०७४	माघ १०, २०७४	साधारण सभा
२	श्री आकाश गोल्छा	संस्थापक	३६००००	माघ १०, २०७४	माघ १०, २०७४	साधारण सभा
३	श्रीमति शर्मिला श्रेष्ठ महर्जन	संस्थापक	३५०००	माघ १०, २०७४	माघ १०, २०७४	साधारण सभा
४	श्री जयन्त कुमार अग्रवाल (प्रतिनिधि: कल मोबिलिटी प्रा. लि.)	संस्थापक	२०००००	जेठ २३, २०७६	जेठ २३, २०७६	साधारण सभा
५	श्री दिपक कुमार अग्रवाल	स्वतन्त्र		मंसिर २३, २०७७	मंसिर २३, २०७७	साधारण सभा
६	श्री कौशल नौलखा	सर्वसाधारणबाट प्रतिनिधित्व	२०९	फाल्गुन ०६, २०७८	फाल्गुन ०६, २०७८	साधारण सभा
७	श्री प्रिया तयाल	सर्वसाधारणबाट प्रतिनिधित्व	१०१०	फाल्गुन ०६, २०७८	फाल्गुन ०६, २०७८	साधारण सभा

ग) सञ्चालक समितिको बैठक :

- सञ्चालक समितिको बैठक सञ्चालन सम्बन्धी विवरण :

क्र. सं.	यस आ.व. मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको मिति	उपस्थित संचालकको संख्या	बैठकको निर्णयमा भिन्न मत राखी हस्ताक्षर गर्ने संचालकको संख्या	गत आ.व. मा बसेको बैठकको मिति
१	०२/०५/२०७८	५	—	२०७७/०४/१०
२	१७/०५/२०७८	५	—	२०७७/०४/२३
३	०४/०६/२०७८	५	—	२०७७/०६/०२
४	२२/०६/२०७८	५	—	२०७७/०६/१०
५	१४/०७/२०७८	५	—	२०७७/०७/०२
६	२६/०७/२०७८	५	—	२०७७/०७/०३
७	०३/०८/२०७८	५	—	२०७७/०७/२३
८	०१/०९/२०७८	५	—	२०७७/०८/१०
९	१८/०९/२०७८	५	—	२०७७/०८/१७
१०	०४/१०/२०७८	५	—	२०७७/०८/२३
११	०७/१०/२०७८	५	—	२०७७/०९/१०
१२	१२/१०/२०७८	५	—	२०७७/०९/१४
१३	०६/११/२०७८	७	—	२०७७/१०/०२
१४	१५/११/२०७८	७	—	२०७७/१०/१६
१५	०२/१२/२०७८	७	—	२०७७/११/१४
१६	२८/१२/२०७८	७	—	२०७७/१२/१५
१७	०२/०१/२०७९	७	—	२०७७/१२/१७
१८	०४/०२/२०७९	७	—	२०७८/०१/१२
१९	१७/०२/२०७९	७	—	२०७८/०२/०४
२०	०१/०३/२०७९	७	—	२०७८/०२/२०
२१	०८/०३/२०७९	७	—	२०७८/०३/०४
२२	१२/०३/२०७९	७	—	२०७८/०३/२५
२३	१७/०३/२०७९	७	—	—
२४	३०/०३/२०७९	७	—	—

- कुनै सञ्चालक समितिको बैठक आवश्यक गणपुरक संख्या नपुगी स्थगित भएको भए सोको विवरण: नभएको
- सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	उपस्थित भएको
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरू, छलफल भएको विषय र तत्सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण (माईन्यूट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको:	राखिएको
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा) :	३३ दिन
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति:	असोज १२, २०७६
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	अध्यक्ष रु १२ हजार मात्र र अन्य संचालक रु १० हजार मात्र
आ.व.को संचालक समितिको कुल बैठक खर्च रु	रु १४,७८,००० /-

२. संचालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

- संचालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धित संस्थाको आचारसंहिता भए/नभएको : प्रक्रियामा रहेको
- एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण : नभएको
- सञ्चालकहरूको वार्षिक रूपमा सिकाई तथा पूर्णताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण : नभएको
- प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिनभित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको र नगराएको भए सोको विवरण:

संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण	कम्पनि ऐन २०६३ को दफा ९२ बमोजिम जानकारी गराएको
निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिबेन्चरको विवरण,	
निज अन्य कुनै सङ्गठित संस्थाको आधारभूत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण,	
निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिर हको भए सोको विवरण	
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण:	
संचालकहरूलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरूबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण:	

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण:

- जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण: जोखिम व्यवस्थापन समिति गठन भएको
- जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी:
- समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

नाम	पद
श्री जयन्त कुमार अग्रवाल ज्यू	संयोजक
श्री प्रिया तयाल ज्यू	सदस्य
श्री प्रकाश विक्रम खत्री ज्यू	सदस्य

- समितिको बैठक संख्या : १३ वटा बैठक बसिएको
- समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :
  १. विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा संचालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
  २. व्यावसायिक गतिविधिमा निहित जोखिमको स्तर, जोखिम व्यवस्थापनका लागि विकास गरेको रणनीति, नीतिगत व्यवस्था र मार्गदर्शनको नियमित पुनरावलोकन गरी सो को पर्याप्तता सम्बन्धमा संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
  ३. व्यवस्थापनबाट नियमित रूपमा जोखिम व्यवस्थापन प्रतिवेदन लिई जोखिमको आंकलन, मुल्याङ्कन, नियन्त्रण तथा अनुगमन के कसरी भई रहेको छ सो सम्बन्धमा छलफल गर्ने र संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव पेश गर्ने ।
  ४. जोखिम समायोजित सम्पत्ति अनुसार पुँजीको पर्याप्तता, आन्तरिक पुँजी विश्लेषण पद्धति, व्यावसायिक रणनीति अनुरूप नीतिगत व्यवस्थाको पर्याप्तता, संस्थाले लिन सक्ने अधिकतम जोखिम सम्बन्धमा नियमित रूपमा छलफल तथा विश्लेषण गरी संचालक समितिलाई आवश्यक राय सुझाव दिने ।
  ५. जोखिम व्यवस्थापनका लागि श्री बीमा समितिबाट जारी गरिएको निर्देशन/मार्गनिर्देशन, संस्थाले निर्धारण गरेका आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवं संरचना विकास गर्नका लागि संचालक समितिलाई सुझाव दिने ।
  ६. नियमित रूपमा दबाव परीक्षण (Stress Testing) गरी सो को परिणाम उपर छलफल गरी सोको आधारमा भविष्यमा अपनाउनुपर्ने आवश्यक नीति निर्माण वा निर्णय प्रक्रियाका लागि संचालक समितिमा सुझाव पेश गर्ने ।
  ७. संचालक समितिबाट भएको अख्तियार प्रत्यायोजनको सीमा तथा औचित्यता विश्लेषण गरी संचालक समितिमा आवश्यक सुझाव सहितको प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
  ८. अर्थतन्त्रको कुनै क्षेत्रमा उत्पन्न हुने समस्या वा परिवर्तनले संस्थाको वित्तीय अवस्थामा पार्न सक्ने असरको सम्बन्धमा अध्ययन गरी सो को निराकरणका लागि के कस्तो नीति अवलम्बन गर्नुपर्ने हो आवश्यक सुझाव सहित संचालक समितिमा प्रतिवेदन पेश गर्ने ।
  ९. बीमकको निमित्त उपयुक्त जोखिम व्यवस्थापन प्रणाली तथा पद्धतिको लागि संचालक समिति समक्ष प्रस्ताव पेश गर्ने तथा सोको कार्यान्वयनको लागि संचालक समितिको स्वीकृति लिने ।
- क. आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको : भएको

- ग) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारणः
- घ) कम्पनिमा संचालक समिति तथा सो अन्तर्गत लेखापरीक्षण समिति, लगानी जोखिम व्यवस्थापन तथा सोल्भेन्स समिति, कर्मचारी सेवा सुविधा समिति, दावी तथा पुनर्बीमा समिति र सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति रहेको छ ।
- ङ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली समिति सम्बन्धी विवरणः

- समितिको संरचना (संयोजक तथा सदस्यहरूको नाम तथा पद)

क्र.सं.	समितिको नाम	संयोजक	सदस्य
१	लगानी जोखिम व्यवस्थापन तथा सोल्भेन्स समिति	श्री जयन्त कुमार अग्रवाल ज्यू	१। श्री प्रिया तयाल ज्यू २। श्री प्रकाश विक्रम खत्री ज्यू
२	दावी तथा पुनर्बीमा समिति	श्री आकाश गोल्छा ज्यू	१। श्री शर्मिला श्रेष्ठ महर्जन ज्यू २। श्री प्रकाश विक्रम खत्री
३	लेखापरीक्षण समिति	श्री कौशल नौलखा ज्यू	१। श्री दिपक कुमार अग्रवाल ज्यू २। श्री प्रिया तयाल ज्यू ३। श्री नविन कुमार शाह ज्यू
४	कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	श्री नन्द किशोर शर्मा ज्यू	१। श्री जयन्त कुमार अग्रवाल ज्यू २। श्री प्रकाश विक्रम खत्री ज्यू
५	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	श्री शर्मिला श्रेष्ठ महर्जन ज्यू	१। श्री कौशल नौलखा ज्यू २। श्री प्रकाश विक्रम खत्री ज्यू ३। श्री नविन कुमार शाह ज्यू
६	शाखा विस्तार समिति	श्री नन्द किशोर शर्मा	श्री प्रकाश विक्रम खत्री
७	बजार व्यवस्थापन समिति	श्री आकाश गोल्छा	१। श्री जयन्त कुमार अग्रवाल ज्यू २। श्री प्रकाश विक्रम खत्री

- समितिको बैठक संख्या

क्र.सं.	समितिको नाम	बैठक संख्या
१	लगानी जोखिम व्यवस्थापन तथा सोल्भेन्स समिति	१३
२	दावी तथा पुनर्बीमा समिति	०
३	लेखापरीक्षण समिति	१०
४	कर्मचारी सेवा सुविधा समिति	१०
५	सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति	१
६	शाखा विस्तार समिति	०
७	बजार व्यवस्थापन समिति	०

- समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण

कम्पनिको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली र यसको प्रभावकारिताको समीक्षा गर्ने जिम्मेवारी संचालक समितिमा रहन्छ । लेखापरीक्षण समितिले नियमित रूपमा आन्तरिक लेखापरीक्षक, बाह्य लेखापरीक्षक र सुपरिवेक्षकिय लेखापरीक्षकका लेखापरीक्षण प्रतिवेदनहरूको समीक्षा गरी संचालक समितिलाई कम्पनिको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिताका विषयमा स्वतन्त्र राय प्रदान गर्दछ । वित्तीय उद्देश्य प्राप्तिका लागि जाखिम बहन गर्नु पर्ने आवश्यकतालाई मनन गर्दै जाखिमका दुःप्रभावहरूलाई न्यूनीकरण गर्न तर्फ कम्पनि सदैव अग्रसर रहेको छ । यसका लागि आवश्यक प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली स्थापनार्थ चाहिने कार्यविधिहरू तयार गरी कार्यान्वयन समेत गर्दै आएको छ । यस्ता कार्यविधिहरूले निरन्तर रूपमा जोखिमको पहिचान, विश्लेषण, मुल्याङ्कन तथा व्यवस्थापनमा महत्वपूर्ण योगदान पुऱ्याउँदै आएका छन् । संचालन जोखिमहरू कम गर्न तथा कारोबार लाई व्यवस्थित गर्न विभिन्न आन्तरिक नीति, नियम तथा निर्देशिकाहरूको तर्जुमा गरी लागु गरिएको छ । संस्थागत सुशासन कायम गर्न कर्मचारी आचारसंहिता जारी गरी सो को अनुगमन समेतको व्यवस्था गरिएको छ ।

- आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको



४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण

क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण:

विषय	माध्यम	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	राष्ट्र स्तरको दैनिक पत्रिका	आ.व. २०७७/७८ को कार्तिक ०६, २०७९
विशेष साधारण सभाको सूचना	विशेष साधारण सभा नभएको	-
वार्षिक प्रतिवेदन	वेबसाइट	आ.व २०७७/७८ को लागि २०७९/१०/२४ मा
त्रैमासिक प्रतिवेदन	राष्ट्रिय स्तरको दैनिक पत्रिका	पहिलो त्रैमास : २०७८/१०/३० दोस्रो त्रैमास : २०७८/१०/१७ तेस्रो त्रैमास : २०७९/१०/२६ चौथो त्रैमास : २०७९/१०/१०
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	NEPSE मा त्यस्तो सूचना नभएको	-
अन्य	झल सूचना प्रकाशित नगरिएको	-

ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहिमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : नपरेको

ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सन्त्यन्त भएको मिति : २०७९/१०/२८ गतेको दिन आ.व २०७७/७८ को साधारण सभा सम्पन्न भएको ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको: भएको

ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने :

ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

क्र.सं	कर्मचारीको नाम	पद	शैक्षिक योग्यता	अनुभव
१	श्री प्रकाश विक्रम खत्री	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	Masters of Science in Distributed Systems & Network (University of Kent)	१५ वर्ष
२	श्री राजिव गुर्वाचार्य	सहायक महाप्रबन्धक	Master in Business Studies (Tribhuvan University)	१९ वर्ष
३	श्री फर्शुराम मरासिनि	सहायक महाप्रबन्धक	Master in Humanities (Tribhuvan Universities)	३० वर्ष
४	श्री उमेश मैनालि	वरिष्ठ प्रबन्धक	Master in Business Studies (Tribhuvan Universities)	१८ वर्ष

घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको :	गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाएको प्रकृया :	आवेदन मार्फत र उत्कृष्ट व्यक्तिको छनौट
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या:	११
कुल कर्मचारीको संख्या:	३११
कर्मचारीहरूको सक्सेसन प्लान भए/नभएको :	प्रकृत्यामा रहेको
आ. व.कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या तथा सम्मिलित कर्मचारीको संख्या:	९ वटा तालिम दिइएको सबै कर्मचारीहरूलाई
आ. व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु :	९,९३,९९५/-
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत :	३९.४१ प्रतिशत
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत :	०.३६ प्रतिशत

६. संस्थाको लेखा तथा लेखापरीक्षण सम्बन्धी विवरण :

क) लेखासम्बन्धी विवरण

संस्थाको पछिल्लो आ. व. को वित्तीय विवरण NFRS अनुसार तयार गरे/ नगरेको, नगरेको भए सोको कारण :	तयार पारेको
संचालक समितिबाट पछिल्लो वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति:	२०७९ चैत्र १ गते
त्रैमासिक वित्तीय विवरण प्रकाशन गरेको मिति :	पहिलो त्रैमास : २०७८।०।३० दोस्रो त्रैमास : २०७८।१।०।१७ तेस्रो त्रैमास : २०७९।०।१।२६ चौथो त्रैमास : २०७९।०।५।०१
अन्तिम लेखापरीक्षण सम्पन्न भएको मिति :	आ.व. २०७८।७९ को. २०७९ चैत्र १ गते
साधारण सभाबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मिति :	आ.व. २०७७।७८ को मिति २०७९।०।७।२८ मा
संस्थाको आन्तरिक लेखा परीक्षण सम्बन्धी विवरण :	
(अ) आन्तरिक रूपमा लेखा परीक्षण गर्ने गरिएको वा वाह्य विज्ञ नियुक्त गर्ने गरिएको	वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको
(आ) वाह्य विज्ञ नियुक्त गरिएको भए सोको विवरण	S R Pandey & Company (2 <sup>nd</sup> Floor, House No 2979/33, Nabil Galli, Maharajgunj, Kathmandu)
(इ) आन्तरिक लेखापरीक्षण कति अवधिको गर्ने गरिएको (त्रैमासिक, चौमासिक वा अर्धवार्षिक)	त्रैमासिक

ख) लेखापरीक्षण समितिसम्बन्धी विवरण

संयोजक तथा सदस्यहरुको नाम, पद तथा योग्यता :	तलिका नं १ बमोजिम
वैठक बसेको मिति तथा उपस्थित सदस्य संख्या :	तलिका नं २ बमोजिम
प्रति वैठक भत्ता रु. :	तलिका नं १ बमोजिम
लेखापरीक्षण समितिले आफ्नो काम कारवाहीको प्रतिवेदन संचालक समितिमा पेश गरेको मिति :	आ.व. २०७८।७९ को काम कारवाहीको प्रतिवेदन मिति २०७९।०।४।३० मा पेश गरिएको ।

तालिका नं. १

नाम	पद	मिति	प्रति बैठक भत्ता (कर सहित)
श्री दिपक कुमार अग्रवाल ज्यू	संयोजक	२०७८/११/१५ सम्म	रु १०,०००
श्री जयन्त कुमार अग्रवाल ज्यू	सदस्य	२०७८/११/१५ सम्म	रु १०,०००
श्री कौशल नौलखा ज्यू	संयोजक	२०७८/११/१६ देखि २०७९/०९/०६ सम्म	रु १०,०००
श्री प्रिया तयाल ज्यू	सदस्य	२०७८/११/१६ देखि २०७९/०९/०६ सम्म	रु १०,०००
श्री दिपक कुमार अग्रवाल ज्यू	सदस्य	२०७८/११/१६ देखि २०७९/०९/०६ सम्म	रु १०,०००
श्री नविन कुमार शाह ज्यू	सदस्य सचिव	हालसम्म कायम रहेको	—

तालिका नं. २

बैठक बसेको मिति	उपस्थिति संख्या
२०७८।०४।२८	३
२०७८।०५।२९	३
२०७८।०७।०९	३
२०७८।०७।३०	३
२०७८।०८।२४	३
२०७८।१०।०६	३
२०७८।११।०३	३
२०७८।११।३०	३
२०७९।०१।०१	४
२०७९।०२।२७	३

क) अन्य विवरण

संस्थाले सञ्चालक तथा निजको एकाघरका परिवारको वित्तीय स्वार्थ भएको व्यक्ति, वैङ्ग तथा वित्तीय संस्थाबाट ऋण वा सापटी वा अन्य कुनै रूपमा रकम लिए/ नलिएको	नलिएको
प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको सञ्चालक, शेरधनी, कर्मचारी, सल्लाहकार, परामर्शदाताको हैसियतमा पाउने सुविधा वा लाभ बाहेकसूचिकृत सङ्गठित संस्थाको वित्तीय स्वार्थ भएको कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी, कर्मचारी, सल्लाहकार वा परामर्शदाताले संस्थाको कुनै सम्पत्ति कुनै किसिमले भोगचलन गरे/नगरेको	नगरेको
नियमकारी निकायले इजाजतपत्र जारी गर्दा तोकेको शर्तहरूको पालना भए/नभएको	भएको
नियमकारी निकायले संस्थाको नियमन निरीक्षण वा सुपरीवेक्षण गर्दा संस्थालाई दिइएको निर्देशन पालना भए/नभएको	भएको
संस्था वा संचालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण	नभएको

परिपालन अधिकृतको नाम नविन कुमार शाह  
 पद परिपालन अधिकृत  
 मिति वैशाख ११, २०८०  
 संस्थाको छाप

प्रतिवेदन संचालक समितिबाट  
 स्वीकृत मिति : वैशाख ११, २०८०

# एक उज्ज्वल सुरुवात

## अझ बृहत्, अझ सबल, अझ विशाल

सूर्या लाइफ र ज्योति लाइफको मर्जर पश्चात बनेको कम्पनी सूर्याज्योति लाइफ इन्स्योरेन्सको एकीकृत कारोबार सुरु भएको छ । गत असार १२ गते मर्जरको सहमतिपत्रमा हस्ताक्षर भएको थियो । पुस ७ देखि सूर्याज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको नाममा संयुक्त कारोबार सुरु भएको हो । यस कम्पनीको रजिस्टर्ड कार्यालय विराटनगर तथा केन्द्रीय कार्यालय ज्ञानेश्वर शान्ता प्लाजामा छ । मर्जर पश्चात सूर्याज्योतिको कुल चुक्ता पुँजी ४ अर्ब ५४ करोड र कुल लगानी २८ अर्ब रुपैयाँ भन्दा बढी पुगेको छ । साथै कम्पनीको आर्थिक वर्ष २०७९/८० को पहिलो त्रैमासिक अवधिसम्म कुल बीमा कोष २२ अर्ब, कुल बीमा शुल्क २ अर्ब २७ करोड भन्दा बढी तथा नाफा ४२ करोड पुगेको छ ।

कुल कर्मचारी संख्या करिब ७ सय, कुल अभिकर्ता संख्या करिब ७५ हजार, शाखा संख्या १८१ पुगेको कम्पनीले जनाएको छ । एकीकृत कारोबारपछि “हामी अझ बृहत्, अझ सबल, अझ विशाल भएका छौं ।”



# Corporate Social Responsibility

## JYOTILIFE THE AMAZING MOTOR RALLY

JyotiLife, The Amazing Motor Rally 9th Edition : JyotiLife sponsored the 9th edition of The Amazing Motor Rally with theme "retinoblastoma is curable" the aim of promoting domestic tourism and raising awareness about the eye cancer. The event was jointly organized by Kathmandu Group of Hotels Foundation, Rotary Club of Bagmati, and Nepal Tourism Board. As part of the program, JyotiLife also arranged an eye checkup and health camp at Janajagriti Madhyamik Vidhyalaya in Pokhara. Additionally, they distributed bags, study material, and sports equipment to the participants.



## Suryajyoti ko Nyanopan

Suryajyoti Life Insurance conducted a campaign called "Suryajyoti ko Nyanopan" to distribute blankets and clothes to needy groups in different parts of the country. The initiative was inspired by the company's "Nyano" principle and aimed to provide relief from the cold winter. Suryajyoti also advised taking preventive measures to cope with the harsh weather.



## Events

### Agency Award Night

The Agency Award Night's 5th edition was successfully conducted to acknowledge and celebrate the hard work and achievements of our Agency Team. The winners were honored in various categories, in the presence of our Board of Directors, Brand Ambassador, Executive Team, Heads of Departments, and other team members.



## 2<sup>nd</sup> Corporate Meet

The 2nd edition of Corporate Night was a success, with Corporate office employees participating in departmental and company objective reviews, as well as various group activities. Additionally, a few Employee of the Year and Departmental awards were presented based on predefined Performance Attributes.





## Product Launch Surya Surakshya Kawaj

Introducing Surya Surakshya Kawaj - coverage up to Rs. 1 crore for just Rs. 1200 premium. Secure your future today!



## Sales Convention

The Sales Team convened for the 7th Sales Convention to conduct a Sales Review and prepare for the upcoming fiscal year. Additionally, exceptional performers were recognized in different categories for their outstanding performance in FY 78/79.



## Chandragiri Agency Meet

An Agency meeting was held at Chandragiri to evaluate the sales goals and objectives, and commemorate the accomplishment of the Scheme Dinner with Rajesh Hamal at Chandragiri Hills resort.



## Regional Manager & HODs Meet 2079

Regional Managers and HODs Meet 2079 with objective of review and strategize their business objectives, aiming to strengthen their plan and achieve their goals. The team collaborated to identify areas for improvement.



## Agent Basic Training

Skilled team of internal trainers conducted Agent Basic Training at all company outlets throughout the year. The training aimed to equip agents with essential skills and knowledge to excel in their roles.



## Agency Awareness & Recognition Program

Agency program is designed to raise awareness and recognition among our agents. By providing training and resources, we help our agents improve their skills and performance while acknowledging their achievements and contributions to the company.



## Life Insurance Awareness Program

Throughout the year, we organized a Life Insurance Awareness program on various occasions to educate the public about life insurance and assist them in making informed coverage decisions. The program was designed to increase awareness and understanding of life insurance among the general population.



## Claim Handover

At our company, we prioritize the claim settlement process and guarantee that each claim is scrutinized with utmost professionalism and ethical standards.

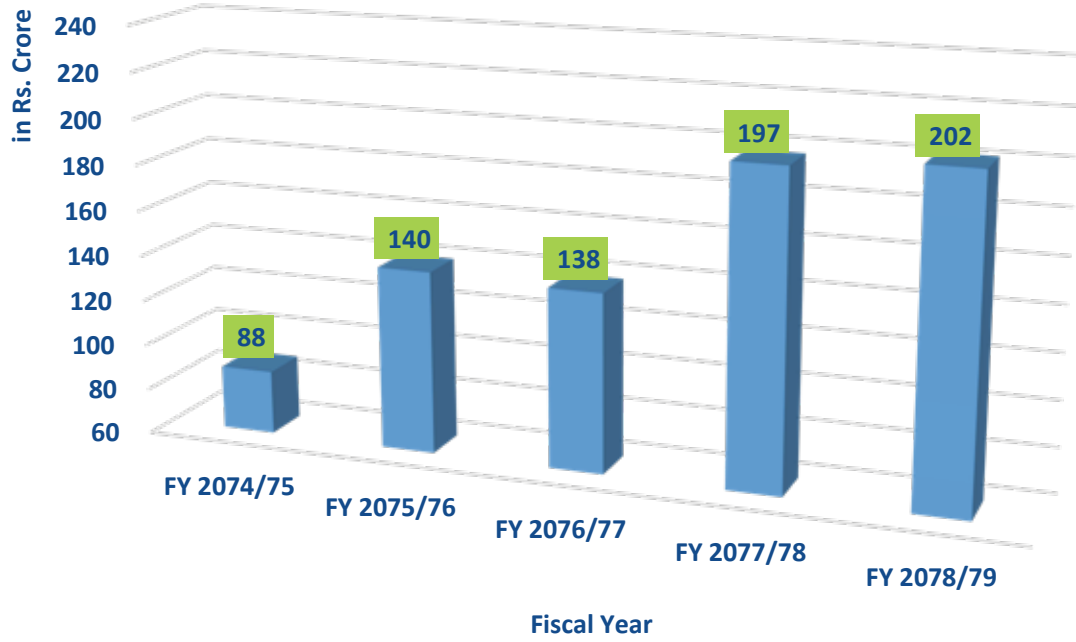




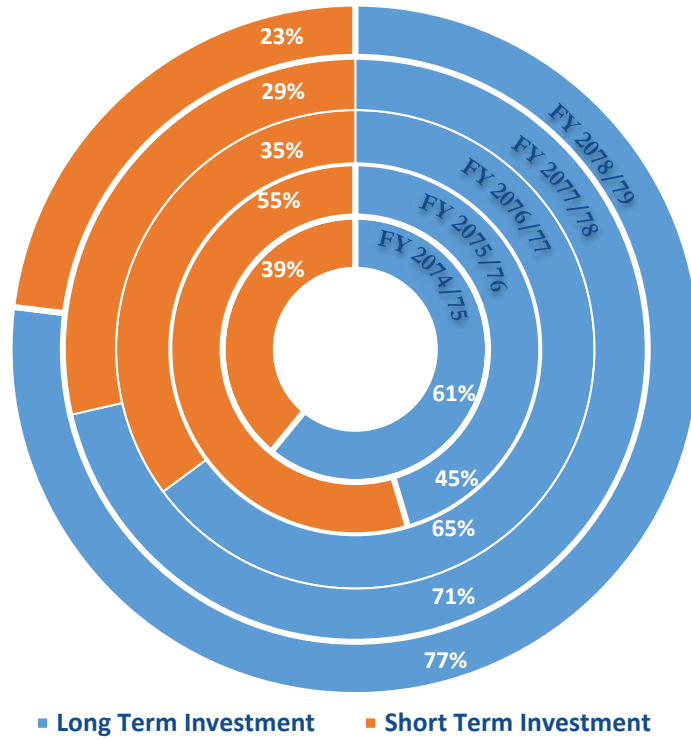


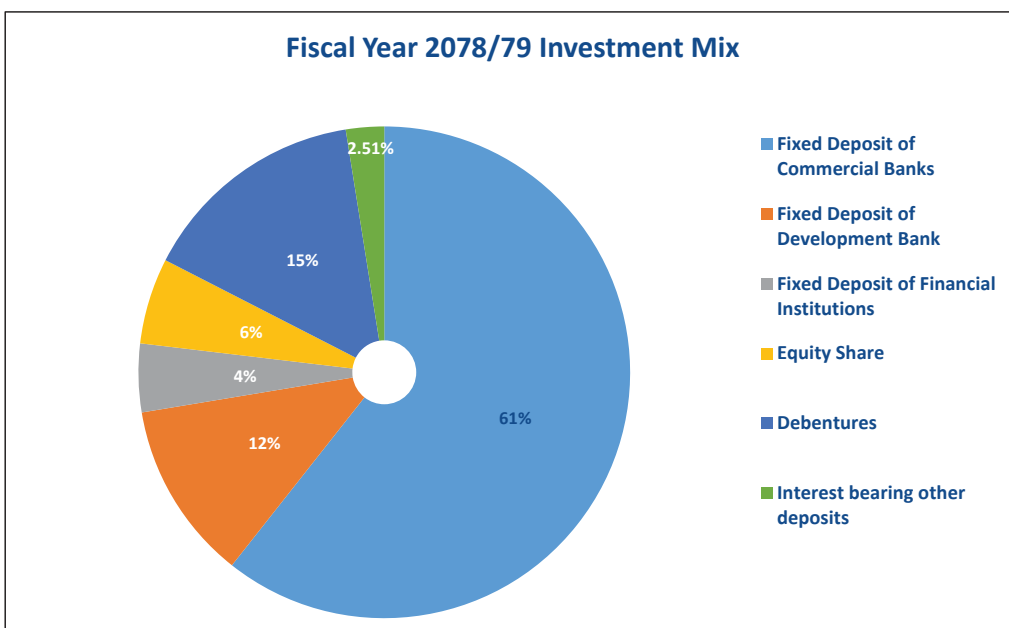
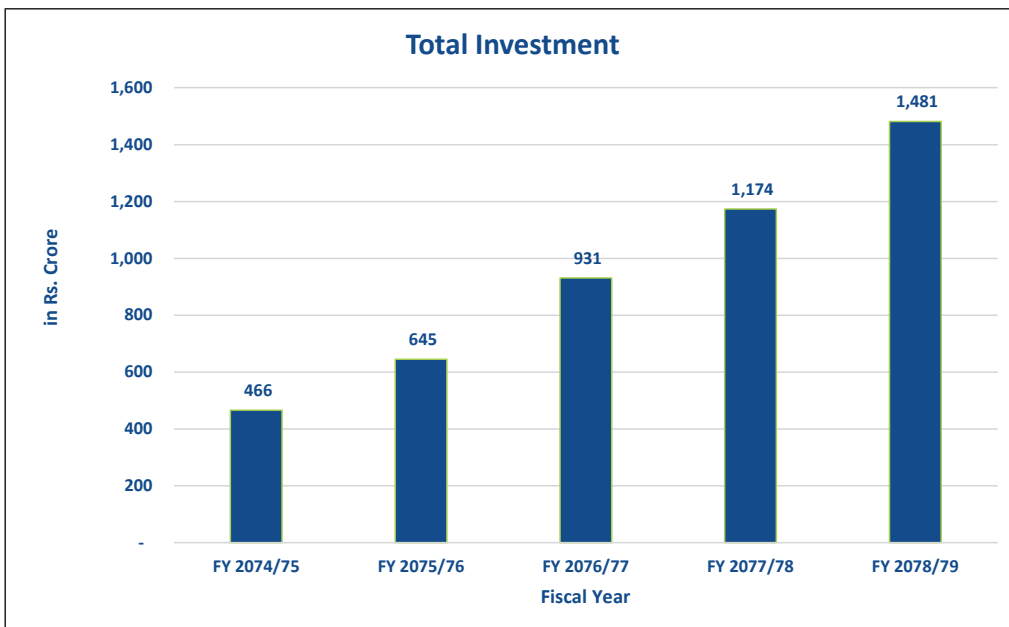
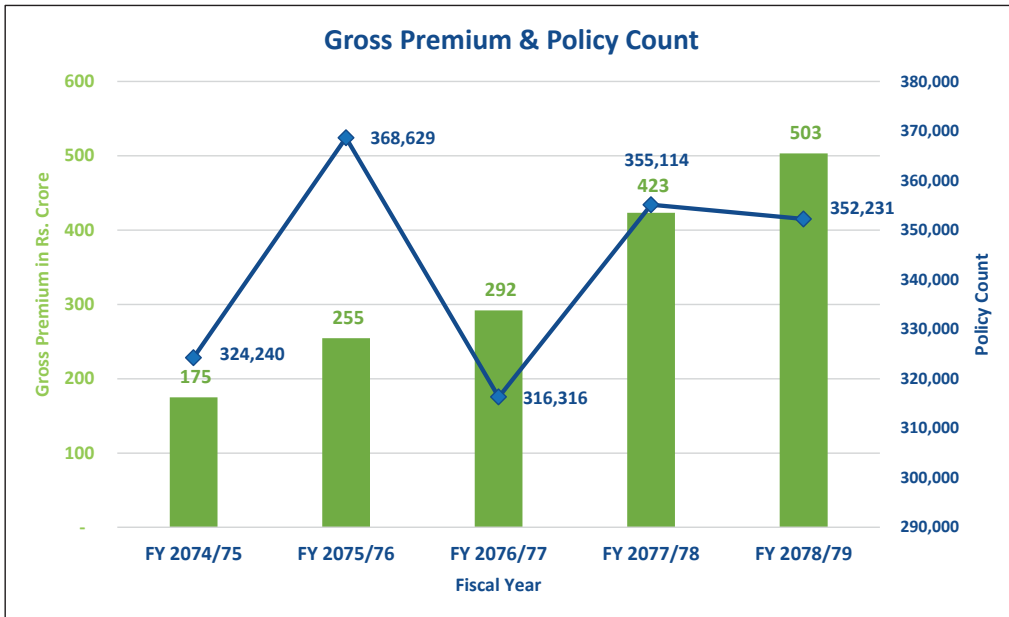
# Financial Highlight

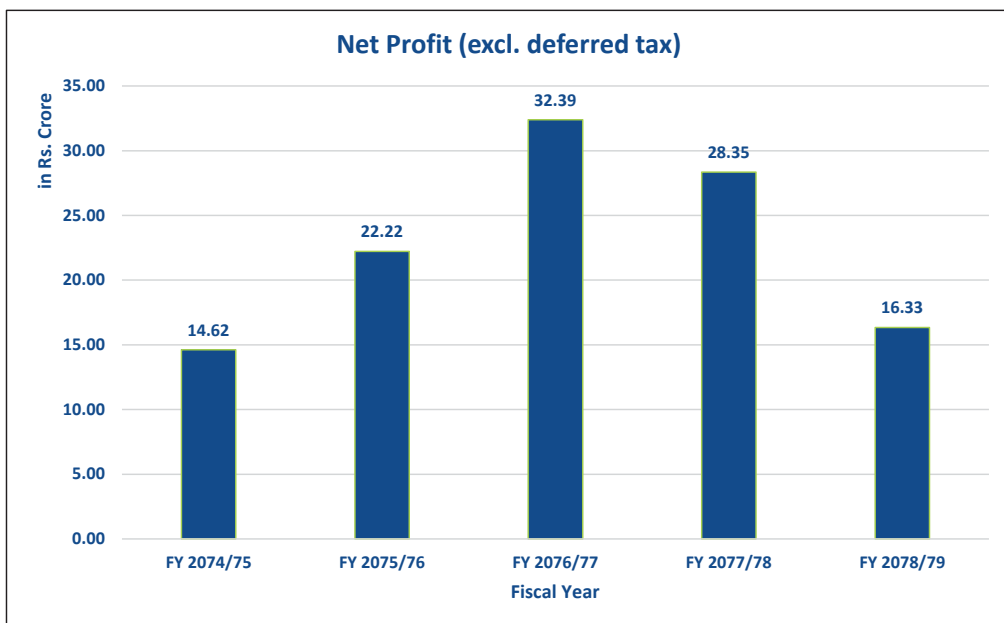
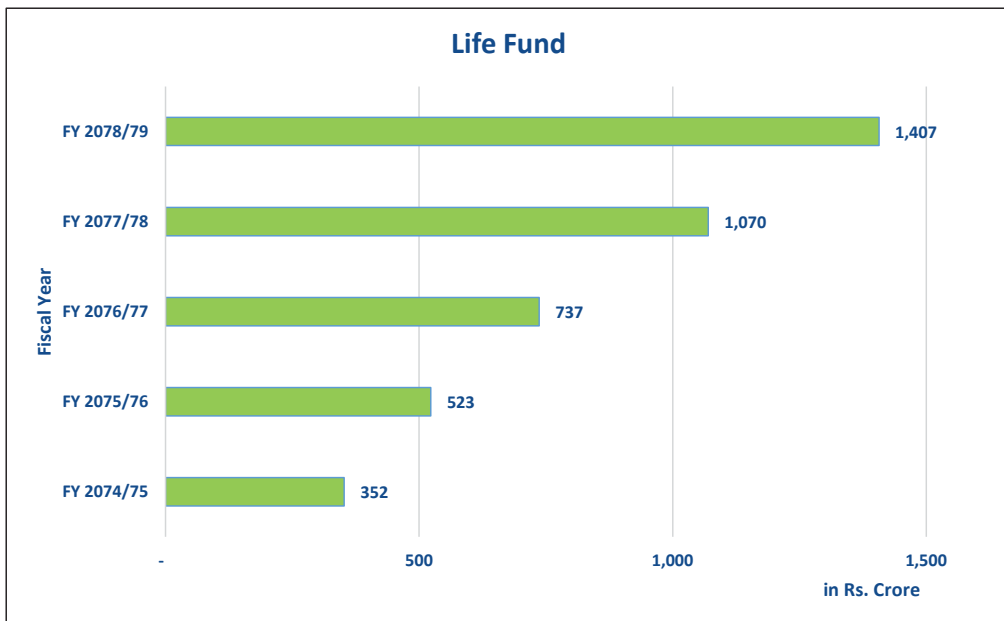
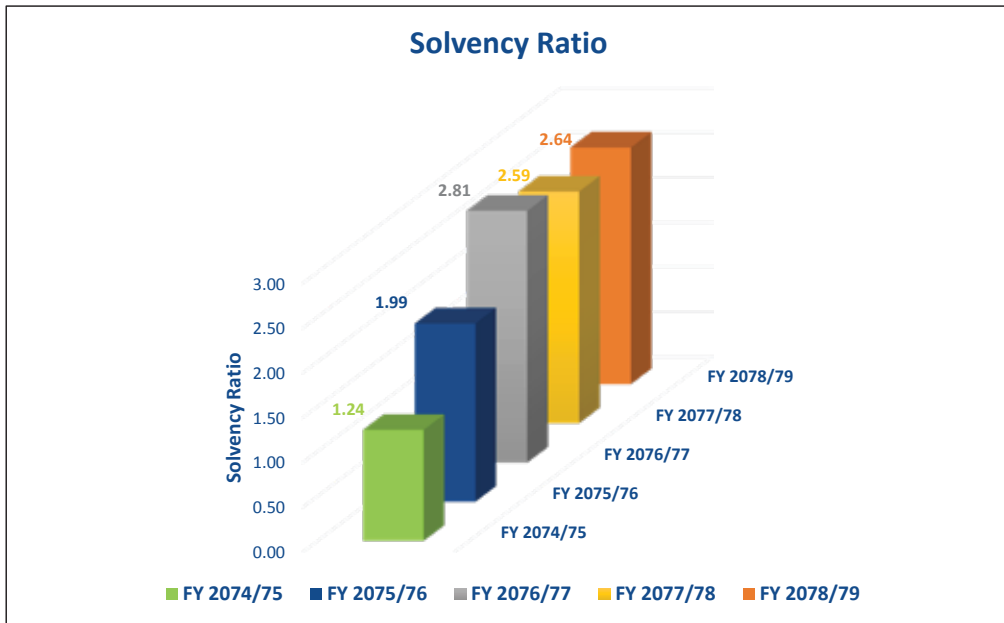
### First Year Premium

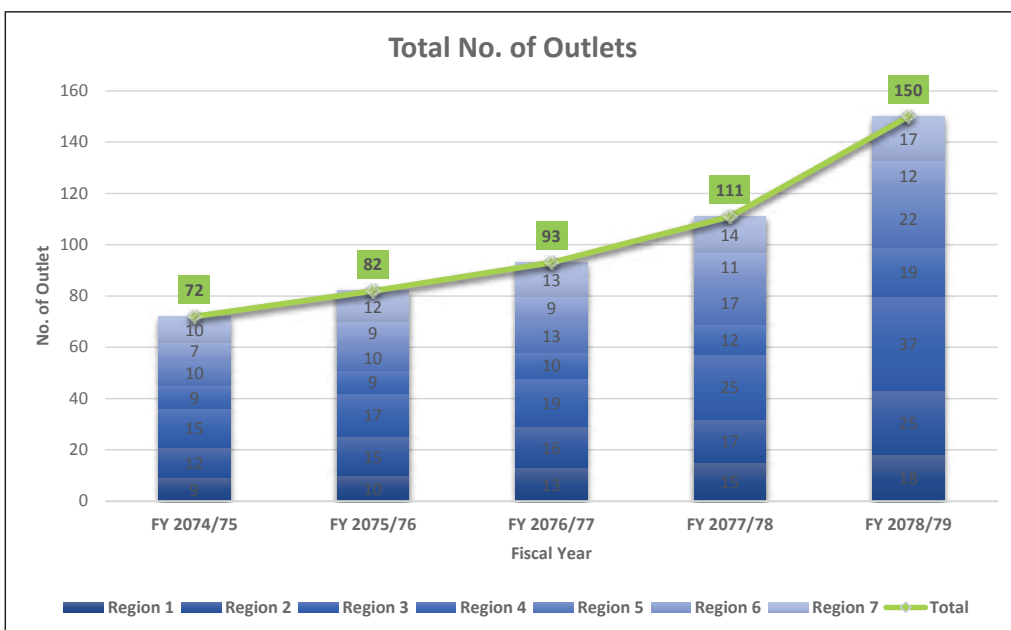
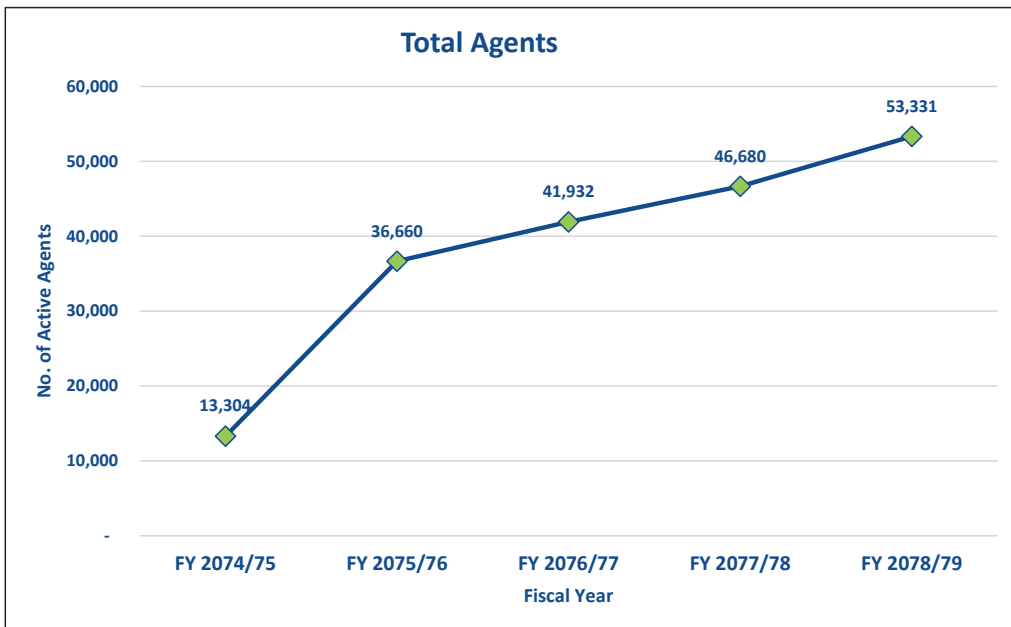
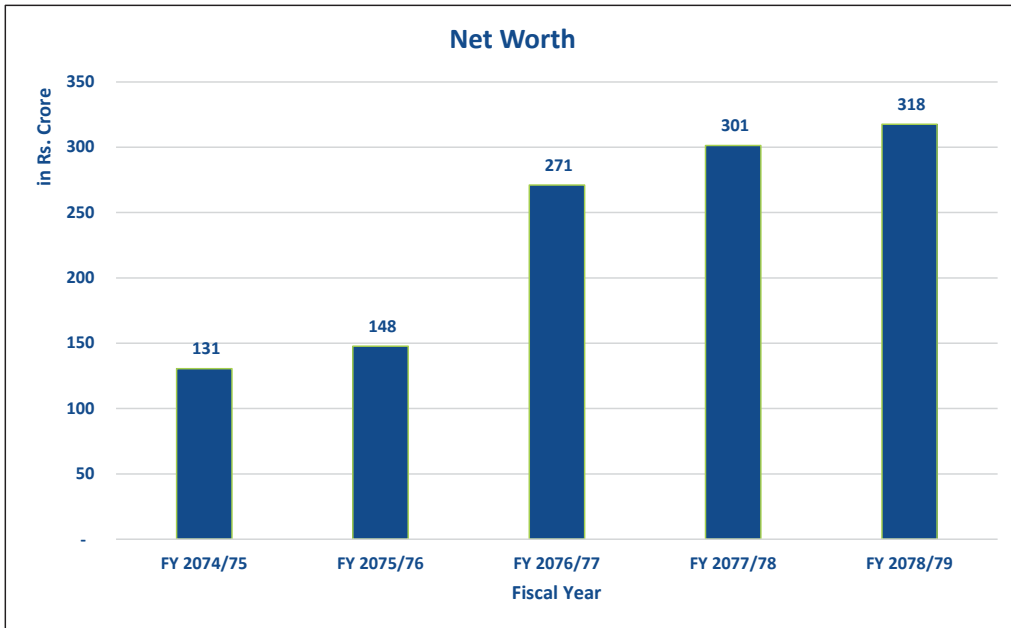


### Investment Mix









**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

**TO THE SHAREHOLDERS OF SURYA LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED**

**Report on the Audit of Financial Statements**

**Opinion**

We have audited the accompanying financial statements of Surya Life Insurance Company Limited (hereafter referred to as "SLICL" or "the Company") which comprise of Statement of Financial Position as on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022), the Statement of Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows for the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022) and Notes to the financial statement, including a summary of significant accounting policies and other explanatory notes (hereafter referred to as "the financial statements").

In our opinion, the accompanying financial statements with the notes attached present fairly, in all material respect, the financial position of the company as at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022) and its financial performance, the Statement of Other Comprehensive Income, the Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flow statement for the year then ended in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

**Basis for Opinion**

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the financial Statements* section of our report. We are independent of the Company in accordance with the ICAN's Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAN's Handbook of the Code of Ethics for professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion on the financial statements.

**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

S.N.	Key Audit Matters	Auditor's Response
1.	Investment Valuation, Identification and Impairment	Our audit approach regarding verification of process of investment valuation, identification and impairment included:



	<p>NFRS – Investment of the company comprises of investment in quoted equity instruments, debentures, mutual funds, fixed deposits of financial institutions. The valuation of the aforesaid securities has been done in compliance with NAS 39 read with NFRS 9. The investment in the government and NRB bonds and T-Bills should be recognized on reporting date on Amortized cost basis whereas other investments in equity instruments, other than those held for trading, should be valued at Fair Value through Other Comprehensive Income.</p> <p>Given the varieties of treatments recommended for valuation of investment based on nature of cash flow, the business model adopted, complexity of calculations and the significance of amount involved in such investments, same has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>a. Review of the investment of company and its valuation having reference to NFRS issued by the Accounting Standard Board of Nepal.</li> <li>b. We assessed the nature of expected cash flow of the investments as well as the business model adopted by the management on the basis of available evidence/circumstances and ensured that classification of investment is commensurate with nature of cash flow and management intention of holding the investment.</li> <li>c. For the investment valuation that are done at amortized cost, we checked the EIR and amortization schedule on test basis.</li> <li>d. For the investment valued through OCI for quoted investment, we ensured that fair value has been done at the closing transaction rate in NEPSE as on 16.07.2022.</li> </ol>
2.	<p><b>Information Technology General Controls</b> IT Controls with respect to recording of transactions, generating various reports in compliance with Beema Pradhikaran guidelines and other compliances to regulators is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Software and other allied systems.</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management shareholders, and regulators.</p>	<p>Our audit approach regarding Information Technology of company is based upon the Information Technology Guidelines 2076 issued by Beema Pradhikaran and it included:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Understanding the coding system adopted by the company for various categories of the products.</li> <li>b. Understanding the feeding of the data in the system and going through the extraction of the financial information and statements from the IT system existing in the company.</li> <li>c. Checking of the user requirements for any changes in the regulations/policy of the company.</li> <li>d. Reviewed the reports generated by the system on sample basis. We verified the premium income/expense and claim payment in regard to policies issued and clam intimated on test basis.</li> </ol>



### **Other Matters**

The company has prepared separate financial statements for the fiscal year 2078.79 in accordance with the Finance Directive for Life Insurer issued by Beema Pradhikaran and we have issued another audit report in accordance with Nepal Standards Auditing 800, "Special Considerations - Audit of Financial Statements in accordance with Special Purpose Frameworks" dated 2079.12.02.

The valuation of liabilities for life policies in-force viz. gross insurance contract liabilities, gratuity and leave encashment is the responsibility of the Company's appointed Actuary. Accordingly, we have relied upon the Appointed Actuary's certificate issued on 2079.09.14 for forming our opinion on the financial statements of the company.

### **Information Other than the financial Statements and Auditor's Report Thereon**

The Company's Management is responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon.

The Annual Report is expected to be made available to us for our review after the date of this auditor's report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the courses of our audit or otherwise appears to be materially misstated.

### **Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements**

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRS), and for such internal controls as management determines is necessary to enable the preparation of financial statement that are free from material misstatements, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so. Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

### **Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatements, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSA's will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered



The image shows a handwritten signature in black ink over a circular blue stamp. The stamp contains the text "K. J. & ASSOCIATES Chartered Accountants Nepal" around the perimeter.



material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As a part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the process. We also:

- Identify and assess the risk of material misstatement of the financial statements whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtained audit evidence that is sufficient and appropriate to provide an opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion of the effectiveness of the Company's internal controls.
- Conclude on the appropriateness of the management's use of the going concern basis of accounting and, based on audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we concluded that a material uncertainty exists, we were required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures were inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, further events or conditions may cause the company to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entity or business activities to express an opinion on the financial statement. We remain solely responsible for our audit opinion.
- We communicated with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.
- We also provided those charged with the governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independent, and communicated with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related standards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report



because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

#### **Report on other legal and regulatory requirement**

On examination of the financial statement as aforesaid, we report that:

- a) We have obtained information and explanations asked for, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- b) Proper books of account as required by Companies Act, 2063 have been kept by the Company.
- c) To the best of our information and explanations given to us and from our examination of the books of accounts of the company, we have not come across the causes where the board of directors or any members thereof or any employee of the company has acted contrary to the provisions of the law relating to accounts or caused loss or damage to the company deliberately.
- d) We did not come across any fraudulent causes causing fundamental effect relating to the company.
- e) Company's life assurance fund and other special reserves are as per prescribed provisions.
- f) To the best of our information, Company is able to meet its long-term liabilities from its assets.
- g) We have not come across any cases where the company is involved in any business other than those licensed by Beema Pradhikaran or has issued any policies other than those approved by Beema Pradhikaran.
- h) Reportable findings noted during the audit have been incorporated in our Preliminary Audit Report issued to Audit Committee of the company and responses have been obtained from Board of Directors accordingly.
- i) We have not come across any cases where the company has acted against the interest of the Assured.



Sijan Bohara, CA  
(Partner)  
K.J. & Associates  
Chartered Accountants

Place: Lalitpur, Nepal

Date: 2079.12.02

UDIN: 230316CA01677uoBEs

**Annexure I**  
**NFRSs based Financial Statements**  
**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Financial Position**  
**As At Ashadh 32, 2079 ( 16th July, 2022 )**

Fig. in NPR

	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Assets</b>			
Intangible Assets	4	1,041,669	1,343,769
Property, Plant and Equipment	5	74,507,931	62,210,684
Investment Properties	6	-	-
Deferred Tax Assets	7	247,036,941	240,782,083
Investment in Subsidiaries	8	-	-
Investment in Associates	9	-	-
Investments	10	14,331,262,490	9,585,087,233
Loans	11	2,148,570,539	1,399,049,782
Reinsurance Assets	12	-	-
Current Tax Assets (Net)	21	606,135,772	529,664,708
Insurance Receivables	13	78,895,469	86,178,757
Other Assets	14	53,902,110	43,987,488
Other Financial Assets	15	119,523,701	315,577,148
Cash and Cash Equivalents	16	516,996,504	2,234,475,824
<b>Total Assets</b>		<b>18,177,873,126</b>	<b>14,498,357,475</b>
<b>Equity &amp; Liabilities</b>			
<b>Equity</b>			
Share Capital	17 (a)	2,550,282,100	2,262,894,500
Share Application Money Pending Allotment	17 (b)	-	-
Share Premium	17 (c)	37,201,855	37,201,855
Catastrophe Reserves	17 (d)	170,466,679	147,673,895
Retained Earnings	17 (e)	459,174,297	572,409,908
Other Equity	17 (f)	364,836,345	262,592,393
<b>Total Equity</b>		<b>3,581,961,276</b>	<b>3,282,772,552</b>
<b>Liabilities</b>			
Provisions	18	88,956,274	104,272,882
Gross Insurance Contract Liabilities	19	14,074,793,612	10,708,702,430
Deferred Tax Liabilities	7	-	-
Insurance Payables	20	6,342	6,342
Current Tax Liabilities (Net)	21	-	-
Borrowings	22	-	-
Other Financial Liabilities	23	286,934,324	244,945,156
Other Liabilities	24	145,221,297	157,658,113
<b>Total Liabilities</b>		<b>14,595,911,850</b>	<b>11,215,584,923</b>
<b>Total Equity and Liabilities</b>		<b>18,177,873,126</b>	<b>14,498,357,475</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
CEO

Keshab Prasad Bhattarai  
Chairman

CA Sijan Bohara  
Partner  
K.J & Associates  
Chartered Accountants

Nanda Kishor Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Priya Tayal  
Director

Pawan Kumar Khadka  
Sr. DCEO

Kathmandu, Nepal  
Date: 2079/12/01

**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Profit or Loss**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Income:</b>			
Gross Earned Premiums	25	5,074,198,931	4,328,369,789
Premiums Ceded	26	(144,488,819)	(87,229,516)
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>27</b>	<b>4,929,710,112</b>	<b>4,241,140,274</b>
Commission Income	28	36,805,138	33,578,418
Investment Income	29	1,383,064,626	1,190,578,918
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	30	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	31	-	-
Other Income	32	2,982,303	(208,537)
<b>Total Income</b>		<b>6,352,562,178</b>	<b>5,465,089,072</b>
<b>Expenses:</b>			
Gross Benefits and Claims Paid	33	1,266,100,331	958,078,296
Claims Ceded	34	(110,705,546)	(91,073,253)
Gross Change in Contract Liabilities	35	3,409,803,558	3,071,331,395
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	35	-	-
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>		<b>4,565,198,343</b>	<b>3,938,336,438</b>
Commission Expenses	36	596,470,502	483,588,591
Service Fees	37	48,869,940	41,463,524
Employee Benefits Expenses	38	350,331,121	297,501,860
Depreciation and Amortization Expenses	39	15,530,902	11,481,989
Impairment Losses	40	27,006,267	(223,504)
Other Expenses	41	440,531,307	399,381,451
Finance Cost	42	-	2,345,127
<b>Total Expenses</b>		<b>6,043,938,381</b>	<b>5,173,875,474</b>
<b>Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax</b>		<b>308,623,798</b>	<b>291,213,598</b>
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	9	-	-
<b>Profit Before Tax</b>		<b>308,623,798</b>	<b>291,213,598</b>
Income Tax Expense	43	(5,864,734)	7,022,462
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>		<b>314,488,532</b>	<b>284,191,136</b>
<b>Earning Per Share</b>			
Basic EPS		<b>13.31</b>	<b>13.13</b>
Diluted EPS		<b>13.31</b>	<b>13.13</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
CEO

Keshab Prasad Bhattarai  
Chairman

CA Sijan Bohara  
Partner

K.J & Associates  
Chartered Accountants

Nanda Kishor Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Priya Tayal  
Director

Pawan Kumar Khadka  
Sr. DCEO

Kathmandu, Nepal  
Date: 2079/12/01

**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Other Comprehensive Income**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Current Year	Previous Year
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>	314,488,532	284,191,136
<b>Other Comprehensive Income</b>		
<b><u>a) Items that are or may be Reclassified to Profit or Loss</u></b>		
Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments		
Cash Flow Hedge - Effective Portion of Changes in Fair Value		
Exchange differences on translation of Foreign Operation		
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method		
Income Tax Relating to Above Items		
Reclassified to Profit or Loss		
<b><u>b) Items that will not be Reclassified to Profit or Loss</u></b>		
Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	(21,210,044)	17,030,855
Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	19,649,546	(26,709,524)
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	-	-
Income Tax Relating to Above Items	390,124	2,419,667
<b>Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>(1,170,373)</b>	<b>(7,259,002)</b>
<b>Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>313,318,158</b>	<b>276,932,134</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
CEO

Keshab Prasad Bhattarai  
Chairman

CA Sijan Bohara  
Partner  
K.J & Associates  
Chartered Accountants

Nanda Kishor Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Priya Tayal  
Director

Pawan Kumar Khadka  
Sr. DCEO

Kathmandu, Nepal  
Date: 2079/12/01

**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Cash Flows**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Current Year	Previous Year
<b>Cash Flow From Operating Activities:</b>		
<b>Cash Received</b>		
Gross Premium Received	5,031,482,785	4,233,581,880
Commission Received	36,805,138	33,578,418
Claim Recovery Received from Reinsurers	77,156,331	55,647,521
Realised Foreign Exchange Income other than on Cash and Cash Equivalents	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Cash Paid</b>		
Gross Benefits and Claims Paid	(1,266,100,331)	(958,078,296)
Reinsurance Premium Paid	(144,488,819)	(112,249,291)
Commission Paid	(596,470,502)	(483,588,591)
Service Fees Paid	(40,920,884)	(28,311,699)
Employee Benefits Expenses Paid	(371,004,271)	(264,388,579)
Other Expenses Paid	(1,209,135,904)	(454,938,118)
Others (to be specified)		
Income Tax Paid	(235,832,861)	(159,361,797)
<b>Net Cash Flow From Operating Activities [1]</b>	<b>1,281,490,681</b>	<b>1,861,891,447</b>
<b>Cash Flow From Investing Activities</b>		
Acquisitions of Intangible Assets	(327,700)	(680,260)
Proceeds From Sale of Intangible Assets	-	-
Acquisitions of Investment Properties	-	-
Proceeds From Sale of Investment Properties	-	-
Rental Income Received	-	-
Acquisitions of Property, Plant & Equipment	(31,394,372)	(13,378,086)
Proceeds From Sale of Property, Plant & Equipment	7,614,800	18,028,300
Payment for acquisition of Subsidiaries/ Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Receipts from Sale of Investments in Subsidiaries	-	-
Receipts from Sale of Investments in Associates	-	-
Purchase of Equity Instruments	(597,576,282)	(666,735,344)
Proceeds from Sale of Equity Instruments	232,733,863	516,645,566
Purchase of Mutual Funds	(3,000,000)	(30,066,700)
Proceeds from Sale of Mutual Funds	-	15,199,851
Purchase of Preference Shares		
Proceeds from Sale of Preference Shares		
Purchase of Debentures	(179,963,000)	(442,379,000)
Proceeds from Sale of Debentures	38,647,000	21,621,000
Purchase of Bonds		
Proceeds from Sale of Bonds		
Investments in Deposits	(6,401,000,000)	(5,713,000,000)
Maturity of Deposits	3,523,800,000	5,543,600,000
Proceeds from Finance Lease	-	-
Loans Paid	(776,533,398)	(507,381,136)
Proceeds from Loans		
Interest Income Received	1,201,959,490	1,060,963,786
Dividend Received	1,195,261	2,304,089
Others (to be specified)		
<b>Total Cash Flow From Investing Activities [2]</b>	<b>(2,983,844,338)</b>	<b>(195,257,934)</b>

<b>Cash Flow From Financing Activities</b>		
Interest Paid	-	(2,345,127)
Proceeds From Borrowings		
Repayment of Borrowings		
Payment of Finance Lease		
Proceeds From Issue of Share Capital	-	-
Share Issuance Cost Paid		
Dividend Paid	(14,369,380)	(113,144,725)
Dividend Distribution Tax Paid	(756,283)	(5,954,986)
Others (to be Specified)		
<b>Total Cash Flow From Financing Activities [3]</b>	<b>(15,125,663)</b>	<b>(121,444,837)</b>
<b>Net Increase/(Decrease) In Cash &amp; Cash Equivalents [1+2+3]</b>	<b>(1,717,479,320)</b>	<b>1,545,188,676</b>
Cash & Cash Equivalents At Beginning of The Year/Period	2,234,475,824	689,287,149
Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents		
<b>Cash &amp; Cash Equivalents At End of The Year/Period</b>	<b>516,996,504</b>	<b>2,234,475,823</b>
<b>Components of Cash &amp; Cash Equivalents</b>		
Cash In Hand		
Cheques In Hand		
Term Deposit with Banks (with initial maturity upto 3 months)		
Balance With Banks		

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
CEO

Keshab Prasad Bhattarai  
Chairman

CA Sijan Bohara  
Partner  
K.J & Associates  
Chartered Accountants

Nanda Kishor Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Priya Tayal  
Director

Pawan Kumar Khadka  
Sr. DCEO

Kathmandu, Nepal  
Date: 2079/12/01

Surya Life Insurance Company Limited  
Statement of Changes in Equity  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079  
(for The Year Ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

Previous Year	Ordinary Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Catastrophe Reserves	Retained Earnings	Capital Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Revaluation Reserves	Cash Flow Hedge Reserves	Other Reserves	Total
Balance as at Shrawan 1, 2077	2,155,137,600	-	-	68,304,998	119,327,610	501,042,931	-	18,416,499	2,204,974	78,276	-	-	242,233,299	3,106,746,187
Prior period adjustment														
Restated Balance as at Shrawan 1, 2077														
Profit/(Loss) For the Year						284,191,136								284,191,136
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax														
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments														
ii) Gains/ (Losses) on Cash Flow Hedge														
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation														
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments						12,606,312			3,318,407					15,924,719
v) Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets														
w) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations										(20,032,143)				(20,032,143)
Transfer to Reserves/ Funds														
Transfer of Deferred Tax Reserves														
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment						(31,128,719)		2,781,934						
Transfer on Disposal of Property, Plant and Equipment						1,451,216								
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI														
Transfer to Insurance Contract Liabilities														
Share Issuance Costs														
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company														
i) Bonus Share Issued	107,756,900													
ii) Share Issue														
iii) Cash Dividend				(31,103,143)		(76,653,757)								
iv) Dividend Distribution Tax						(119,099,711)								(119,099,710)
v) Others (to be specified)														
iv) Dividend Distribution Tax														
w) Others (To be specified)														
Balance as at Ashadh 31, 2078	2,262,894,500			37,201,855	147,673,895	572,409,908	-	21,198,433	2,536,815	(1,924,938)	-	-	240,782,084	3,282,772,552



	Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Catastrophe Reserves	Retained Earnings	Capital Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Revaluation Reserves	Cash Flow Hedge Reserves	Other Reserves	Total
Balance as at Shrawan 1, 2078	2,262,894,500	-	-	37,201,855	147,673,895	572,409,908	-	21,198,433	2,536,815	(1,924,938)	-	-	240,782,084	3,282,772,551
Prior period adjustment														-
Restated Balance as at Shrawan 1, 2078														-
Profit/(Loss) For the Year						314,488,532								314,488,532
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax														-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments														-
ii) Gains/ (Losses) on Cash Flow Hedge														-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation														-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments						(63,432)			(15,844,081)					(15,907,533)
v) Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets														-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations														-
Transfer to Reserves/ Funds					22,792,784	(118,892,569)		93,820,507		14,737,160			2,779,278	14,737,160
Transfer of Deferred Tax Reserves						(6,254,859)							6,254,859	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment														-
Transfer on Disposal of Property, Plant and Equipment														-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI														-
Transfer to Insurance Contract Liabilities									14,259,673	(13,263,444)				996,229
Share Issuance Costs														-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company														-
i) Bonus Share Issued	287,387,600					(287,387,600)								-
ii) Share Issue														-
iii) Cash Dividend														-
iv) Dividend Distribution Tax														-
v) Others (to be Specified)														-
vi) Dividend Distribution Tax														-
v) Others (To be specified)						(15,125,663)								(15,125,663)
Balance as at Ashadh 32, 2079	2,550,282,100	-	-	37,201,855	170,466,679	459,174,297	-	115,018,940	952,407	(451,222)	-	-	249,316,220	3,581,961,276

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head Of Finance

Nanda Kishor Sharma  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Prakash Bikram Khatri  
CEO

Hemanta Nahata  
Director

Priya Tayal  
Director

Koshab Prasad Bhattarai  
Chairman

Vivek Jha  
Director

Kathmandu, Nepal  
Date: 6th March 2023

Pawan Kumar Khadka  
Sr. DCEO

CA Sijan Bohara  
Partner  
K/J & Associates  
Chartered Accountants

**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Distributable Profit or Loss**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Current Year	Previous Year
Opening Balance in Retained Earnings	572,409,908	501,042,931
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	314,488,532	284,191,136
Appropriations:		
i) Transfer to Catastrophe Reserves	(22,792,784)	(28,346,285)
ii) Transfer to Capital Reserves	-	-
iii) Transfer to Regulatory Reserves	(93,820,507)	(2,781,934)
iv) Transfer to Fair Value Reserves	-	-
v) Transfer of Deferred Tax Reserves	(6,254,859)	1,451,216
vi) Others (to be Specified)		
- Transfer on Disposal of FVTOCI	(63,452)	12,606,312
- Lease Equalisation on application of NAS 17	-	-
Less:		
i) Unrealised Gain on fluctuation of Foreign Exchange Currency		
ii) Unrealised Income on unwinding of Financial Assets		
iii) Actuarial Reserve	-	-
iv) Goodwill Recognised	-	-
v) Others (to be Specified)	(302,513,263)	(195,753,468)
<b>Total Distributable Profits</b>	<b>461,453,575</b>	<b>572,409,908</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
CEO

Keshab Prasad Bhattarai  
Chairman

CA Sijan Bohara  
Partner  
K.J & Associates  
Chartered Accountants

Nanda Kishor Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Priya Tayal  
Director

Pawan Kumar Khadka  
Sr. DCEO

Kathmandu, Nepal  
Date: 2079/12/01

**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements for the year ended Ashadh 32, 2079 ( July 16, 2022 )**

**1 General Information**

Surya Life Insurance Company Limited (herein after referred to as the 'Company') was incorporated on 2064/03/18 and operated as life insurance company after obtaining license on 2064/12/06 under the Insurance Act 2049.

The registered office of the Company is located at Biratnagar-9, Moarang . The Company's shares are listed on Nepal Stock Exchange Limited with the script 'SLICL' .

The financial statements are approved for issue by the Company's Board of Directors on 2079/12/1

**2 Basis of Preparation**

**(a) Statement of Compliance**

The Financial Statements have been prepared in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) issued by the Nepal A

**(b) Basis of Measurement**

The Financial Statements have been prepared on the historical cost basis except for following Assets & Liabilities which have been measured at Fair Value amount:

- i. Certain Financial Assets & Liabilities which are required to be measured at fair value
- ii. Defined Employee Benefits
- iii. Insurance Contract Liabilities which are required to be determined using actuarial valuation for Liability Adequacy Test (LAT).

Historical cost is generally Fair Value of the consideration given in exchange for goods & services.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique.

In addition, for Financial Reporting purposes, Fair Value measurements are categorized into Level 1, or 2, or 3 based on the degree to which the inputs to the Fair Value measurements are observable & the significance of the inputs to the Fair Value measurement in its entirety, which are described as follows:

- Level 1 - Inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical Assets or Liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 - Inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, that are observable for the Asset or Liability, either directly or indirectly; and
- Level 3 - Inputs are unobservable inputs for the Asset or Liability.

**(c) Use of Estimates**

The preparation of these Financial Statements in conformity with NFRS requires management to make estimates, judgements and assumptions. These estimates, judgments and assumptions affect the reported balances of Assets & Liabilities, disclosures relating to Contingent Liabilities as at the date of the Financial Statements and the reported amounts of Income & Expenses for the years presented. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Changes in estimates are reflected in the Financial Statements in the period in which changes are made and, if material, their effects are disclosed in the Notes to the financial statements.

**(d) Functional and Presentation Currency**

These Financial Statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the Company's functional currency. All financial information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

**(e) Going Concern**

The financial statements are prepared on a going concern basis. The Board of Directors have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources while assessing the going concern basis. Furthermore, Board is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon Company's ability to continue as a going concern and they do not intend either to liquidate or to cease operations of it.

**(f) Changes in Accounting Policies**

Accounting policies are the specific principles, bases, conventions, rules and practices applied by the Company in preparing and presenting financial statements. The Company is permitted to change an accounting policy only if the change is required by a standard or interpretation; or results in the financial statements providing reliable and more relevant information about the effects of transactions, other events or conditions on the entity's financial position, financial performance, or cash flows.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### 3 Significant Accounting Policies

This note provides a list of the significant policies adopted in the preparation of these Financial Statements.

#### (a) Property, Plant and Equipment (PPE)

##### i) Recognition

Freehold land is carried at historical cost and other items of property, plant and equipment are stated at cost of acquisition or construction less accumulated depreciation when, it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and it can be used for more than one year and the cost can be measured reliably.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it meets the recognition criteria as mentioned above. The carrying amount of any component accounted for as a separate asset is derecognised when replaced. All other repairs and maintenance are charged to profit or loss during the reporting period in which they are incurred.

##### ii) Depreciation

Depreciation on Property, Plant and Equipment other than Freehold Land i.e. the Company's Freehold Building, Plant & Machinery, Vehicles & Other Assets is provided on "Straight Line Method (SLM)" based on Useful Life estimated by technical expert of the management.

The Assets Useful Life/ Rate of Depreciation and Residual Values are reviewed at the Reporting date and the effect of any changes in estimates are accounted for on a prospective basis.

Useful Life of Property, Plant and Equipment based on SLM/ DBM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	Useful Life (In Years)	Residual Value
Land	Not Applicable	Not Applicable
Buildings	Not Available	5%
Leasehold Improvement	Lower of 5 Years or Lease Period	5%
Furniture & Fixtures	10	5%
Computers and IT Equipments	5	5%
Office Equipment	5	5%
Vehicles	10	5%
Other Assets	5	5%

##### iv) Derecognition

An item of Property, Plant and Equipment is derecognized upon disposal or when no Future Economic Benefits are expected to arise from the continued use of the Asset. Any Gain or Loss arising on the disposal or retirement of an item of Property, Plant and Equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the Asset and is recognized in the Statement of Profit or Loss.

##### v) Impairment of Assets

Assets are tested for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. An impairment loss is recognized for the amount by which the Asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is higher of an asset's fair value less cost of disposal and value in use. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risk specific to the assets. Assets that suffer an impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at the end of each reporting period. In case of such reversal, the carrying amount of the asset is increased so as not to exceed the carrying amount that would have been determined had there been no impairment loss.

##### vi) Capital Work-In-Progress

These are expenses of capital nature directly incurred in the construction of buildings, major plant and machinery and system development which are to be capitalized. Capital Work in Progress would be transferred to the relevant asset when it is available for use. Capital Work in Progress is stated at cost less any accumulated impairment losses.

#### (b) Intangible Assets

##### i) Recognition

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortization and any accumulated impairment losses. Internally generated intangibles, excluding capitalized development costs, are not capitalized and the related expenditure is reflected in Statement of profit or loss in the year in which the expenditure is incurred.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

Subsequent expenditure on intangible assets is capitalized only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is expensed as incurred.

### ii) Amortization

The useful lives of intangible assets are assessed to be either finite or indefinite. An intangible asset shall be regarded as having an indefinite useful life when, based on an analysis of all of the relevant factors, there is no foreseeable limit to the period over which the asset is expected generate net cash inflow for the entity.

Amortisation is recognised in statement of profit or loss on straight line method (SLM) over the estimated useful life of the intangible assets, from the date that it is available for use since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the statement of profit or loss.

Useful Life of Intangible Assets based on SLM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	Useful Life (In Years)	Residual Value
Softwares	Lower of 3 years or License period	5%
Licenses	License Period	5%
Others (to be Specified)		

### iii) Derecognition

An Intangible Asset is derecognised when no Future Economic Benefits are expected to arise from the continued use of the Asset. Any Gain or Loss arising on the derecognition is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the Asset and is recognized in the Statement of Profit or Loss.

### iv) Impairment of Assets

The Company assesses at each reporting date as to whether there is any indication that Intangible Assets may be impaired. If any such indication exists, the recoverable amount of an asset is estimated to determine the extent of impairment, if any. An impairment loss is recognised in the Statement of Profit or Loss to the extent, asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is higher of an asset's fair value less cost of disposal and value in use. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risk specific to the assets.

### (c) Investment Properties

#### Cost Model:

Property that is held for rental income or for capital appreciation or both, is classified as investment property. Investment properties are measured initially at cost, including related transaction cost. It is subsequently carried at cost less accumulated depreciation. Subsequent expenditure is capitalised to the asset's carrying amount only when it is probable that future economic benefits associated with the expenditure will flow to the Company and the cost can be measured reliably. All other repairs and maintenance costs are expensed when incurred.

Land is carried at historical cost, however, buildings are depreciated over their estimated useful lives as mentioned above.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of, or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in the statement of profit or loss in the year of retirement or disposal.

Transfers are made to (or from) investment property only when there is a change in use. For a transfer from investment property to PPE, the deemed cost for subsequent accounting is the fair value at the date of change in use. If PPE becomes an investment property, the Company accounts for such property in accordance with the policy stated under PPE up to the date of change in use.

The company does not hold investment properties as on year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

### (d) Cash & Cash Equivalent

Cash & Cash Equivalents includes Cash In Hand, Cheques in Hand, Bank Balances and short term deposits with a maturity of three months or less.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### (e) Financial Assets

#### i) Initial Recognition & Measurement

Financial Assets are recognized when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the Financial Instrument. The Company determines the classification of its Financial Assets at initial recognition.

When Financial Assets are recognized initially, they are measured at Fair Value, plus, in the case of Financial Assets not at fair value through profit or loss, transaction costs that are attributable to the acquisition of the Financial Asset. Transaction costs of Financial Assets carried at Fair Value through Profit or Loss are expensed in the Statement of Profit or Loss.

#### ii) Subsequent Measurement

##### a) Financial Assets carried at Amortized Cost (AC)

A Financial Asset is measured at amortized cost if it is held within a business model whose objective is to hold the asset in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the Financial Asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. Interest income in these financial assets is measured using effective interest rate method.

##### b) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)

A Financial Asset is measured at FVTOCI if it is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling Financial Assets and the contractual terms of the Financial Asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are measured at fair value and changes are taken to statement of other comprehensive income.

##### c) Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss (FVTPL)

A Financial Asset which is not classified in any of the above categories are measured at FVTPL. These financial assets are measured at fair value and changes are taken to statement of profit or loss.

#### iii) De-Recognition

A Financial Asset is derecognized only when the Company has transferred the rights to receive cash flows from the Financial Asset. Where the Company has transferred an Asset, the Company evaluates whether it has transferred substantially all risks and rewards of ownership of the Financial Asset. In such cases, the Financial Asset is derecognized. Where the Company has not transferred substantially all risks and rewards of ownership of the Financial Asset, the Financial Asset is not derecognized. Where the Company retains control of the Financial Asset, the Asset is continued to be recognized to the extent of continuing involvement in the Financial Asset.

#### iv) Impairment of Financial Assets

The Company assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is deemed to be impaired if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that has occurred since the initial recognition of the asset (an incurred 'loss event') and that loss event has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or the group of financial assets that can be reliably estimated. Evidence of impairment may include indications that a financial asset or a group of financial assets is experiencing significant financial difficulty, default or delinquency in interest or principal payments, the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization and observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.

#### *Expected Credit Loss for Impairment of Financial Assets is applicable after implementation of NFRS 9*

In accordance with NFRS 9 "Financial Instrument", the Company uses 'Expected Credit Loss' (ECL) Model, for evaluating impairment of Financial Assets other than those measured at Fair Value through Profit or Loss (FVTPL).

#### **Expected Credit Losses are measured through a loss allowance at an amount equal to:**

The 12-months Expected Credit Losses (Expected Credit Losses that result from those default events on the Financial Instrument that are possible within 12 months after the reporting date); or

Full Lifetime Expected Credit Losses (Expected Credit Losses that result from all possible default events over the life of the Financial Instrument)

For other assets, the Company uses 12 months Expected Credit Losses to provide for impairment loss where there is no significant increase in credit risk. If there is significant increase in credit risk Full Lifetime ECL is used.

### (f) Financial Liabilities

#### i) Initial Recognition & Measurement

Financial Liabilities are recognized when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the Financial Instrument. The Company determines the classification of its Financial Liabilities at initial recognition.

All Financial Liabilities are recognized initially at Fair Value, plus, in the case of Financial Liabilities not at fair value through profit or loss, transaction costs that are attributable to the issue of the Financial Liability.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### ii) Subsequent Measurement

After initial recognition, Financial Liabilities are subsequently measured at amortized cost using the Effective Interest Method.

For trade and other payables maturing within one year from the date of Statement of Financial Position, the carrying amounts approximate Fair value due to short maturity of these instruments.

### iii) De-Recognition

A Financial Liability is de-recognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. When an existing Financial Liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the Statement of Profit or Loss.

### (g) Offsetting financial instruments

Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the Statement of Financial Position where there is legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or realise the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Company or the counterparty.

### (h) Reinsurance Assets

Reinsurance assets are the assets which are created against insurance contract liabilities of the amount which are recoverable from the reinsurer. These assets are created for the reinsurer's share of insurance contract liabilities.

A reinsurance asset is impaired if there is objective evidence, as a result of an event that occurred after the initial recognition of the reinsurance asset, that the Company may not receive all amounts due to it under the terms of the contract, and the event has a reliably measurable impact on the amount that the company will receive from the re-insurer. If a reinsurance asset is impaired, the company reduces the carrying amount accordingly and is recognized in statement of profit or loss.

### (i) Equity

Financial Instruments issued by the Company are classified as Equity only to the extent that they do not meet the definition of a Financial Liability or Financial Asset.

### (j) Reserves and Funds

**i) Share Premium:** If the Company issues share capital at premium it receives extra amount other than share capital such amount is transferred to share premium. The amount in share premium is allowed for distribution subject to provisions of company act & regulatory requirement.

**ii) Catastrophe Reserves:** The Company has allocated catastrophe reserve for the amount which is 10% of the distributable profit for the year as per Regulator's Directive.

**iii) Fair Value Reserves:** The Company has policy of creating fair value reserve equal to the amount of Fair Value Gain recognized in statement of other comprehensive income as per regulator's directive.

**iv) Regulatory Reserves:** Reserve created out of net profit in line with different circulars issued by Insurance Board.

**v) Actuarial Reserves:** Reserves against actuarial gain or loss on present value of defined benefit obligation resulting from, experience adjustments (the effects of differences between the previous actuarial assumptions and what has actually occurred); and the effects of changes in actuarial assumptions.

**vi) Cashflow Hedge Reserves:** Is the exposure to variability in cash flows that is attributable to a particular risk associated with all or a component of a recognized asset or liability or a highly probable forecast transaction, and could affect profit or loss. Reserve represent effective portion of the gain or loss on the hedging instrument recognized in other comprehensive income.

**vii) Revaluation Reserves:** Reserve created against revaluation gain on property, plant & equipments & intangible assets, other than the reversal of earlier revaluation losses charged to profit or loss.

**viii) Other Reserves:** Deferred Tax Reserve equal to the amount of Deferred Tax Assets is created out of prudence and Beema Samiti's Directives.

### (k) Insurance Contract Liabilities

#### i) Provision for unearned premiums

Unearned premiums reserve represents the portion of the premium written in the year but relating to the unexpired term of coverage.

Change in reserve for unearned insurance premium represents the net portion of the gross written premium transferred to the unearned premium reserve during the year to cover the unexpired period of the policies.

#### ii) Outstanding claims provisions

Outstanding claims provisions are based on the estimated ultimate cost of all claims incurred but not settled at the statement of financial position date, whether reported or not, together with related claims handling costs.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### iii) Unapportioned surplus

Unapportioned surplus where the amount are yet to be allocated or distributed to either policyholders or shareholders by the end of the financial period, and held within the insurance contract liabilities.

#### Liability adequacy

At each reporting date, the Company reviews its unexpired risk and a liability adequacy test is performed to determine whether there is any overall excess of expected claims and deferred acquisition costs over unearned premiums. The calculation uses current estimates of future contractual cash flows after taking account of the investment return expected to arise on assets relating to the relevant life insurance technical provisions. If these estimates show that the carrying amount of the unearned premiums is inadequate, the deficiency is recognized in the statement of profit or loss by setting up a provision for liability.

## (l) Employee Benefits

### i) Short Term Obligations

Liabilities for wages and salaries, including non-monetary benefits that are expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period in which the employees render the related service are recognized in respect of employees' services up to the end of the reporting period and are measured at the amounts expected to be paid when the liabilities are settled. The liabilities are presented as current employee benefit obligations in the Statement of Financial Position.

### ii) Post - Employment Benefits

#### - Defined Contribution Plan

The Company pays Provident Fund contributions to publicly administered Provident Funds as per local regulations. The Company has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are accounted for as defined contribution plans and the contribution are recognized as Employee Benefit Expense when they are due.

#### - Defined Benefit Plan

For Defined Benefit Plan, the cost of providing benefits is determined using the Projected Unit Credit Method, with Actuarial Valuations being carried out at each Statement of Financial Position. Actuarial Gains & Losses are recognized in the Other Comprehensive Income in the period in which they occur. Past service cost is recognized immediately to the extent that the benefits are already vested and otherwise is amortized on a Straight Line Basis over the average period until the benefits become vested. The retirement benefit obligation recognized in the Statement of Financial Position represents the present value of the defined benefit obligation as adjusted for unrecognized past service cost, as reduced by the Fair Value of plan Assets (If Any). Any Asset resulting from this calculation is limited to past service cost, plus the present value of available refunds and reductions in future contributions to the plan. Further, excess difference of Rs. 2,166,796 in current financial year and short fall of Rs. 1,449,691 in last financial year observed in opening Employee Benefits Obligations has been charged to Statement of Profit and Loss Account in respective financial year as presented in actuarial report.

### iii) Long Term Employee Benefits

The liabilities for un-availed earned leaves are not expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period in which the employees render the related service. Leave Encashment has been computed using Actuarial Assumptions and these are measured at the present value of expected future payments to be made in respect of services provided by employees up to the end of the year using the Projected Unit Credit Method. The benefits are discounted using the market yields at the end of the year that have terms approximating to the terms of assumptions.

Staff loan has been amortised over the remaining period for outstanding loan amount as on transition date.

### iv) Termination

Termination benefits are payable when employment is terminated by the Company before the normal retirement date, or when an employee accepts voluntary retirement in exchange of these benefits. The Company recognises termination benefits at the earlier of the following dates:

- when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits; and
- when the entity recognises costs for a restructuring that is within the scope of NAS 37 and involves the payment of termination benefits.

The termination benefits are measured based on the number of employees expected to accept the offer in case of voluntary retirement scheme.

## (m) Revenue Recognition

### i) Gross Premium

Gross premiums are recognised as soon as the amount of the premiums can be reliably measured. First premium is recognised from inception date. At the end of the financial year, all due premiums are accounted for to the extent that they can be reliably measured.

### ii) Unearned Premium Reserves

Unearned premiums are those proportions of premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date. Unearned premiums are calculated on a pro rata basis. The proportion attributable to subsequent periods is deferred as a provision for unearned premiums.



## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### iii) Premiums on Reinsurance Accepted

Premium on reinsurance accepted comprise the total premiums payable for the whole cover provided by contracts entered into the period and are recognized on the date on which the policy incepts. Premiums include any adjustments arising in the accounting period in respect of reinsurance contracts incepting in prior accounting periods. Unearned reinsurance premiums are those proportions of premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date.

Reinsurance premiums and claims on the face of the statement of profit or loss have been presented as negative items within premiums and net benefits and claims, respectively, because this is consistent with how the business is managed.

### iv) Commission Income

Commission Income is recognised on accrual basis. If the income is for future periods, then they are deferred and recognised over those future periods.

### v) Investment income

Interest income is recognised in the statement of profit or loss as it accrues and is calculated by using the EIR method. Fees and commissions that are an integral part of the effective yield of the financial asset are recognised as an adjustment to the EIR of the instrument.

Investment income also includes dividends when the right to receive payment is established.

### vi) Net realised gains and losses

Net realised gains and losses recorded in the statement of profit or loss include gains and losses on financial assets and properties. Gains and losses on the sale of investments are calculated as the difference between net sales proceeds and the original or amortised cost and are recorded on occurrence of the sale transaction.

## (n) Benefit, Claims and Expenses

### i) Gross Benefits and Claims

Benefits and claims includes the cost of all claims arising during the year, including external claims handling costs that are directly related to processing and settlements of claims. Benefits and claims that are incurred during the financial year are recognised when a claimable event occurs and/or the insurer is notified. Death, surrender and other benefits without due dates are treated as claims payable, on the date of receipt of intimation of death of the assured or occurrence of contingency covered

### ii) Reinsurance Claims

Reinsurance claims are recognised when the related gross insurance claim is recognised according to the terms of the relevant contracts.

## (o) Product Classification

Insurance contracts are those contracts when the Company (the insurer) has accepted significant insurance risk from another party (the policyholders) by agreeing to compensate the policyholders if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholders. As a general guideline, the Company determines whether it has significant insurance risk by comparing benefits paid with benefits payable if the insured event did not occur. Insurance contracts can also transfer financial risk.

The Company has following portfolios under which it operates its business:

**i) Endowment** - This is a with profit plan that makes provisions for the family of the Life Assured in event of his early death and also assures a lump sum at a desired age on maturity. It costs moderate premiums, has high liquidity and is savings oriented. This plan is apt for people of all ages and social groups who wish to protect their families from a financial setback that may occur owing to their demise.

**ii) Anticipated** - This scheme provides for specific periodic payments of partial survival benefits during the term of the policy itself so long as the policy holder is alive. It is therefore suitable to meet specified financial requirements needed for occasions like Brata bandha, Academic Graduations etc. An important feature of plan is that in the event of death at any time within the policy term, the death claim comprises full sum assured without deducting any of the survival benefit amounts, which have already been paid. It is also with profit plan.

**iii) Endowment Cum Whole Life** - This plan is a combination of Endowment Assurance and Whole Life with profit plan. It provides financial protection against death throughout the lifetime of the life assured with the provision of payment of a lump sum at the maturity of the policy to the assured in case of his survival.

**iv) Whole Life** - Whole life is a type of life insurance contract that provides insurance coverage of the contract holder for his or her entire life. Upon the inevitable death of the contract holder, the insurance payout is made to the contract's beneficiaries. These policies also include a savings component, which accumulates a cash value. This cash value is one of the key elements of whole life insurance.

**iv) Foreign Employment Term** - The main objective of foreign employment term is providing insurance for financial assistance if there is death or elimination of any insured due to work or staying abroad.

**iv) Other Term** - Term life insurance, also known as pure life insurance, is life insurance that guarantees payment of a stated death benefit during a specified term. Once the term expires, the policyholder can renew it for another term, convert the policy to permanent coverage, or allow the policy to terminate.

**v) Special Term** - Special Term insurance is a modified version of term insurance with added benefits.

**vi) Others to be Specified** - Life insurance policies other than above mentioned products are classified as others.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### (p) Borrowing Costs

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets, which are assets that necessarily take a substantial period of time to get ready for their intended use or sale, are added to the cost of those assets, until such time as the assets are substantially ready for their intended use or sale.

Interest income earned on the temporary investment of specific borrowings pending their expenditure on qualifying assets is deducted from the borrowing costs eligible for capitalization.

All other borrowing costs are recognized in statement of profit or loss in the period in which they are incurred.

### (q) Cash Flow Statement

Cash Flows are reported using the direct method, whereby major classes of cash receipts and cash payments are disclosed as cash flows.

### (r) Leases

#### Finance Leases

Leases in which the Company has substantial portion of the risks and rewards of ownership are classified as Finance Leases. Assets acquired under Finance Leases are capitalised at the lower of the Fair Value of the Leased Assets at the inception of the Lease Term & the Present Value of Minimum Lease Payments. Lease Payments are apportioned between the Finance charge and the reduction of the outstanding liability. The Finance Charge is allocated to periods during the Lease Term at a constant periodic Rate of Interest on the remaining balance of the liability.

#### Operating Lease

Leases in which the Company doesn't have substantial portion of the risks and rewards of ownership are classified as Operating Leases. Payment made under Operating Leases are charged to Statement of Profit & Loss on a Straight Line Basis.

### (s) Income Taxes

Income Tax Expense represents the sum of the tax currently payable & Deferred Tax.

#### i) Current Tax

Current Tax Expenses are accounted in the same period to which the revenue and expenses relate. Provision for Current Income Tax is made for the Tax Liability payable on Taxable Income after considering tax allowances, deductions and exemptions determined in accordance with the applicable tax rates and the prevailing tax laws.

#### ii) Deferred Tax

Deferred Tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of Assets & Liabilities in the Statement of Financial Position and their Tax Base. Deferred tax Assets & Liabilities are recognized for deductible and taxable temporary differences arising between the tax base of Assets & Liabilities and their carrying amount in Financial Statements, except when the Deferred Income Tax arises from the initial recognition of goodwill, an Asset or Liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable Profits or Loss at the time of the transaction.

Deferred Tax Assets are recognized to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible Temporary differences and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilized.

Deferred Tax Liabilities are generally recognized for all taxable Temporary differences.

The carrying amount of Deferred Tax Assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the Deferred Tax Asset to be utilized.

### (t) Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets

#### (i) Provisions

Provisions are recognized when the Company has a present legal or constructive obligation as a result of past events, for which it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount can be made.

Provisions are measured at the present value of management's best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the end of the reporting period. The discount rate to determine the present value is a Pre-Tax Rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The increase in the provision due to the passage of time is recognized as interest expense.

Provisions for Contingent Liability are recognized in the books as a matter of abundant precaution and conservative approach based on management's best estimate. However, Management believes that chances of these matters going against the company are remote and there will not be any probable cash outflow.

#### (ii) Contingent Liabilities

Contingent liabilities are recognized only when there is a possible obligation arising from past events due to occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Company or where any present obligation cannot be measured in terms of future outflow of resources or where a reliable estimate of the obligation cannot be made. Obligations are assessed on an ongoing basis and only those having a largely probable outflow of resources are provided for.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### (iii) Contingent Assets

Contingent assets where it is probable that future economic benefits will flow to the Company are not recognized but disclosed in the Financial Statements.

### (u) Functional Currency & Foreign Currency Transactions

The Financial Statements of the Company are presented in Nepalese Rupees, which is the Company's Functional Currency. In preparing the Financial Statements of the Company, transactions in currencies other than the Company's Functional Currency i.e. Foreign Currencies are recognized at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions.

### (v) Earnings Per Share

Basic Earning per share is calculated by dividing the profit attributable to owners of the company by the Weighted Average Number of equity shares outstanding during the Financial Year.

For diluted earning per share, the weighted average number of ordinary shares in issue is adjusted to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares.

### (w) Operating Segment

Operating Segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision maker (CODM) as defined by NFRS 8, "Operating Segment".

Company's Income & Expenses including interest are considered as part of un-allocable Income & Expenses which are not identifiable to any business segment. Company's Asset & Liabilities are considered as part of un-allocable Assets & Liabilities which are not identifiable to any business.

Surya Life Insurance Company Limited  
Notes to the Financial Statements  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079  
(For The Year Ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

4 Intangible Assets	Particulars	Software	License	Others (to be Specified)	Total
	<b>Gross carrying amount</b>				
	As at Shrawan 1, 2078	2,439,195	-	-	2,439,195
	Additions				-
	Acquisition	327,700	-	-	327,700
	Internal Development	-			-
	Business Combination (to be Specified)	-			-
	Disposals	-			-
	Revaluation	-			-
	Transfer/ adjustments	(563,667)			
	<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>2,203,229</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,203,229</b>
	<b>Accumulated amortization and impairment</b>				
	As at Shrawan 1, 2078	1,095,427	-	-	1,095,427
	Additions	629,799	-	-	629,799
	Disposals	-			-
	Impairment losses	-			-
	Impairment reversal	-			-
	Transfer/ adjustments	(563,667)			
	<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>1,161,560</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,161,560</b>
	<b>Net Carrying Amount</b>				<b>1,041,669</b>
	Balance as at Ashadh 31, 2078	1,343,769	-	-	1,343,769
	<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>1,041,669</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,041,669</b>

## 5. Property, Plant and Equipment

Particulars	Land	Buildings	Leasehold Improvements	Furniture & Fixtures	Computers and IT Equipments	Office Equipments	Vehicles	Other Assets	Total
<b>Gross carrying amount</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	14,532,015	18,341,754	16,778,814	7,945,980	45,989,324	69,995	103,657,883
Additions			5,357,111	3,896,447	9,957,630	4,217,384	7,965,800	-	31,394,372
Acquisition									
Capitalisation									
Disposals									
Write-offs							(7,614,800)		(7,614,800)
Revaluation									
Transfer/ adjustments			(1,165,138)	(912,365)	(2,383,061)	(1,084,323)			(5,544,886)
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	18,723,988	21,325,837	24,353,383	11,079,041	46,340,324	69,995	121,892,569
<b>Accumulated depreciation and impairment</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	6,321,971	7,831,109	7,771,447	4,365,566	15,157,109	-	41,447,202.49
Depreciation			2,900,691	1,667,190	3,923,188	1,358,265	5,051,768	-	14,901,102.48
Disposals							(3,418,778)		(3,418,778.44)
Write-offs									
Impairment losses									
Impairment reversal									
Transfer/ adjustments			(1,165,138)	(912,365)	(2,383,061)	(1,084,323)			(5,544,886.24)
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	8,057,525	8,585,935	9,311,575	4,639,507	16,790,098	-	47,384,640.29
<b>Capital Work-In-Progress</b>									
As at Shrawan 1, 2078									
Additions									
Capitalisation									
Disposals									
Impairment losses									
Impairment reversal									
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Carrying Amount</b>									
Balance as at Ashadh 31, 2078	-	-	8,210,044	10,510,645	9,007,371	3,580,415	30,832,215	69,995	62,210,684
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	10,666,466	12,739,902	15,041,809	6,439,534	29,550,226	69,995	74,507,931
<b>Right-of-Use Assets (after Implementation of NFRS 16) or Finance Lease assets held by the Company, out of above Property, Plant and Equipment:</b>									
<b>Gross carrying amount</b>									
As at Shrawan 1, 2078									
Additions									
Disposals									
Write-offs									
Revaluation									
Transfer/Adjustment									
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Accumulated depreciation</b>									
As at Shrawan 1, 2078									
Depreciation									
Disposals/ Write-offs									
Impairment losses									
Impairment reversal									
Transfer/ adjustments									
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Carrying Amount</b>									
Balance as at Ashadh 31, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## 6 Investment Properties

Particulars	Land	Buildings	Total
<b>Gross carrying amount</b>			
As at Shrawan 1, 2078			
Additions			
Disposals			
Transfer/ adjustments			
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Depreciation and impairment</b>			
As at Shrawan 1, 2078			
Depreciation			
Disposals			
Impairment losses			
Impairment reversal			
Transfer/ adjustments			
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Capital Work-In-Progress</b>			
As at Shrawan 1, 2078			
Additions			
Capitalization			
Disposals			
Impairment losses			
Impairment reversal			
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>			
<b>Net Carrying Amount</b>			
Balance as at Ashadh 31, 2078	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	-

(i) Amounts recognised in profit or loss

Particulars	Current Year	Previous Year
Rental income		
Direct operating expenses from property that generated rental income		
Direct operating expenses from property that didn't generate rental income		
Profit from investment properties before depreciation	-	-
Depreciation		
<b>Profit from investment properties</b>	-	-

(ii) Contractual obligations: Refer note no. 54 For disclosure of contractual obligations relating to investment properties.

(iii) Disclose whether there are any restrictions on the realisability of investment properties or proceeds of disposal. Not applicable

(iv) Fair value of investment properties:

Particulars	Current Year	Previous Year
Land		
Building		
<b>Total</b>	-	-

**Estimation of Fair Value**

The Company obtains independent valuations for its investment properties. The best evidence of fair value is current prices in an active market for similar properties. Where such information is not available, the Company consider information from a variety of sources including:

- current prices in an active market for properties of different nature or recent prices of similar properties in less active markets, adjusted to reflect those differences,
- discounted cash flow projections based on reliable estimates of future cash flows,
- capitalised income projections based upon a property's estimated net market income, and a capitalisation rate derived from an analysis of market evidence.

The company does not hold investment properties.

**Estimation of Fair Value**

The Company obtains independent valuations for its investment properties. The best evidence of fair value is current prices in an active market for similar properties. Where such information is not available, the Company consider information from a variety of sources including:

- current prices in an active market for properties of different nature or recent prices of similar properties in less active markets, adjusted to reflect those differences,
- discounted cash flow projections based on reliable estimates of future cash flows,
- capitalised income projections based upon a property's estimated net market income, and a capitalisation rate derived from an analysis of market evidence.

The company does not hold investment properties.

(i) Amounts recognised in profit or loss

Particulars	Current Year	Previous Year
Rental income		
Direct operating expenses from property that generated rental income		
Direct operating expenses from property that didn't generate rental income		
<b>Profit from investment properties</b>	-	-

(ii) Contractual obligations: Refer note no. 54 For disclosure of contractual obligations relating to investment properties.

(iii) Disclose whether there are any restrictions on the realisability of investment properties or proceeds of disposal.

7 Deferred Tax Assets/ (Liabilities)

Particulars	Current Year	Previous Year
Intangible Assets		
Property, Plant and Equipment	(6,853,573)	(6,362,083)
Financial Assets at FVTPL	-	-
Financial Assets at FVTOCI	(3,169,403)	(8,456,051)
Provision for Leave Encashment	20,805,583	15,226,258
Defined Benefits Plan (Gratuity)	1,381,391	2,581,156
Impairment Loss on Financial Assets	7,594,495	841,334
Impairment Loss on Other Assets	-	-
Tax losses	224,814,740	229,148,868
Other (to be Specified)		
- Lease Equalisation Reserve	959,631	1,386,137
- Actuarial Gain / Loss	1,504,077	6,416,464
<b>Total</b>	<b>247,036,941</b>	<b>240,782,083</b>

Movements in deferred tax assets/ (liabilities)

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	240,782,084	242,233,299
Charged/(Credited) to Profit or Loss	5,864,734	(7,022,462)
Charged/(Credited) to Other Comprehensive Income	390,124	5,571,247
As at Ashadh 32, 2079	247,036,942	240,782,084

8 Investments in Subsidiaries

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Subsidiaries	-	-
Investment in Unquoted Subsidiaries	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Investment in Quoted Subsidiaries

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.				
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.				
<b>Total</b>			-	-

Investment in Unquoted Subsidiaries

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.				
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.				
<b>Total</b>			-	-

Information Relating to Subsidiaries

Particulars	Percentage of Ownership	
	Current Year	Previous Year
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		

9 Investments in Associates

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Associates	-	-
Investment in Unquoted Associates	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Investment in Quoted Associates

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Cost	Fair Value	(or) Equity Method	Cost	Fair Value	(or) Equity Method
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
Add: Share of Profit or Loss for Earlier Years						
Add: Share of Profit or Loss for Current Year						
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

Investment in Unquoted Associates

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Cost	Fair Value	(or) Equity Method	Cost	Fair Value	(or) Equity Method
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
Add: Share of Profit or Loss for Earlier Years						
Add: Share of Profit or Loss for Current Year						
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

**Information Relating to Associates**

Particulars	Current Year	Previous Year
Name		
Place of Business		
Accounting Method		
% of Ownership		
Current Assets		
Non-Current Assets		
Current Liabilities		
Non-Current Liabilities		
Income		
Net Profit or Loss		
Other Comprehensive Income		
Total Comprehensive Income		
<b>Company's share of profits</b>		
Net Profit or Loss		
Other Comprehensive Income		
Income Tax Expenses		
Net Profit or Loss from Continuing Operations		
Post tax profit or Loss from Discontinued Operations		
Other Comprehensive Income		
Total Comprehensive Income		
<b>Company's share of profits</b>		
Net Profit or Loss		
Other Comprehensive Income		

**10 Investments**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Investments measured at Amortised Cost</b>		
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
ii) Investment in Debentures	2,215,053,000	2,073,737,000
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
iv) Fixed Deposits in "A" Class Financial Institutions	8,851,000,000	5,556,600,000
v) Fixed Deposits in Infrastructure Banks	50,000,000	50,000,000
vi) Fixed Deposits in "B" Class Financial Institutions	1,699,000,000	1,195,000,000
vii) Fixed Deposits in "C" Class Financial Institutions	666,000,000	198,000,000
viii) Others (to be Specified)		
Less: Impairment Losses		
<b>Investments measured at FVTOCI</b>		
i) Investment in Equity Instruments (Quoted)	815,947,613	399,243,198
ii) Investment in Equity Instruments (Unquoted)	1,195,000	81,195,000
iii) Investment in Mutual Funds	33,066,877	31,312,035
iv) Investment in Debentures	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
<b>Investments measured at FVTPL</b>		
i) Investment in Equity Instruments (Quoted)		
ii) Investment in Equity Instruments (Unquoted)		
iii) Investment in Mutual Funds		
iv) Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>14,331,262,490</b>	<b>9,585,087,233</b>

**a) Details of Impairment Losses**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions		
Investment in Debentures		
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)		
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions		
Fixed Deposit with Infrastructure Banks		
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions		
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions		
Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**b) Investments having expected maturities less than 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Equity Instruments (Quoted)		
Investment in Equity Instruments (Unquoted)		
Investment in Mutual Funds		
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions		
Investment in Debentures	-	38,647,000
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	2,219,500,000	860,600,000
Fixed Deposit with Infrastructure Banks	-	-
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions	202,500,000	540,500,000
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions	296,000,000	198,000,000
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>2,718,000,000</b>	<b>1,637,747,000</b>

c) The fixed deposits held by the company on reporting date have been earmarked to Beema Samiti pursuant to circular no. 33 dated 2066/06/06. Beema Samiti has directed all insurance companies to earmark investments in the favor of Beema Samiti for investments upto the Life Fund in order to protect the interest of policyholders. Accordingly, the original physical certificates of Fixed Deposits are under the custody of Beema Samiti.



11 Loans

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Loans at Amortised Cost</b>		
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	127,406,114	99,705,268
Loan to Agents	118,373,478	134,839,610
Loan to Policyholders	1,933,168,925	1,167,870,241
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	(30,377,978)	(3,365,337)
<b>Total</b>	<b>2,148,570,539</b>	<b>1,399,049,782</b>

a) Expected repayment within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	25,481,223	19,941,054
Loan to Agents	23,674,696	26,967,922
Loan to Policyholders	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>49,155,918</b>	<b>46,908,976</b>

12 Reinsurance Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Reinsurance Assets on:</b>		
Policy liabilities and provisions		
Provision for unearned premiums		
Premium deficiency reserve		
Outstanding Claim reserve		
Less: Impairment Losses		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

13 Insurance Receivables

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	78,895,469	40,832,503
Receivable from Other Insurance Companies	-	45,346,254.00
Other (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>78,895,469</b>	<b>86,178,757</b>

a) Expected receivable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	78,895,469	40,832,503
Receivable from Other Insurance Companies	-	45,346,254
Other (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>78,895,469</b>	<b>86,178,757</b>

14 Other Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances		
Prepaid Expenses	-	161,817
Claim Advances	-	-
Advances to Suppliers	5,017,946	11,239,911
Staff Advances	28,509,143	16,943,777
VAT Receivable	-	-
Printing and Stationery Stocks	4,899,964	3,726,796
Stamp Stocks	16,950	16,950
Deferred Expenses	15,458,106	11,898,237
Deferred Re-Insurance Commission Expenses	-	-
Deferred Agent Commission Expenses	-	-
Finance Lease Receivables	-	-
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>53,902,110</b>	<b>43,987,488</b>

a) Expected to be recovered/ settled within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances		
Prepaid Expenses	-	161,817
Claim Advances	-	-
Advances to Suppliers	5,017,946	11,239,911
Staff Advances	28,509,143	16,943,777
VAT Receivable	-	-
Printing and Stationery Stocks	4,899,964	3,726,796
Stamp Stocks	16,950	16,950
Deferred Expenses	-	-
Deferred Re-Insurance Commission Expenses	-	-
Deferred Agent Commission Expenses	-	-
Finance Lease Receivables	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>38,444,004</b>	<b>32,089,251</b>

15 Other Financial Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	1,115,926	231,912,926
Accrued Interest	85,501,539	83,118,124
Interest Receivable from Policyholders	-	-
Other Receivables	-	-
Other Deposits	-	-
Sundry Debtors	32,906,236	546,098
Other (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>119,523,701</b>	<b>315,577,148</b>

a) Expected maturities within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits		
Accrued Interest	85,501,539	83,118,124
Interest Receivable from Policyholders		
Other Receivables		
Other Deposits		
Sundry Debtors	32,906,236	546,098
Other (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>118,407,775</b>	<b>83,664,222</b>

16 Cash and Cash Equivalents

Particulars	Current Year	Previous Year
Cheques in Hand	369,687	6,068,677
<b>Bank Balances</b>		
i) Balance with "A" Class Financial Institutions	346,316,941	635,305,032
ii) Balance with Infrastructure Banks	-	-
iii) Balance with "B" Class Financial Institutions	43,036,871	79,534,087
iv) Balance with "C" Class Financial Institutions	4,273,005	1,368,026
Less: Impairment Losses		
Deposits with initial maturity upto 3 months	123,000,000	1,512,200,000
Others (to be Specified)		
Less: Impairment Losses		
<b>Total</b>	<b>516,996,504</b>	<b>2,234,475,824</b>

17 (a) Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Ordinary Shares</b>		
As at Shrawan 1, 2078	2,262,894,500	2,155,137,600
Additions during the year		
i) Bonus Share Issue	287,387,600	107,756,900
ii) Right Share Issue		
As at Ashadh 32, 2079	<b>2,550,282,100</b>	<b>2,262,894,500</b>
<b>Convertible Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-
<b>Irredeemable Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-
<b>Total</b>	<b>2,550,282,100</b>	<b>2,262,894,500</b>

(i) Ordinary Shares

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorised Capital:</b>		
3,00,00,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	3,000,000,000	3,000,000,000
<b>Issued Capital:</b>		
2,55,02,821 Ordinary Shares of Rs. 100 each	2,550,282,100	2,262,894,500
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
2,55,02,821 Ordinary Shares of Rs. 100 each	2,550,282,100	2,262,894,500
<b>Total</b>	<b>2,550,282,100</b>	<b>2,262,894,500</b>

(ii) Preference Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorised Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each		
..... Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each		
<b>Issued Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each		
..... Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each		
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each		
..... Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Shareholding Structure of Share Capital

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>Promoters</b>				
Government of Nepal	-	-	-	-
Nepali Organized Institutions	5,896,252	7,417,768	23.12%	32.78%
Nepali Citizens	7,110,186	6,159,599	27.88%	27.22%
Foreigners	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total (A)</b>	<b>13,006,439</b>	<b>13,577,367</b>	<b>51.00%</b>	<b>60.00%</b>
<b>Other than Promoters</b>				
General Public	12,496,382	9,051,578	49.00%	40.00%
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total (B)</b>	<b>12,496,382</b>	<b>9,051,578</b>	<b>49.00%</b>	<b>40.00%</b>
<b>Total (A+B)</b>	<b>25,502,821</b>	<b>22,628,945</b>	<b>100.00%</b>	<b>100.00%</b>

Details of shareholders holding 1% or more than 1% of the aggregate shares in the Company:

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Unitic Investment Pvt. Ltd.	2,084,716	2,106,045	8.17%	9.31%
Mr Arpit Agrawal	2,068,873	2,089,274	8.11%	9.23%
Shree Ganesh Properties and Investment Pvt Ltd	2,014,714	1,787,679	7.90%	7.90%
Mr Trilok Chandra Agrawal	1,659,734	1,660,673	6.51%	7.34%
Mr Nikunja Agrawal	1,632,622	1,595,558	6.40%	7.05%
Usha Investment	1,158,763	1,356,991	4.54%	6.00%
Mr Ashok Kumar Agrawal	893,271	805,919	3.50%	3.56%
V J Investment Pvt Ltd	832,457	1,049,093	3.26%	4.64%
Mr. Birendra Kumar Sanghai	563,350	499,866	2.21%	2.21%
Shree Madhu Agrawal	263,076	-	1.03%	-
Shree Anuj Agrawal	112,656	999,610	0.44%	4.42%
<b>TOTAL</b>	<b>13,284,233</b>	<b>13,950,708</b>	<b>52.09%</b>	<b>61.65%</b>

## 17 (b) Share Application Money Pending Allotment

Particulars	Current Year	Previous Year
Share Application Money Pending Allotment	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 17 (c) Share Premium

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	37,201,855	68,304,998
Increase due to issue of shares at premium		
Decrease due to issue of bonus shares	-	(31,103,143)
Transaction costs on issue of shares		
Others (to be Specified)		
- Increase due to auction of right shares		
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>37,201,855</b>	<b>37,201,855</b>

## 17 (d) Catastrophe Reserves

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	147,673,895	119,327,610
Additions	22,792,784	28,346,285
Utilizations		
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>170,466,679</b>	<b>147,673,895</b>

17 (e) Retained Earnings

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	572,409,908	501,042,931
Net Profit or Loss	314,488,532	284,191,136
Items of OCI recognised directly in retained earnings		
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations		
Transfer to retained earnings on disposal of FVTOCI	(63,452)	12,606,312
Transfer to/ from reserves		
Capital Reserves	-	-
Catastrophe Reserves	(118,892,569)	(31,128,219)
Regulatory Reserves	-	-
Fair Value Reserves	-	-
Actuarial Reserves	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Deferred Tax Reserves	(6,254,859)	1,451,216
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-
Transfer on Disposal of Revalued Property, Plant and Equipment	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI	-	-
Issue of Bonus Shares	(287,387,600)	(76,653,757)
Transaction costs on issue of Shares	-	-
Dividend Paid	(15,125,663)	(119,099,711)
Dividend Distribution Tax	-	-
Transfer to Insurance Contract Liability	-	-
Others (to be Specified)	-	-
- Lease Equalisation on application of NAS 17	-	-
As at Ashadh 32, 2079	459,174,297	572,409,908

17 (f) Other Equity

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Reserves	-	-
Regulatory Reserves	115,018,940	21,198,433
Fair Value Reserves	952,407	2,536,815
Actuarial Reserves	(451,222)	(1,924,938)
Revaluation Reserves	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Other Reserves		
- DTA Reserves	247,036,942	240,782,084
- CSR Reserves	2,279,278	-
Transfer to Insurance Contract Liability	-	-
<b>Total</b>	<b>364,836,345</b>	<b>262,592,393</b>

18 Provisions

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	77,414,402	68,282,405
ii) Defined Benefits Plan (Gratuity)	11,541,871	35,990,477
iii) Termination Benefits	-	-
iv) Other employee benefit obligations (to be Specified)	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax related legal cases	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>88,956,274</b>	<b>104,272,882</b>

(a) Additional Disclosure of Provisions

Description	Opening Balance	Additions During the Year	Utilised During the Year	Reversed During the Year	Unwinding of Discount	Closing Balance
Provision for tax related legal cases	-	-	-	-	-	-
Provision for non-tax legal cases	-	-	-	-	-	-

b) Provision with expected payouts within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	9,159,070	6,710,208
ii) Defined Benefits Plan (Gratuity)	4,009,651	3,294,927
iii) Termination Benefits	-	-
iv) Other employee benefit obligations (to be Specified)	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax related legal cases	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>13,168,721</b>	<b>10,005,135</b>

19 Gross Insurance Contract Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Policy liabilities and provisions	12,502,999,252	9,423,571,158
Bonus Liability	1,343,129,858	1,014,738,658
Unallocated Surplus	18,625	10,462
Provision for unearned premiums	220,452,010	263,168,156
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim Reserve	3,683,209	1,707,108
Fair Value Reserves	4,510,658	5,506,888
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Actuarial Reserves	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates Accounted for using the Equity Method	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>14,074,793,612</b>	<b>10,708,702,430</b>

i) Notes on the cash-flows considered for LAT .

The present value of all cash-flows of benefits, including riders, supplementary benefits, vested bonuses, future bonuses and guarantees, under individual policy contract have been projected and the present value is arrived at as on the date of valuation. Similarly, present value of cash-flows of future premiums and future expenses have also been considered while arriving at the liability under each policy.

ii) Notes on valuation methods and assumptions

Statutory reserves are calculated on prospective basis using present value of benefits and/or expenses and interest and provide credit of present value of future gross premium.

The assumptions used are as under:

Discount Rate	6% as per Beema Samiti Guidelines
Mortality	105% (100% + 5% Margin) of Nepal Assured Mortality Table 2009
Interest	6% per annum
Expenses	6%, 0.5% and 0.5% per annum of office yearly premium in case of in-force policies, paid up policies
Claim expenses	NPR 500 per Policy
Inflation	4% per annum

iii) Notes on the discounting policy

Beema Samiti prescribed discounting rates has been used while computing the liability of the policies. The present value of all cash-flows of benefits, including riders, supplementary benefits, vested bonuses, future bonuses, under individual policy contract have been projected and the present value is arrived at as on the date of valuation. Similarly, present value of cash-flows of future premiums and future expenses have also been considered while arriving at the liability under each policy.

iv) Notes on aggregation practises

Each policy are valued as per Gross Premium Reserve Method. While presenting the results it has been aggregated on similar nature portfolio of Endowment, Endowment cum Whole Life and Moneyback. The liabilities under each of the group are less than the available fund as at 16th July 2022 and hence the liability adequacy requirements are duly met.

## 19 a) Gross Insurance Contract Liability

Particulars	Line of Business									Total
	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Transfer from Reserves	
As at Shrawan 1, 2078										
Policy liabilities and provisions	7,088,680,263	1,298,179,999	1,036,710,896	-	-	-	-	-	-	9,423,571,158
Bonus Liability	709,497,744	232,300,661	72,940,253	-	-	-	-	-	-	1,014,738,658
Unallocated Surplus	903	5,912	3,647	-	-	-	-	-	-	10,462
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	207,577,813	55,590,343	-	-	-	263,168,156
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	1,017,108	400,200	-	-	289,800	-	-	-	-	1,707,108
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	5,506,888	5,506,888
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates accounted for using the Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>7,799,196,019</b>	<b>1,530,886,772</b>	<b>1,109,654,796</b>	<b>-</b>	<b>207,867,613</b>	<b>55,590,343</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5,506,888</b>	<b>10,708,702,430</b>
<b>Changes during the year</b>										
Policy liabilities and provisions	2,268,052,369	547,983,289	263,392,436	-	-	-	-	-	-	3,079,428,094
Bonus Liability	207,297,964	110,722,125	10,371,111	-	-	-	-	-	-	328,391,200
Unallocated Surplus	9,772	(1,870)	261	-	-	-	-	-	-	8,163
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	(54,139,163)	11,423,017	-	-	-	(42,716,146)
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	605,033	1,430,025	-	-	(58,958)	-	-	-	-	1,976,101
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	(996,229)	(996,229)
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates accounted for using the Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>2,475,965,139</b>	<b>660,133,568</b>	<b>273,763,809</b>	<b>-</b>	<b>(54,198,121)</b>	<b>11,423,017</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(996,229)</b>	<b>3,366,091,182</b>
As at Ashadh 32, 2079										
Policy liabilities and provisions	9,356,732,632	1,846,163,288	1,300,103,332	-	-	-	-	-	-	12,502,999,252
Bonus Liability	916,795,708	343,022,786	83,311,364	-	-	-	-	-	-	1,343,129,858
Unallocated Surplus	10,675	4,041	3,908	-	-	-	-	-	-	18,625
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	153,438,650	67,013,360	-	-	-	220,452,010
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	1,622,142	1,830,225	-	-	230,842	-	-	-	-	3,683,209
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	4,510,658	4,510,658
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates accounted for using the Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>10,275,161,157</b>	<b>2,191,020,340</b>	<b>1,383,418,604</b>	<b>-</b>	<b>153,669,492</b>	<b>67,013,360</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,510,658</b>	<b>14,074,793,612</b>

## 12 a) Reinsurance Assets

Particulars	Line of Business									Total
	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Others (to be Specified)	
As at Shrawan 1, 2078										
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Changes during the year</b>										
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
As at Ashadh 32, 2079										
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

19.1. Details of Outstanding Claim Reserve

S.N.	Insurance Type	Outstanding "Death Claim"		Outstanding "Expired Period Claim"		Outstanding "Expired Period Expiry Claim"		Outstanding "Surrender Value Claim"		Outstanding "Other Claim"		IBNR Claim		Total Outstanding Claim		Re-Insurance Portion of Total Outstanding Claim		Net Claim Outstanding Reserve		
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY
1	Endowment	1,819,401	3,617,938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,819,401	3,617,938	408,843	2,733,496	1,622,142	1,017,108	
2	Anticipated Endowment	3,539,000	1,048,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,539,000	1,048,000	1,947,500	700,000	1,830,225	400,200	
3	Endowment Cum Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Foreign Employment Term	200,732	252,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,732	252,000	-	-	230,842	289,800	
6	Other Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
..		5,559,133	4,917,938	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,559,133	4,917,938	2,356,343	3,433,496	3,683,209	1,707,108	
..																				

## 20 Insurance Payables

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurers	6,342	6,342
Payable to Other Insurance Companies	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>6,342</b>	<b>6,342</b>

## Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurers	6,342	6,342
Payable to Other Insurance Companies	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>6,342</b>	<b>6,342</b>

## 21 Current Tax (Assets)/ Liabilities (Net)

Particulars	Current Year	Previous Year
Income Tax Liabilities	-	-
Income Tax Assets	606,135,772	529,664,708
<b>Total</b>	<b>(606,135,772)</b>	<b>(529,664,708)</b>

## 22 Borrowings

Particulars	Current Year	Previous Year
Bonds	-	-
Debentures	-	-
Term Loans - Bank and Financial Institution	-	-
Bank Overdrafts	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Bonds	-	-
Debentures	-	-
Term Loans - Bank and Financial Institution	-	-
Bank Overdrafts	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 23 Other Financial Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares		
Irredeemable Cumulative Preference Shares		
Payable to Agents	181,889,385	97,274,864
Refundable Share Application Money	-	-
Sundry Creditors	51,349,112	75,171,481
Retention and deposits		
Short-term employee benefits payable		
i) Salary Payables	2,180,879	4,836,169
ii) Bonus Payables	51,502,217	67,641,135
iii) Other employee benefit payables (to be Specified)	12,732	12,732
Audit Fees Payable	-	-
Dividend Payable	-	-
Others (to be Specified)	-	-
- Expenses Payable	-	8,776
<b>Total</b>	<b>286,934,324</b>	<b>244,945,156</b>



Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agents	181,889,385	97,274,864
Refundable Share Application Money	-	-
Sundry Creditors	51,349,112	75,171,481
Retention and deposits	-	-
Short-term employee benefits payable	-	-
i) Salary Payables	2,180,879	4,836,169
ii) Bonus Payables	51,502,217	67,641,135
iii) Other employee benefit payables (to be Specified)	12,732	12,732
Audit Fees Payable	-	-
Dividend Payable	-	-
Others (to be Specified)	-	-
- Expenses Payable	-	8,776
<b>Total</b>	<b>286,934,324</b>	<b>244,945,156</b>

24 Other Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
TDS Payable	48,557,491	42,779,011
VAT Payable	-	-
Unidentified Premiums	20,903,196	22,968,429
Advance Premiums	21,634,274	45,465,770
Insurance Service Fee Payable	50,287,812	42,338,756
Lease Liability	3,838,525	4,106,147
Deferred Reinsurance Commission Income	-	-
Deferred Income	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>145,221,297</b>	<b>157,658,113</b>

Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
TDS Payable	48,557,491	42,779,011
VAT Payable	-	-
Unidentified Premiums	20,903,196	22,968,429
Advance Premiums	21,634,274	45,465,770
Insurance Service Fee Payable	50,287,812	42,338,756
Lease Liability	-	-
Deferred Reinsurance Commission Income	-	-
Deferred Income	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>141,382,772</b>	<b>153,551,966</b>

Notes to Financial Statements (Continued...)

Fig.in NPR

25 Gross Earned Premiums

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct Premiums	5,031,482,785	4,233,581,879
Premiums on Reinsurance Accepted	-	-
Gross Change in Unearned Premiums	42,716,146	94,787,910
<b>Total</b>	<b>5,074,198,931</b>	<b>4,328,369,789</b>

Portfolio-wise details of Gross Earned Premium

Particulars	Direct Premiums		Premiums on Reinsurance Accepted		Gross Change in Unearned Premiums		Gross Earned Premiums	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	2,967,916,979	2,801,977,806	-	-	-	-	2,967,916,979	2,801,977,806
Anticipated Endowment	1,490,634,584	1,009,682,730	-	-	-	-	1,490,634,584	1,009,682,730
Endowment Cum Whole Life	298,944,655	263,987,953	-	-	-	-	298,944,655	263,987,953
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	136,498,570	44,942,572	-	-	54,139,163	119,919,826	190,637,733	164,862,398
Other Term	137,487,998	112,990,818	-	-	(11,423,017)	(25,131,916)	126,064,981	87,858,902
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,031,482,785</b>	<b>4,233,581,879</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>42,716,146</b>	<b>94,787,910</b>	<b>5,074,198,931</b>	<b>4,328,369,789</b>

Detail of Gross Earned Premium

Particulars	First Year Premium		Renewal Premium		Single Premium		Total Gross Earned Premium	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	872,209,531	707,087,312	1,915,908,176	1,415,172,717	179,799,272	679,717,777	2,967,916,979	2,801,977,806
Anticipated Endowment	630,687,791	383,955,787	838,760,466	612,290,856	21,186,327	13,436,087	1,490,634,584	1,009,682,730
Endowment Cum Whole Life	50,660,121	38,779,676	248,284,534	225,208,277	-	-	298,944,655	263,987,953
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	136,498,570	44,942,572	136,498,570	44,942,572
Other Term	126,317,599	104,829,686	10,644,569	8,161,132	525,830	-	137,487,998	112,990,818
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,679,875,042</b>	<b>1,234,652,461</b>	<b>3,013,597,744</b>	<b>2,260,832,982</b>	<b>338,009,999</b>	<b>738,096,436</b>	<b>5,031,482,785</b>	<b>4,233,581,879</b>

## 26 Premiums Ceded

Particulars	Current Year	Previous Year
Premiums Ceded to Reinsurers	144,488,819	87,229,516
Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums	-	-
<b>Total</b>	<b>144,488,819</b>	<b>87,229,516</b>

## Portfolio-wise detail of Premium Ceded to Reinsurers

Particulars	Premium Ceded To Reinsurers		Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums		Premiums Ceded	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	66,684,652	44,046,138	-	-	66,684,652	44,046,138
Anticipated Endowment	47,135,313	29,631,271	-	-	47,135,313	29,631,271
Endowment Cum Whole Life	6,571,174	5,450,015	-	-	6,571,174	5,450,015
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	19,109,800	6,291,960	-	-	19,109,800	6,291,960
Other Term	4,987,881	1,810,131	-	-	4,987,881	1,810,131
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>144,488,819</b>	<b>87,229,516</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>144,488,819</b>	<b>87,229,516</b>

## 27 Net Earned Premiums

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Earned Premiums	5,074,198,931	4,328,369,789
Premiums Ceded	(144,488,819)	(87,229,516)
<b>Total</b>	<b>4,929,710,112</b>	<b>4,241,140,274</b>

## Portfolio-wise detail of Net Earned Premiums

Particulars	Gross Earned Premiums		Premiums Ceded		Net Earned Premiums	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	2,967,916,979	2,801,977,806	66,684,652	44,046,138	2,901,232,327	2,757,931,668
Anticipated Endowment	1,490,634,584	1,009,682,730	47,135,313	29,631,271	1,443,499,271	980,051,459
Endowment Cum Whole Life	298,944,655	263,987,953	6,571,174	5,450,015	292,373,481	258,537,938
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	190,637,733	164,862,398	19,109,800	6,291,960	171,527,933	158,570,438
Other Term	126,064,981	87,858,902	4,987,881	1,810,131	121,077,100	86,048,771
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5,074,198,931</b>	<b>4,328,369,789</b>	<b>144,488,819</b>	<b>87,229,516</b>	<b>4,929,710,112</b>	<b>4,241,140,274</b>

## 28 Commission Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Commission Income	-	-
Profit Commission	-	-
Late Fees	36,805,138	33,578,418
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>36,805,138</b>	<b>33,578,418</b>

## Portfolio-wise detail of Commission Income

Particulars	Reinsurance Commission Income		Profit Commission		Late Fees		Others (to be specified)		Commission Income	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	-	-	-	-	22,229,187	20,216,911	-	-	22,229,187	20,216,911
Anticipated Endowment	-	-	-	-	10,782,654	9,426,019	-	-	10,782,654	9,426,019
Endowment Cum Whole Life	-	-	-	-	3,793,297	3,935,488	-	-	3,793,297	3,935,488
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,805,138</b>	<b>33,578,418</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>36,805,138</b>	<b>33,578,418</b>

## 29 Investment Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Income from Financial Assets Measured at Amortised Costs		
i) Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	771,928,536	603,260,199
ii) Fixed Deposit with Infrastructure Bank	4,750,000	4,763,014
iii) Fixed Deposit with "B" Class Financial Institutions	171,104,194	83,502,985
iv) Fixed Deposit with "C" Class Financial Institutions	30,964,476	30,797,072
v) Debentures	221,221,581	182,991,778
vi) Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	130,875
vii) Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
viii) Bank Deposits other than Fixed Deposit	540,353	33,378,881
ix) Policyholder Loans	147,833,001	101,047,826
x) Agent Loans	7,094,758	10,769,443
xi) Employee Loans	4,979,365	5,471,341
xii) Other Interest Income (to be specified)	-	-
Financial Assets Measured at at FVTOCI		
i) Interest Income on Debentures	-	-
ii) Dividend Income	1,195,261	2,304,089
iii) Other Interest Income (to be specified)	-	-
-Realised Gains/ (Losses) on Derecognition	21,453,100	132,161,415
Financial Assets Measured at at FVTPL		
i) Dividend Income	-	-
ii) Other Interest Income (to be specified)	-	-
Rental Income	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>1,383,064,626</b>	<b>1,190,578,918</b>

30 Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes

Particulars	Current Year	Previous Year
Changes in Fair Value of Financial Assets Measured at FVTPL		
i) Equity Instruments	-	-
ii) Mutual Fund	-	-
iii) Others (to be Specified)	-	-
Changes in Fair Value on Investment Properties	-	-
Changes in Fair Value on Hedged Items in Fair Value Hedges	-	-
Changes in Fair Value on Hedging Instruments in Fair Value Hedges	-	-
Gains/(Losses) of Ineffective Portion on Cash Flow Hedges	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Net Realised Gains/ (Losses)

Particulars	Current Year	Previous Year
Realised Gains/ (Losses) on Derecognition of Financial Assets Measured at FVTPL		
i) Equity Instruments	-	-
ii) Mutual Fund	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
Realised Gains/ (Losses) on Derecognition of Financial Assets at Amortised Costs		
i) Debentures	-	-
ii) Bonds	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

32 Other Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Unwinding of discount on Financial Assets at Amortised Costs		
i) Employee Loans	2,047,465	1,717,075
ii) Bonds	-	-
iii) Others (to be Specified)	-	-
Foreign Exchange Income	-	-
Interest Income from Finance Lease	-	-
Amortization of Deferred Income	-	-
Profit from disposal of Property, Plant and Equipment	(1,036,787)	(2,571,191)
Amortization of Deferred Income	-	-
Stamp Income	-	-
Others (to be specified)	-	-
- Settlement from FE Pool	-	-
- Change in Depreciation Method	-	-
- Others	1,971,625	645,578
<b>Total</b>	<b>2,982,303</b>	<b>(208,537)</b>

33 Gross Benefits and Claims Paid

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Benefits and Claims Paid	1,266,100,331	958,078,296
<b>Total</b>	<b>1,266,100,331</b>	<b>958,078,296</b>

34 Claims Ceded

Particulars	Current Year	Previous Year
Claims Ceded to Reinsurers	110,705,546	91,073,253
<b>Total</b>	<b>110,705,546</b>	<b>91,073,253</b>

Portfolio-wise detail of Gross Benefits and Claims Paid and Claims Ceded

Particulars	Gross Benefits and Claims Paid		Claims Ceded		Net Claims Paid before Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	409,157,549	223,513,721	36,691,952	33,621,374	372,465,597	189,892,347
Anticipated Endowment	508,201,454	457,395,526	19,640,670	10,555,000	488,560,784	446,840,526
Endowment Cum Whole Life	53,104,871	42,266,464	5,208,000	6,018,750	47,896,871	36,247,714
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	231,301,616	194,435,849	45,716,923	39,708,130	185,584,693	154,727,719
Other Term	64,334,840	40,466,736	3,448,000	1,170,000	60,886,840	39,296,736
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,266,100,331</b>	<b>958,078,296</b>	<b>110,705,546</b>	<b>91,073,253</b>	<b>1,155,394,785</b>	<b>867,005,043</b>

## Details of Gross Benefits and Claims Paid

## Current Year

Particulars	Death Claim	Maturity Claim	Partial Maturity Claim	Surrender Value Claim	Other Claims	Gross Claim	Claim Ceded	Net Claim
Endowment	61,379,710	62,399,123	-	283,978,717	1,400,000	409,157,549	36,691,952	372,465,597
Anticipated Endowment	25,701,247	1,022,747	426,088,730	52,338,731	3,050,000	508,201,454	19,640,670	488,560,784
Endowment Cum Whole Life	13,554,677	7,786,587	-	31,763,607	-	53,104,871	5,208,000	47,896,871
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	231,301,616	-	-	-	-	231,301,616	45,716,923	185,584,693
Other Term	64,334,840	-	-	-	-	64,334,840	3,448,000	60,886,840
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>396,272,089</b>	<b>71,208,457</b>	<b>426,088,730</b>	<b>368,081,055</b>	<b>4,450,000</b>	<b>1,266,100,331</b>	<b>110,705,546</b>	<b>1,155,394,785</b>

## Previous Year

Particulars	Death Claim	Maturity Claim	Partial Maturity Claim	Surrender Value Claim	Other Claims	Gross Claim	Claim Ceded	Net Claim
Endowment	62,509,819	57,705,927	-	102,697,975	600,000	223,513,721	33,621,374	189,892,347
Anticipated Endowment	17,696,499	1,038,380	404,950,501	33,210,146	500,000	457,395,526	10,555,000	446,840,526
Endowment Cum Whole Life	14,343,257	5,884,688	-	22,038,520	-	42,266,464	6,018,750	36,247,714
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	194,435,849	-	-	-	-	194,435,849	39,708,130	154,727,719
Other Term	40,466,736	-	-	-	-	40,466,736	1,170,000	39,296,736
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>329,452,160</b>	<b>64,628,995</b>	<b>404,950,501</b>	<b>157,946,641</b>	<b>1,100,000</b>	<b>958,078,296</b>	<b>91,073,253</b>	<b>867,005,043</b>

## 35 Change in Contract Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(a) Gross Change in Contract Liabilities</b>		
Policy liabilities and provisions	3,079,428,094	2,842,519,415
Bonus Liability	328,391,200	232,298,038
Unallocated Surplus	8,163	(3,046,817)
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim reserve	1,976,101	(439,240)
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Gross Change in Contract Liabilities</b>	<b>3,409,803,558</b>	<b>3,071,331,395</b>
<b>(b) Change in Reinsurance Assets</b>		
Policy liabilities and provisions		
Premium deficiency reserve		
Outstanding Claim reserve		
Others (to be Specified)		
<b>Total Change in Reinsurance Assets</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Change in Contract Liabilities</b>	<b>3,409,803,558</b>	<b>3,071,331,395</b>

## Portfolio-wise detail of Net Change in Contract Liabilities

Particulars	Gross Change in Contract Liabilities		Change in Reinsurance Assets		Net Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	2,475,965,139	2,468,682,210			2,475,965,139	2,468,682,210
Anticipated Endowment	660,133,568	356,066,265			660,133,568	356,066,265
Endowment Cum Whole Life	273,763,809	247,937,121			273,763,809	247,937,121
Whole Life	-	-			-	-
Foreign Employment Term	(58,958)	(1,354,200)			(58,958)	(1,354,200)
Other Term	-	-			-	-
Special Term	-	-			-	-
Others (to be Specified)	-	-			-	-
<b>Total</b>	<b>3,409,803,558</b>	<b>3,071,331,395</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,409,803,558</b>	<b>3,071,331,395</b>

36 Commission Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Commission Expenses on Insurance Contracts	596,470,502	483,588,591
Others (To be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>596,470,502</b>	<b>483,588,591</b>

Portfolio-wise detail of Commission Expenses

Particulars	Commission Expenses on Insurance Contracts		Others		Commission Expenses	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	326,055,678	294,048,777	-	-	326,055,678	294,048,777
Anticipated Endowment	229,698,007	153,990,943	-	-	229,698,007	153,990,943
Endowment Cum Whole Life	28,321,456	25,295,974	-	-	28,321,456	25,295,974
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-
Other Term	12,395,362	10,252,898	-	-	12,395,362	10,252,898
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>596,470,502</b>	<b>483,588,591</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>596,470,502</b>	<b>483,588,591</b>

Details of Commission Expenses

Particulars	Commission Expense on First Year Premium		Commission Expense on Single Premium		Commission Expense on Renewal Premium		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	190,613,255	163,059,790	8,160,250	37,647,421	127,282,172	93,341,565	326,055,678	294,048,777
Anticipated Endowment	151,943,473	90,581,678	1,259,208	763,910	76,495,327	62,645,355	229,698,007	153,990,943
Endowment Cum Whole Life	12,348,649	9,355,733	-	-	15,972,806	15,940,242	28,321,456	25,295,974
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Term	12,375,827	10,252,898	19,535	-	-	-	12,395,362	10,252,898
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>367,281,204</b>	<b>273,250,099</b>	<b>9,438,993</b>	<b>38,411,331</b>	<b>219,750,305</b>	<b>171,927,162</b>	<b>596,470,502</b>	<b>483,588,591</b>

37 Service Fees

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Service Fees	50,314,828	42,335,819
Reinsurer's Share of Service Fees	(1,444,888)	(872,295)
<b>Total</b>	<b>48,869,940</b>	<b>41,463,524</b>

Portfolio-wise detail of Service Fees

Particulars	Service Fees		Reinsurer's Share of Service Fees		Net Service Fees	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	29,679,170	28,019,778	666,847	440,461	29,012,323	27,579,317
Anticipated Endowment	14,906,346	10,096,827	471,353	296,313	14,434,993	9,800,515
Endowment Cum Whole Life	2,989,447	2,639,880	65,712	54,500	2,923,735	2,585,379
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	1,364,986	449,426	191,098	62,920	1,173,888	386,506
Other Term	1,374,880	1,129,908	49,879	18,101	1,325,001	1,111,807
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>50,314,828</b>	<b>42,335,819</b>	<b>1,444,888</b>	<b>872,295</b>	<b>48,869,940</b>	<b>41,463,524</b>

### 38 Employee Benefits Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Salaries	148,058,548	99,128,333
Allowances	100,461,551	86,881,623
Defined Benefit Plans		
i) Gratuity	5,883,987	7,034,148
ii) Others (to be Specified)	-	-
Defined Contribution Plans		
i) Provident Fund	15,785,884	8,792,814
ii) Others (to be Specified)	-	-
Leave Encashment	24,264,584	23,358,789
Termination Benefits	-	-
Festival Allowances	14,604,194	13,324,366
Training Expenses	367,399	115,938
Uniform Expenses	1,689,061	1,530,775
Medical Expenses	2,103,249	2,075,850
Staff Insurance Expenses	5,954,774	5,871,849
Staff Welfare	-	-
Bonus	19,145,150	32,357,066
Others (to be Specified)		
- Staff Incentive	9,965,275	11,394,409
- Severance Pay	-	3,918,825
- Amortization of prepaid staff benefits	2,047,465	1,717,075
<b>Total</b>	<b>350,331,121</b>	<b>297,501,860</b>

### 39 Depreciation & Amortization Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Depreciation on Property, Plant and Equipment (Refer Note. 5)	14,901,102	10,885,090
Depreciation on Investment Properties (Refer Note. 6)	-	-
Amortization of Intangible Assets (Refer Note. 4)	629,799	596,898
<b>Total</b>	<b>15,530,902</b>	<b>11,481,989</b>

### 40 Impairment Losses

Particulars	Current Year	Previous Year
Impairment Losses on Property, Plant and Equipment, Investment Properties and Intangible Assets		
i) Property, Plant and Equipment		
ii) Investment Properties		
iii) Intangible Assets		
Impairment Losses on Financial Assets		
i) Investments		
ii) Loans	27,012,641	(223,504)
iii) Other Financial Assets		
iv) Cash and Cash Equivalents		
v) Others (to be Specified)	(6,374)	-
Impairment Losses on Other Assets		
i) Reinsurance Assets		
ii) Insurance Receivables		
iii) Lease Receivables		
iv) Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>27,006,267</b>	<b>(223,504)</b>

#### 41 Other Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Rent Expenses	40,771,206	31,221,770
Electricity and Water	2,377,841	1,754,487
Repair & Maintenance		
i) Buildings	-	-
ii) Vehicles	229,624	304,678
iii) Office Equipments	798,367	559,001
iv) Others (to be Specified)	1,605,287	2,431,505
Telephone & Communication	9,552,377	7,150,555
Printing & Stationary	8,823,864	4,067,449
Office Consumable Expenses	1,780,635	607,287
Travelling Expenses		
i) Domestic	4,212,615	2,076,170
ii) Foreign	62,748	-
Agent Training	5,670,983	2,701,217
Other Agent Expenses	303,055,646	312,391,944
Insurance Premium	1,326,692	934,120
Security Expenses	594,787	465,631
Legal and Consulting Expenses	972,600	435,600
Newspapers, Books and Periodicals	65,810	73,640
Advertisement & Promotion Expenses	13,567,309	3,401,503
Business Promotion	-	366,253
Guest Entertainment	1,127,344	1,175,812
Gift and Donations	-	750,000
Board Meeting Fees and Expenses		
i) Meeting Allowances	2,226,000	1,735,000
ii) Other Allowances	1,116,249	764,182
Other Committee/ Sub-committee Expenses		
i) Meeting Allowances	1,674,000	872,000
ii) Other Allowances	9,478	1,245
Annual General Meeting Expenses	752,932	319,424
Audit Related Expenses		
i) Statutory Audit	363,475	305,100
ii) Tax Audit	-	-
iii) Long Form Audit Report	-	-
iv) Other Fees	339,000	-
v) Internal Audit	404,250	150,000
vi) Others ( to be Specified)	182,514	40,388
Bank Charges	286,458	74,687
Fee and Charges	3,440,039	1,203,534
Postage Charges	549,670	349,393
Others (to be Specified)		
- Transportation Expenses	8,514,202	5,506,913
- Actuarial Service Fees	3,445,948	1,347,226
- Medical fee	3,419,167	1,775,963
- Fines and penalties	-	-
- Share Issue Costs	1,793,622	1,256,535
- Other Office Expenses	9,764,725	8,555,573
- Loan written off	6,182	8,537
- FE Pool Expenses	5,647,663	2,247,129
<b>Total</b>	<b>440,531,307</b>	<b>399,381,451</b>

#### 42 Finance Cost

Particulars	Current Year	Previous Year
Unwinding of discount on Provisions	-	-
Unwinding of discount on Financial Liabilities at Amortised Costs	-	-
Interest Expenses - Bonds	-	-
Interest Expenses - Debentures	-	-
Interest Expenses - Term Loans	-	-
Interest Expenses - Leases	-	-
Interest expenses - Overdraft Loans	-	2,345,127
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>2,345,127</b>

#### 43 Income Tax Expense

##### (a) Income Tax Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Current Tax		
i) Income Tax Expenses for the Year	-	-
ii) Income Tax Relating to Prior Periods	-	-
Deferred Tax For The Year		
i) Originating and reversal of temporary differences	(5,864,734)	7,022,462
ii) Changes in tax rate	-	-
iii) Recognition of previously unrecognised tax losses	-	-
iv) Write-down or reversal	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
<b>Income Tax Expense</b>	<b>(5,864,734)</b>	<b>7,022,462</b>

##### (b) Reconciliation of Taxable Profit & Accounting Profit

Particulars	Current Year	Previous Year
Accounting Profit Before Tax	308,623,798	291,213,598
Add: Effect of expenses that are not deductible for tax purpose		
i) Net Benefits & Claims Paid	4,565,198,343	3,938,336,438
ii) Excess Depreciation	3,726,683	2,047,885
iii) Excess Repair & Maintenance	1,291,227	1,691,755
iv) Provision for Gratuity	5,883,987	7,034,148
v) Provision for Leave	9,131,997	9,645,241
vi) Gain on disposal routed through Retained Earning.	(63,452)	12,606,312
vii) Impact of Lease Equalization	(267,622)	(438,403)
Less: Tax effect on exempt income and additional deduction	-	-
i) Net Insurance Premium	(4,929,710,112)	(4,241,140,274)
ii) Dividend Income	(1,195,261)	(2,304,089)
Less: Adjustments to Current Tax for Prior Periods		
i)		
ii)		
Add/ (Less): Others (to be Specified)		
i)		
ii)		
<b>Income Tax Expense</b>	<b>(37,380,413)</b>	<b>18,692,612</b>
<b>Effective Tax Rate</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Notes to Financial Statements (Continued...)

Fig. in NPR

#### 44 Employee Retirement Benefits

##### a) Post Employment Benefit - Defined Contribution Plans

For the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022) the company has recognised an amount of NPR. 15,785,883.86 as an expenses under the defined contribution plans in the Statement of Profit or Loss.

##### b) Post Employment Benefit - Defined Benefit Plans

For Defined Benefit Plans, the cost of providing benefits is determined using the Projected Unit Credit Method, with Actuarial Valuations being carried out.

##### c) Total Expenses Recognised in the Statement of Profit or Loss

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current service cost	4,811,640	5,017,786	12,311,241	11,745,268
Past service cost				
Net interest cost (a-b)	3,239,143	566,671	6,145,416	5,277,345
a. Interest expense on defined benefit obligation (DBO)	4,675,586	1,812,688	6,145,416	5,277,345
b. Interest (income) on plan assets	1,436,443	1,246,017	-	-
<b>Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss</b>	<b>8,050,783</b>	<b>5,584,457</b>	<b>18,456,657</b>	<b>17,022,613</b>



d) Remeasurement effects recognised in Statement of Other Comprehensive Income (OCI)

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a. Actuarial (gain)/ loss due to financial assumption changes in DBO	(19,635,639)	26,437,124	-	-
b. Actuarial (gain)/ loss due to experience on DBO	-	-	5,807,926	(7,377,372)
c. Return on plan assets (greater)/ less than discount rate	(13,907)	272,400	-	-
<b>Total actuarial (gain)/ loss included in OCI</b>	<b>(19,649,546)</b>	<b>26,709,524</b>	<b>5,807,926</b>	<b>(7,377,372)</b>

e) Total cost recognised in Comprehensive Income

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cost recognised in Statement of Profit or Loss	8,050,783	5,584,457	18,456,657	17,022,613
Remeasurements effects recognised in OCI	(19,649,546)	26,709,524	5,807,926	(7,377,372)
<b>Total cost recognised in Comprehensive Income</b>	<b>(11,598,763)</b>	<b>32,293,981</b>	<b>24,264,583</b>	<b>9,645,241</b>

f) Change in Defined Benefit Obligation

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligation as at the beginning of the year	51,950,954	21,598,601	68,282,405	58,637,164
Service cost	4,811,640	5,017,786	12,311,241	11,745,268
Interest cost	4,675,586	1,812,688	6,145,416	5,277,345
Benefit payments from plan assets	(4,205,036)	(2,915,245)	(15,132,586)	-
Actuarial (gain)/ loss - financial assumptions	(19,635,639)	26,437,124	-	-
Actuarial (gain)/ Loss - experience	-	-	5,807,926	(7,377,372)
<b>Defined Benefit Obligation as at Year End</b>	<b>37,597,505</b>	<b>51,950,954</b>	<b>77,414,402</b>	<b>68,282,405</b>

g) Change in Fair Value Of Plan Assets

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at end of prior year	15,960,477	14,152,087		
Adjustments to Opening Fund	2,166,796	(1,449,691)		
Interest Income	1,436,443	1,246,017		
Expected return on plan assets				
Employer contributions	10,683,047	5,199,709		
Participant contributions				
Benefit payments from plan assets	(4,205,036)	(2,915,245)		
Transfer in/ transfer out				
Actuarial gain/ (loss) on plan assets	13,907	(272,400)		
<b>Fair value of Plan Assets as at Year End</b>	<b>26,055,634</b>	<b>15,960,477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

h) Net Defined Benefit Asset/(Liability)

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined Benefit Obligation	37,597,505	51,950,954	77,414,402	68,282,405
Fair Value of Plan Assets	(26,055,634)	(15,960,477)	-	-
<b>Liability/ (Asset) Recognised in Statement of Financial Position</b>	<b>11,541,871</b>	<b>35,990,477</b>	<b>77,414,402</b>	<b>68,282,405</b>

i) Expected Company Contributions for the Next Year

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Expected company contributions for the next year	9,052,555	10,000,000	-	-

j) Reconciliation of amounts in Statement of Financial Position

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Net defined benefit liability/(asset) at prior year end	59,852,827	31,308,864	68,282,405	58,637,164
Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss	5,883,987	7,034,148	24,264,583	9,645,241
Total remeasurements included in OCI	(19,649,546)	26,709,524		
Acquisition/ divestment				
Employer contributions	(10,683,047)	(5,199,709)	(15,132,586)	-
<b>Net defined benefit liability/(asset)</b>	<b>35,404,221</b>	<b>59,852,827</b>	<b>77,414,402</b>	<b>68,282,405</b>

k) Reconciliation of Statement of Other Comprehensive Income

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cumulative OCI - (Income)/Loss, beginning of period	26,709,524	(557,365)		
Total remeasurements included in OCI	(46,359,070)	27,266,889		
<b>Cumulative OCI - (Income)/Loss</b>	<b>(19,649,546)</b>	<b>26,709,524</b>	-	-

l) Current/Non - Current Liability

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current Liability	4,009,651	3,294,927	8,326,434	6,710,208
Non - Current Liability	33,587,854	48,656,027	69,087,968	61,572,197
<b>Total</b>	<b>37,597,505</b>	<b>51,950,954</b>	<b>77,414,402</b>	<b>68,282,405</b>

m) Expected Future Benefit Payments

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Within 1 year	4,009,651	3,294,927	9,159,070	6,710,208
Between 1-2 years	4,006,826	3,443,008	8,959,607	6,639,479
Between 2-5 years	12,476,743	12,791,639	27,035,164	19,501,728
From 6 to 10	66,374,498	26,059,240	144,776,054	33,602,568
<b>Total</b>	<b>86,867,718</b>	<b>45,588,814</b>	<b>189,929,895</b>	<b>66,453,983</b>

n) Plan assets

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
	(% Invested)	(% Invested)	(% Invested)	(% Invested)
Government Securities (Central and State)				
Corporate Bonds (including Public Sector bonds)				
Mutual Funds				
Deposits				
Cash and bank balances				
Others (to be Specified)				
- Deposit into CIT Gratuity Fund	26,055,634	15,960,477		
<b>Total</b>	<b>26,055,634</b>	<b>15,960,477</b>	-	-

o) Sensitivity Analysis

Particulars	Gratuity (Funded)		Leave Encashment (Non Funded)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Discount Rate	35,427,611	47,938,871	72,629,336	63,323,351
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Discount Rate	40,039,169	51,950,954	82,818,480	73,976,955
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Salary Escalation Rate	40,015,820	56,480,167	82,714,164	73,586,792
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Salary Escalation Rate	35,408,831	47,938,870	72,629,476	63,572,830
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Attrition Rate	37,557,650	50,897,426	77,482,858	67,844,737
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Attrition Rate	37,637,874	53,093,839	77,332,615	68,784,200

p) Assumptions

Particulars	Gratuity (Funded)	Leave Encashment (Non Funded)
Discount Rate	10.00%	10.00%
Escalation Rate (Rate of Increase in Compensation Levels)	10.00%	10.00%
Attrition Rate (Employee Turnover)	10.00%	10.00%
Mortality Rate During Employment	NALM 2009	NALM 2009

**45 Insurance Risk**

Insurance risk includes the risk of incurring higher claims costs than expected owing to the random nature of claims, frequency and severity and the risk of change in the legal or economic conditions of insurance or reinsurance cover. This may result in the insurer having either received too little premium for the risks it has agreed to underwrite and hence has not enough funds to invest and pay claims, or that claims are in excess of those expected.

The Company seeks to minimise insurance risk through a formalised reinsurance arrangement with an appropriate mix and spread of business between classes of business based on its overall strategy. This is complemented by observing formalised risk management policies.

The Company considers insurance risk to be a combination of the following components of risks:

- a) Product development
- b) Pricing
- c) Underwriting and
- d) Claims Handling
- e) Reinsurance
- f) Reserving

**a) Product development:**

The Company principally issues the following types of Life Insurance contracts:

- Endowment
- Anticipated Endowment
- Endowment Cum Whole Life
- Whole Life
- Foreign Employment Term
- Other Term
- Special Term
- Others (to be Specified)

The above risk exposure is mitigated by the diversification across a large portfolio of insurance contracts and geographical areas. The variability of risks is improved by careful selection and implementation of underwriting strategies, which are designed to ensure that risks are diversified in terms of type of risk and level of insured benefits.

Furthermore, strict claim review policies to assess all new and ongoing claims, regular detailed review of claims handling procedures and frequent investigation of possible fraudulent claims are put in place to reduce the risk exposure of the Company. The Company further enforces a policy of actively managing and promptly pursuing claims, in order to reduce its exposure to unpredictable future developments that can negatively impact the business.

**b) Pricing:**

The pricing of an insurance product involves the estimation of claims, operational and financing costs and the income arising from investing the premium received. The pricing process typically comprises collecting data on the underlying risks to be covered, determining the pricing assumptions and the base rate, setting the final premium rate, and monitoring the review of the appropriateness of pricing.

The Company collects adequate data to validate the reasonableness of the underlying assumptions used for pricing. The base rate represents the amount required to meet the value of anticipated benefits, expenses, and margins for risks and profit. Data primarily relates to the company's own historical experience and that of the industry where relevant. These may be supplemented by other internal and external data, and could include trends observed in claims costs and expenses.

Pricing is done by modelling all identified risks, using appropriate methodologies depending on the complexity of the risks and available data. Adequate buffers are kept in the premiums to cushion against the risk that actual experience may turn out to be worse than expected.

**c) Underwriting:**

The Company's underwriting process is governed by the internal underwriting procedures. Some of the actions undertaken to mitigate underwriting risks are detailed below:

- i) Investments are made on the training and development of underwriting and claims management staff, including those attached to the distribution network.
- ii) Application of Four-Eye principle on underwriting process.
- iii) Pre-underwriting inspections are made on new business over a predetermined threshold to evaluate risk prior to acceptance.
- iv) Post-underwriting reviews are conducted to ensure that set guidelines have been observed.
- v) Adequate reinsurance arrangements are in place and reviews are undertaken to ensure the adequacy of these covers.

**d) Claims handling:**

The Company considers insurance claim risk to be a combination of the following components of risks:

- i) Mortality Risk – risk of loss arising due to policyholder death experience being different than expected
- ii) Longevity Risk – risk of loss arising due to the annuitant living longer than expected
- iii) Investment Return Risk – risk of loss arising from actual returns being different than expected
- iv) Expense Risk – risk of loss arising from expense experience being different than expected
- v) Policyholder Decision Risk – risk of loss arising due to policyholder experiences (lapses and surrenders) being different than expected

**Assumptions**

The assumptions that have the greatest effect on the statement of financial position and statement of profit or loss of the Company are listed below:

Particulars	Current Year				Previous Year			
	Mortality Rates	Investment Return	Lapse and Surrender Rate	Discount Rate	Mortality Rates	Investment Return	Lapse and Surrender Rate	Discount Rate
Life Insurance	105% of NALM 2009	10.44%	4.17%	6.00%	105% of NALM 2009	13.85%	4.17%	6.00%

**Sensitivities**

The life insurance claim liabilities are sensitive to the key assumptions as mentioned in the table below.

The following analysis is performed for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions held constant, showing the impact on gross and net liabilities, profit before tax and profit after tax. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate claims liabilities, but to demonstrate the impact due to changes in assumptions, assumptions had to be changed on an individual basis.

Particulars	Changes in Assumptions	Current Year				Previous Year			
		Increase/ (Decrease) on Gross Liabilities	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) - Profit Before Tax	Increase/ (Decrease) - Profit After Tax	Increase/ (Decrease) on Gross Liabilities	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) - Profit Before Tax	Increase/ (Decrease) - Profit After Tax
Mortality Rate	150% of Base	598,373,000	598,373,000	(413,706,961)	(413,706,961)	404,621,000	404,621,000	(291,872,259)	(291,872,259)
Longevity	+10%								
Investment Return	+1%								
Expense	+10%								
Lapse and Surrender Rate	+10%								
Discount Rate	+1%	(1,447,023,000)	(1,447,023,000)	1,631,689,039	1,631,689,039	(1,591,542,000)	(1,591,542,000)	159,154,200	159,154,200
Mortality Rate	50% of Base	(503,199,000)	(503,199,000)	687,865,039	687,865,039	(461,195,000)	(461,195,000)	46,119,500	46,119,500
Longevity	-10%								
Investment Return	-1%								
Expense	-10%								
Lapse and Surrender Rate	-10%								
Discount Rate	-1%	865,444,000	865,444,000	(680,777,961)	(680,777,961)	2,451,570,000	2,451,570,000	(2,338,821,259)	(2,338,821,259)

**e) Reinsurance**

The Company purchases reinsurance as part of its risks mitigation programme. Premium ceded to the reinsurers is in accordance with the terms of the programmes already agreed based on the risks written by the insurance companies. Recoveries from reinsurers on claims are based on the cession made in respect of each risk and is estimated in a manner consistent with the outstanding claims provisions made for the loss. Although we mitigate our exposures through prudent reinsurance arrangements, the obligation to meet claims emanating from policy holders rests with the Company. Default of reinsurers does not negate this obligation and in that respect the Company carries a credit risk up to the extent ceded to each reinsurer.

**f) Reserving**

Insurance Contract Liabilities are created to cover this risk based on the actuarial valuation report.

The table below sets out the concentration of risk associated with above mentioned products. Risk as at year end has been measured as insurance contract liabilities and disclosed as below:

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Gross Insurance Liabilities	Reinsurance Assets	Net Liabilities	Gross Insurance Liabilities	Reinsurance Assets	Net Liabilities
Endowment	10,273,539,015	-	10,273,539,015	7,798,178,911	-	7,798,178,911
Anticipated Endowment	2,189,190,114	-	2,189,190,114	1,530,486,572	-	1,530,486,572
Endowment Cum Whole Life	1,383,418,605	-	1,383,418,605	1,109,654,795	-	1,109,654,795
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	153,438,649	-	153,438,649	207,577,813	-	207,577,813
Other Term	67,013,360	-	67,013,360	55,590,343	-	55,590,343
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
Total	14,066,599,744	-	14,066,599,744	10,701,488,434	-	10,701,488,434

Notes to Financial Statements (Continued...)

46 Fair Value Measurements

(i) Financial Instruments by Category & Hierarchy

This section explains the judgements and estimates made in determining the Fair Values of the Financial Instruments that are (a) recognised and measured at fair value and (b) measured at Amortised Cost and for which Fair Values are disclosed in the Financial Statements.

To provide an indication about the reliability of the inputs used in determining Fair Value, the Company has classified its financial instruments into Three Levels prescribed as per applicable NFRS.

Particulars	Level	Current Year			Previous Year		
		FVTPL	FVOCI	Amortised Cost	FVTPL	FVOCI	Amortised Cost
<b>Investments</b>							
i) Investment in Equity Instruments	1		817,142,613			480,438,198	
ii) Investment in Mutual Funds	2		33,066,877			31,312,035	
iii) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions							
iv) Investment in Debentures	3			2,215,053,000			2,073,737,000
v) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	3			-			-
vi) Fixed Deposits	3			11,266,000,000			6,999,600,000
vii) Others (to be specified)							
<b>Loans</b>	3			2,148,570,539			1,399,049,782
Other Financial Assets	3			119,523,701			315,577,148
Cash and Cash Equivalents	3			516,996,504			2,234,475,824
<b>Total Financial Assets</b>		-	850,209,490	16,266,143,744	-	511,750,233	13,022,439,753
<b>Borrowings</b>				-			-
Other Financial Liabilities	3			286,934,324			244,945,156
<b>Total Financial Liabilities</b>		-	-	286,934,324	-	-	244,945,156

Level 1: Level 1 Hierarchy includes Financial Instruments measured using Quoted Prices.

Level 2: Fair Value of Financial Instruments that are not traded in an active market is determined using valuation techniques which maximises the use of observable market data and rely as little as possible on entity-specific estimates. If all significant inputs required to determine Fair Value of an instrument are observable, the instrument is included in Level 2.

Level 3: If one or more of the significant inputs is not based on observable market data, the instrument is included in Level 3.

There is no transfer of Financial Instruments between different levels as mentioned above during the year.

(ii) Valuation Technique Used to Determine Fair Value

- Use of quoted market prices or dealer quotes for similar instruments
- Fair Value of remaining financial instruments is determined using discounted cash flow analysis

(iii) Valuation Process

The finance and accounts department of the Company performs the valuation of financial assets and liabilities required for financial reporting purposes. Discussion on valuation processes and results are held at least once in a year.

The main level 3 inputs are derived and evaluated as follows:

- Discount rate is arrived at considering the internal and external factors.
- Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current, and the impact of the discounting is material

(iv) Fair Value of Financial Assets and Liabilities Measured at Amortised Cost

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Carrying Amount	Fair Value	Carrying Amount	Fair Value
<b>Investments</b>				
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions				
ii) Investment in Debentures	2,215,053,000		2,073,737,000	
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-		-	
iv) Fixed Deposit	11,266,000,000		6,999,600,000	
v) Others (to be Specified)				
<b>Loans</b>				
i) Loan to Associates	-		-	
ii) Loan to Employees	127,406,114		99,705,268	
iii) Loan to Agent	118,373,478		134,839,610	
iv) Loan to Policyholders	1,933,168,925		1,167,870,241	
v) Others (to be Specified)				
Other Financial Assets				
<b>Total Financial Assets at Amortised Cost</b>	15,660,001,517	-	10,475,752,119	-
<b>Borrowings</b>				
i) Bonds	-		-	
ii) Debentures	-		-	
iii) Term Loans - Bank and Financial Institution	-		-	
iv) Bank Overdrafts	-		-	
v) Others (to be Specified)	-		-	
Other Financial Liabilities	286,934,324		244,945,156	
<b>Total Financial Liabilities at Amortised Cost</b>	286,934,324	-	244,945,156	-

The fair values of the above financial instruments measured at amortised cost are calculated based on cash flows discounted using current discount rate.

The carrying amounts of cash and cash equivalents are considered to be the same as their fair values due to their short-term nature.

#### 47 Financial Risk Management

The Company's activities expose it to Credit Risk, Liquidity Risk & Market Risk.

##### i) Credit Risk

Credit risk is the risk of financial loss as a result of the default or failure of third parties to meet their payment obligations to the Company. Thus, for an insurance contract, credit risk includes the risk that an insurer incurs a financial loss because a reinsurer defaults on its obligations under the reinsurance contract.

The following policies and procedures are in place to mitigate the Company's exposure to credit risk:

- Company has credit risk policy which sets out the assessment and determination of what constitutes credit risk for the Company. Compliance with the policy is monitored and exposures and breaches are reported to the Company's risk committee. The policy is regularly reviewed for pertinence and for changes in the risk environment.
- Reinsurance is placed with counterparties that have a good credit rating and concentration of risk is avoided by entering into agreement with more than one party. At each reporting date, management performs an assessment of creditworthiness of reinsurers and updates the reinsurance purchase strategy, ascertaining suitable allowance for impairment.
- The company deals with only creditworthy counterparties and obtains sufficient collateral where appropriate, as a means of mitigating the risk of financial loss from defaults.

Expected Credit Losses for Financial Assets at Amortised Costs as at Ashadh 32, 2079

Particulars	Asset Group	Gross Carrying Amount	Expected probability of Default	Expected Credit Losses	Carrying Amount After Provision
Credit Risk has not significantly increased since initial recognition	Agent Loans	118,373,478		(30,377,978)	87,995,500
Credit Risk has significantly increased and not credit impaired					
Credit Risk has significantly increased and credit impaired					

Expected Credit Losses for Financial Assets at Amortised Costs as at Ashadh 31, 2078

Particulars	Asset Group	Gross Carrying Amount	Expected probability of Default	Expected Credit Losses	Carrying Amount After Provision
Credit Risk has not significantly increased since initial recognition	Agent Loans	134,839,610		(3,365,337)	131,474,273
Credit Risk has significantly increased and not credit impaired					
Credit Risk has significantly increased and credit impaired					

##### Reconciliation of Loss Allowance Provision

Particulars	Measured at 12 months expected credit losses	Measured at life-time expected credit losses	
		Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Credit Risk has significantly increased and credit impaired
Loss Allowance on Ashadh 31, 2078	3,365,337		
Changes in loss allowances	3,040		
Write-offs	-		
Recoveries	-		
Loss Allowance on Ashadh 32, 2079	3,368,377	-	-

##### ii) Liquidity Risk

Liquidity risk is the risk that an entity will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. In respect of catastrophic events there is also a liquidity risk associated with the timing differences between gross cash out-flows and expected reinsurance recoveries.

##### Maturity of Financial Liabilities:

The table below summarises the Company's Financial Liabilities into Relevant Maturity Groupings based on their Contractual Maturities for all Financial Liabilities.

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Upto 1 Year	1 Year to 5 Year	More than 5 Year	Upto 1 Year	1 Year to 5 Year	More than 5 Year
Borrowings						
Other Financial Liabilities	286,934,324	-	-	244,945,156		
Total Financial Liabilities	286,934,324	-	-	244,945,156	-	-

### iii) Market Risk

#### a1) Foreign Currency Risk Exposure

Foreign exchange risk is the potential for the Company to experience volatility in the value of its assets, liabilities and solvency and to suffer actual financial losses as a result of changes in value between the currencies of its assets and liabilities and its reporting currency. The Company does not maintain foreign currency denominated assets in its investment portfolios and as such is not exposed to foreign exchange risk related to investments.

The Company has no significant concentration of currency risk. The amount with reinsurer is settled in Nepali Rupee.

#### b1) Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

The major interest rate risk that the Company is exposed to is the discount rate for determining insurance liabilities.

#### b2) Interest Rate Sensitivity

Profit or Loss is sensitive to changes in Interest Rate for Borrowings. A change in Market Interest Level by 1% which is reasonably possible based on Management's Assessment would have the following effect on the Profit After Tax.

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Rate - Increase By 1%*	130,510,052	99,234,494
Interest Rate - Decrease By 1%*	(130,510,052)	(99,234,494)

\* Holding all other Variable Constant

#### c1) Equity Price Risk

Equity price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in equity prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or by factors affecting all similar financial instruments traded in the market.

The Company has invested in equity securities and the exposure is equity securities price risk from investments held by the Company and classified in the statement of financial position as fair value through OCI.

#### b2) Sensitivity

The table below summarises the impact of increase/decrease of the index in the Company's equity and impact on OCI for the period. The analysis is based on the assumption that the equity index had increased/ decreased by 1% with all other variables held constant, and that all the Company's equity instruments moved in line with the index.

Particulars	Current Year	Previous Year
Nepse Index - Increase By 1%*	8,502,095	5,117,502
Nepse Index - Decrease By 1%*	(8,502,095)	(5,117,502)

\* Other components of equity would increase/decrease as a result of gains/ (losses) on equity securities classified as fair value through other comprehensive income.

### 48 Operational Risk

Operational Risk is the risk of direct or indirect loss, or damaged reputation resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or external events. When controls fail to perform, operational risks can cause damage to reputation, have legal or regulatory implications or can lead to financial loss. The Company cannot expect to eliminate all operational risks, but by initiating a rigorous control framework and by monitoring and responding to potential risks, the Company is able to manage the risks. Controls include effective segregation of duties, access controls, authorisation and reconciliation procedures, staff education and assessment processes, including the use of internal audit. Business risks such as changes in environment, technology and the industry are monitored through the Company's strategic planning and budgeting process.

### 49 Capital Management

The Company's objectives when managing Capital are to:

- Safeguard their ability to continue as a going concern so that they can continue to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders, and
- Maintain an optimal capital structure to reduce the cost of capital.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders or issue new shares.

#### Regulatory minimum paid up capital

Life insurance companies were required by the Directive of Insurance Board to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 2 billion by mid-July 2018. As on the reporting date, the company's paid up capital is NPR 2,550,282,100.

#### Dividend

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(i) Dividends recognised</b>		
Final dividend for the year ended Ashadh 31, 2077	302,513,263	226,856,611
	<b>302,513,263</b>	<b>226,856,611</b>
<b>(ii) Dividends not recognised at the end of the reporting period</b>		
		302,513,263
	-	<b>302,513,263</b>

### 50 Earnings Per Share

Particulars	Current Year	Previous Year
Profit For the Year used for Calculating Basic Earning per Share	314,488,532	284,191,136
Add: Interest saving on Convertible Bonds	-	-
Profit For the Year used for Calculating Diluted Earning per Share	314,488,532	284,191,136
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year For Basic Earning per Share	23,629,888	21,636,991
Adjustments for calculation of Diluted Earning per Share:		
i) Dilutive Shares	-	-
ii) Options	-	-
iii) Convertible Bonds	-	-
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year for Diluted Earning Per Share	23,629,888	21,636,991
Nominal Value of Equity Shares	100	100
<b>Basic Earnings Per Share</b>	<b>13.31</b>	<b>13.13</b>
<b>Diluted Earnings Per Share</b>	<b>13.31</b>	<b>13.13</b>



51 Notes to Financial Statements (Continued...)

51 Operating Segment

Segment information is presented in respect of the Company's business segments. Management of the Company has identified portfolio as business segment and the Company's internal reporting structure is also based on portfolio. Performance is measured based on segment profit as management believes that it is most relevant in evaluating the results of segment relative to other entities that operate within these industries. Segment asset is disclosed below based on total of all asset for each business segment.

The Company operates predominantly in Nepal and accordingly, the Management of the Company is of the view that the financial information by geographical segments of the Company's operation is not necessary to be presented.

Business Segments of the Company's are:

- i) Endowment
- ii) Anticipated Endowment
- iii) Endowment Cum Whole Life
- iv) Whole Life
- v) Foreign Employment Term
- vi) Other Term
- vii) Special Term
- viii) Others (to be Specified)

a) Segmental Information for the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Particulars	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Inter Segment Elimination	Total
<b>Income:</b>										
Gross Earned Premiums	2,967,916,979	1,490,634,584	298,944,655	-	190,637,733	126,064,981	-	-	-	5,074,198,931
Premiums Ceded	(66,684,652)	(47,135,313)	(6,571,174)	-	(19,109,800)	(4,987,881)	-	-	-	(144,488,819)
Inter-Segment Revenue										
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>2,901,232,327</b>	<b>1,443,499,271</b>	<b>292,373,481</b>	<b>-</b>	<b>171,527,933</b>	<b>121,077,100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,929,710,112</b>
Commission Income	22,229,187	10,782,654	3,793,297	-	-	-	-	-	-	36,805,138
Investment Income										
- Policyholder Loan Interest	110,343,335	20,055,057	17,434,609	-	-	-	-	-	-	147,833,001
- Other Investment Income	708,300,625	165,808,606	93,167,499	-	11,454,019	9,415,050	-	-	247,085,827	1,235,231,625
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes										
Net Realised Gains/ (Losses)										
Other Income	1,710,098	400,323	224,941	-	27,654	22,731	-	-	596,556	2,982,303
<b>Total Segmental Income</b>	<b>3,743,815,571</b>	<b>1,640,545,910</b>	<b>406,993,826</b>	<b>-</b>	<b>183,009,606</b>	<b>130,514,882</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>247,682,383</b>	<b>6,352,562,178</b>
<b>Expenses:</b>										
Gross Benefits and Claims Paid	409,157,549	508,201,454	53,104,871	-	231,301,616	64,334,840	-	-	-	1,266,100,331
Claims Ceded	(36,691,952)	(19,640,670)	(5,208,000)	-	(45,716,923)	(3,448,000)	-	-	-	(110,705,546)
Gross Change in Contract Liabilities	2,475,965,139	660,133,568	273,763,809	-	(58,958)	-	-	-	-	3,409,803,558
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers										
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>	<b>2,848,430,735</b>	<b>1,148,694,353</b>	<b>321,660,679</b>	<b>-</b>	<b>185,525,735</b>	<b>60,886,840</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,565,198,343</b>
Commission Expenses	326,055,678	229,698,007	28,321,456	-	-	12,395,362	-	-	-	596,470,502
Service Fees	29,012,323	14,434,993	2,923,735	-	1,173,888	1,325,001	-	-	-	48,869,940
Employee Benefits Expenses	192,421,663	91,797,288	19,717,488	-	2,244,017	9,117,552	-	-	35,033,112	350,331,121
Depreciation and Amortization Expenses	8,530,450	4,069,563	874,117	-	99,482	404,200	-	-	1,553,090	15,530,902
Impairment Losses	14,833,369	7,076,454	1,519,978	-	172,986	702,852	-	-	2,700,627	27,006,267
Other Expenses	241,964,706	115,432,449	24,794,174	-	2,821,787	11,465,060	-	-	44,053,131	440,531,307
Finance Cost										
<b>Total Segmental Expenses</b>	<b>3,661,248,924</b>	<b>1,611,203,106</b>	<b>399,811,628</b>	<b>-</b>	<b>192,037,896</b>	<b>96,296,867</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>83,339,960</b>	<b>6,043,938,381</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>82,566,648</b>	<b>29,342,804</b>	<b>7,182,198</b>	<b>-</b>	<b>(9,028,290)</b>	<b>34,218,014</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>164,342,423</b>	<b>308,623,798</b>
Segment Assets	13,274,827,272	2,830,653,078	1,787,285,156	-	198,530,800	86,576,820	-	-	-	18,177,873,126
Segment Liabilities	10,659,014,249	2,272,871,118	1,435,099,498	-	159,410,182	69,516,803	-	-	-	14,595,911,850

b) Segmental Information for the year ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)

Particulars	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Inter Segment Elimination	Total
<b>Income:</b>										
Gross Earned Premiums	2,801,977,806	1,009,682,730	263,987,953	-	164,862,399	87,858,902	-	-	-	4,328,369,790
Premiums Ceded	(44,046,138)	(29,631,271)	(5,450,015)	-	(6,291,960)	(1,810,131)	-	-	-	(87,229,515)
Inter-Segment Revenue										-
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>2,757,931,668</b>	<b>980,051,459</b>	<b>258,537,938</b>	-	<b>158,570,439</b>	<b>86,048,771</b>	-	-	-	<b>4,241,140,275</b>
Commission Income	20,216,911	9,426,019	3,935,488	-	-	-	-	-	-	33,578,418
Investment Income										-
- Policyholder Loan Interest	71,970,049	15,842,128	13,235,648	-	-	-	-	-	-	101,047,825
- Other Investment Income	611,455,260	125,557,517	82,425,381	-	19,084,029	8,248,385	-	-	242,762,521	1,089,531,093
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes										-
Net Realised Gains/ (Losses)										-
Other Income	(117,033)	(24,032,000)	(15,776,000)	0	(3,653)	(1,579)	-	-	(46,465)	(208,538)
<b>Total Income</b>	<b>3,461,454,855</b>	<b>1,130,853,091</b>	<b>358,118,679</b>	-	<b>177,650,815</b>	<b>94,295,577</b>	-	-	<b>242,716,056</b>	<b>5,465,089,072</b>
<b>Expenses:</b>										
Gross Benefits and Claims Paid	223,513,721	457,395,526	42,266,464	-	194,435,849	40,466,736	-	-	-	958,078,296
Claims Ceded	(33,621,374)	(10,555,000)	(6,018,750)	-	(39,708,130)	(1,170,000)	-	-	-	(91,073,254)
Gross Change in Contract Liabilities	2,468,682,210	356,066,265	247,937,121	-	(1,354,200)	-	-	-	-	3,071,331,396
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>	<b>2,658,574,557</b>	<b>802,906,791</b>	<b>284,184,835</b>	-	<b>153,373,519</b>	<b>39,296,736</b>	-	-	-	<b>3,938,336,438</b>
Commission Expenses	294,048,777	153,990,943	25,295,974	-	-	10,252,898	-	-	-	483,588,592
Service Fees	27,579,317	9,800,515	2,585,379	-	386,506	1,111,807	-	-	-	41,463,524
Employee Benefits Expenses	180,630,577	61,625,515	17,194,908	-	897,484	7,403,189	-	-	29,750,186	297,501,859
Depreciation and Amortization Expenses	6,971,379	2,378,417	663,632	-	34,638	285,724	-	-	1,148,199	11,481,989
Impairment Losses	(135,702)	(46,297)	(12,918)	-	(674)	(5,562)	-	-	(22,350)	(223,503)
Other Expenses	242,487,567	82,729,189	23,083,309	-	1,204,828	9,938,414	-	-	39,938,145	399,381,452
Finance Cost	1,423,862	485,777	135,543	-	7,075	58,357	-	-	234,513	2,345,127
<b>Total Expenses</b>	<b>3,411,580,334</b>	<b>1,113,870,850</b>	<b>353,130,662</b>	-	<b>155,903,376</b>	<b>68,341,563</b>	-	-	<b>71,048,693</b>	<b>5,173,875,473</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>49,874,521</b>	<b>16,982,241</b>	<b>4,988,017</b>	-	<b>21,747,439</b>	<b>25,954,014</b>	-	-	<b>171,667,363</b>	<b>291,213,599</b>
Segment Assets	10,564,651,599	2,073,711,872	1,503,118,563	-	281,573,755	75,301,686	-	-	-	14,498,357,475
Segment Liabilities	8,172,563,506	1,604,174,241	1,162,776,813	-	217,818,768	58,251,595	-	-	-	11,215,584,925

Notes to Financial Statements (Continued...)

e) Reconciliation of Segmental Profit with Statement of Profit or Loss

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Segmental Profit</b>	308,623,798	291,213,598
Less: Depreciation and Amortization		
Less: Non-cash expenses other than Depreciation and Amortization		
Less: Unallocable Corporate Expenditures		
Add: Unallocable Other Income		
Less: Finance Cost		
<b>Profit Before Tax</b>	<b>308,623,798</b>	<b>291,213,598</b>

f) Reconciliation of Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Segment Assets</b>	18,177,873,126	14,498,357,474
Intangible Assets		
Property, Plant and Equipment		
Investment Properties		
Deferred Tax Assets		
Investment in Subsidiaries		
Investment in Associates		
Investments		
Loans		
Current Tax Assets (Net)		
Other Assets		
Other Financial Assets		
Cash and Cash Equivalents		
<b>Total Assets</b>	<b>18,177,873,126</b>	<b>14,498,357,474</b>

g) Reconciliation of Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Segment Liabilities</b>	14,595,911,850	11,215,584,923
Provisions		
Deferred Tax Liabilities		
Current Tax Liabilities (Net)		
Other Financial Liabilities		
Other Liabilities		
<b>Total Liabilities</b>	<b>14,595,911,850</b>	<b>11,215,584,923</b>

Notes to Financial Statements (Continued...)

52 Related Party Disclosure

(a) Identify Related Parties

Holding Company: Not Applicable

Subsidiaries: Not Applicable

Associates: Not Applicable

Fellow Subsidiaries: Not Applicable

Key Management Personnel:

Name	Relationship
Keshab Prasad Bhattarai	Chairman
Hemanta Nahata	Director
Bishal Agrawal	Director
Vivek Jha	Director
Chudamani Devkota	Director
Birendra Babu Shrestha	Director
Kriti Tibrewal	Director
Pawan Kumar Khadka	Chief Executive Officer

(b) Key Management Personnel Compensation:

Particulars	Current Year	Previous Year
Short-term employee benefits	7,684,832	6,726,495
Post-employment benefits		
Other long-term benefits		
Termination benefits		3,152,275
<b>Total</b>	<b>7,684,832</b>	<b>9,878,770</b>

Payment to Chief Executive Officer (CEO)

Particulars	Current Year	Previous Year
Annual salary and allowances	7,315,750	6,304,399
Performance based allowances		
i) Employee Bonus		
ii) Benefits as per prevailing provisions		
iii) Incentives	350,200	349,000
Insurance related benefits		
i) Life Insurance	18,882	73,096
ii) Accident Insurance		
iii) Health Insurance (including family members)		
<b>Total</b>	<b>7,684,832</b>	<b>6,726,495</b>

(c) Related Party Transactions:

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries	Key Managerial Personnel	Total
<b>Premium Earned</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Commission Income</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Rental Income</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Interest Income</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Sale of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Purchase of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Premium Paid</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						

<b>Commission Expenses</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2 )						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1 )						
<b>Dividend</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2 )						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1 )						
<b>Meeting Fees</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)					3,900,000	3,900,000
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )					2,607,000	2,607,000
<b>Allowances to Directors</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)					840,000	840,000
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )					669,667	669,667
<b>Others (to be specified)</b>						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2 )						
For The Year Ended Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1 )						

(d) Related Party Balances:

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries	Key Managerial Personnel	Total
<b>Receivables including Reinsurance Receivables</b>						
As at Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
As at Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Other Receivables (to be Specified)</b>						
As at Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
As at Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Payables including Reinsurance Payables</b>						
As at Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
As at Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						
<b>Other Payables (to be Specified)</b>						
As at Ashadh ..., 20X2 (July ..., 20X2)						
As at Ashadh ..., 20X1 (July ..., 20X1)						

Notes to Financial Statements (Continued...)

53 Leases

(a) Leases as Lessee

(i) Operating Leases:

The Company has various operating leases ranging from 1 year to 10 years for its Corporate Office and branches. Non-cancellable periods range from 1 month to 3 months. The leases are renewable by mutual consent and contain escalation clause. Rental expenses for operating leases recognised in the Statement of Profit and Loss for the year is NPR 407,71,206 (Ashadh 31, 2078/ July 15, 2021: NPR 31,221,770).

Disclosure in respect of Non-cancellable lease is as given below

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year	4,161,313	1,492,923
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	37,375,550	62,393,047
iii) Later than 5 years	-	493,634

(ii) Finance Lease:

The Company holds assets under finance leases. Future minimum lease payments and lease liability at the end of the year is given below:

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year		
ii) Later than 1 year and not later than 5 years		
iii) Later than 5 years		
<b>Total Future Minimum Lease Payments</b>	-	-
Less: Effect of Discounting		
<b>Finance lease liability recognised</b>	-	-

(b) Leases as Lessor

(i) Operating Lease:

The Company has leased out certain office spaces that are renewable on a periodic basis. Rental income received during the year in respect of operating lease is NPR ..... (Ashadh .., 20X1/ July .., 20X1: NPR .....). Details of assets given on operating lease as at year end are as below.

Disclosure in respect of Non-cancellable lease is as given below

Future Minimum Lease Income	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year		
ii) Later than 1 year and not later than 5 years		
iii) Later than 5 years		

(ii) Finance Lease:

The Company has given assets under finance leases. At the year end receivables under finance lease agreements fall due as follows:

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Gross Investment	Unearned Finance Income	Net Investment	Gross Investment	Unearned Finance Income	Net Investment
i) Not Later than 1 year						
ii) Later than 1 year and not later than 5 years						
iii) Later than 5 years						
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

#### 54 Capital Commitments

Estimated amount of contracts remaining to be executed in capital accounts and not provided for

Particulars	Current Year	Previous Year
Property, Plant and Equipment		
Investment Properties		
Intangible Assets		
<b>Total</b>	-	-

#### 55 Contingent Liabilities

Estimated amount of contracts remaining to be executed in capital accounts and not provided for (net of advances)

Particulars	Current Year	Previous Year
Claims against Company not acknowledged as debts		
a) Income Tax		
b) Indirect Taxes		
c) Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	-	-

#### 56 Events occurring after Balance Sheet

#### 57 Assets Pledged as Security (only if pledged)

The carrying amount of assets pledged as security are:

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Receivables		
Investments in equity		
Fixed Deposits		
Property, plant and equipment		
Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	-	-

#### 58 Miscellaneous

(i) All amounts are in Nepalese Rupees unless otherwise stated.

(ii) All figures are in the Nearest Rupee & Rounded off.

#### 59 Others (Bonus Rate to Insurance Policyholders)

Declared Bonus Rate for FY 2021/22 to policyholders is as follows for One Thousand Sum Assured

Policy Term	Endowment	Anticipated Endowment	End/Whole Life	Chaurasi (Regular)	Chaurasi (Single)
0-9 Years	40	-	40	-	-
10-14 Years	41	42	42	45	75
15-19 Years	45	42	46	50	80
20-24 Years	54	52	56	55	85
25-29 Years	60	60	60	65	90
30 Years and above	70	-	70	70	90

**Surya Life Insurance Company Limited**  
**Annexure II**  
**Minimum Disclosure in Management Report**  
**(Year Ended Upto Ashadh 32, 2079)**

**A Information related to Life Insurer**

**Under this title following matters shall be disclosed**

- 1 Date of establishment : This Company has been established on 2064/03/18 in the Company Registrar's Office.
- 2 Insurer licence date : The Company has obtained License from Beema Samiti on 2064/12/06 to operate Life Insurance Business within the territory of Nepal.
- 3 Insurance business type, nature : Life Insurance
- 4 Date of commencement of business : 2065/01/11
- 5 Other matters which insurer wish to include : NA

**B Insurer's Board of Directors shall approve following matters**

- Every year the Company has been renewing its License issued by Beema Samiti as per the Insurance
- 1 Regulations. As the Company has not violated any provisions of Insurance Act, the License remains valid and in force.
  - 2 All the statutory payments have been made as applicable to the Company.
- The Share structure of the Company and the changes made are completely in line with the prevailing laws & regulations.
- 4 The Solvency Ratio for the year ended Asadh 32, 2079 is declared as 2.64 which is above the requirements prescribed by Beema Samiti.
- 5 a) All the assets of the companies have been presented in the SOFP based on the NFRS principles and are not overstated that its fair value.  
b) The Measurement basis of the assets recognized have been provided in detail in the notes to the Financial Statements.
- 6 All the investments made by the company are in line with the prevailing laws and directives issued by Beema Samiti.
- 10,242 claims has been settled within the year and 9 claims are outstanding. Outstanding claim will be settled
- 7 time with in a next financial year after the completion of all required documents and adequate provision has been made for outstanding claim.
- We declare that the compliance with the provision of Insurance Act 2049, Insurance Regulation 2049, Company
- 8 Act 2063, NFRSs and other prevailing laws & regulation to which company shall adhere to have been complied with and there is no any non compliance.
- 9 We declare that the appropriate accounting policy has been consistently adopted.
- 10 We declare that the Financial Statements as at Reporting Date presents the company's Financial Position and Financial Performance true & fairly.

- 11 We declare that Board of Directors have implemented adequate and appropriate provision to safeguard the assets and for identification and mitigation against losses due to fraud, embezzlement and irregularities.
- 12 We declare that Financial Statements have been prepared based on going concern basis.
- 13 We declare that the internal control system is commensurate with the size, nature & volume of the company's business.

We declare that the company has not conducted any transactions contrary to Insurance Act, 2049, Companies Act, 2063, related regulations and directions with any person, firm, company and company's director or with any entity in which company's director has interest.

- 14
- 15 Beema Samiti has not levied any penalties for the financial year 2078/79.
- 16 Other disclosure which is deemed appropriate by management : Not Available.



**Surya Life Insurance Company Limited**  
Annexure III  
Major Financial Indicator

S.N.	Particular	Indicators	Fiscal Year				
			Year 1	Year 2	Year 3	Year 4	Year 5
1	Net worth	NRs.	3,217,124,931	3,020,180,158	2,843,813,140	2,843,813,139	1,324,427,328
2	Number of Shares	Number	25,502,821	22,628,945	21,551,376	21,551,376	10,948,213
3	Book value per shares	NRs.	126.15	133.47	131.96	131.96	120.97
4	Net Profit	NRs.	314,488,532	284,191,136	328,312,068	328,312,068	205,364,154
5	Earning per Shares (EPS)	NRs.	13.31	13.13	18.14	18.14	17.16
6	Dividend per Shares (DPS)	NRs.	-	-	13.37	10.53	12.63
7	Market Price per Shares (MPPS)	NRs.	387	922	448	456	600
8	Price Earning Ratio (PE Ratio)	Ratio	29.08	70.20	24.70	25.14	34.97
9	Solvency Margin	%	264%	259%	283%	199%	124%
10	Change in Equity	%	9.11%	5.67%	68.40%	22.51%	41.86%
11	Return on Revenue	%	6.38%	6.70%	11.35%	11.35%	12.30%
12	Return on Equity	%	8.78%	8.66%	10.57%	10.57%	13.64%
13	Return on Investments	%	1.91%	2.59%	3.38%	3.38%	4.23%
14	Return on Assets	%	1.73%	1.96%	2.89%	2.89%	3.63%
15	Operating Expense Ratio	%					
16	Net Insurance Premium/ Gross Insurance Premium	%	97.15%	97.98%	97.61%	97.61%	95.41%
17	Net Profit/ Gross Insurance Premium	%	6.20%	6.57%	11.08%	11.08%	11.74%
18	Gross Insurance Premium/ Total Assets	%	27.91%	29.85%	26.04%	26.04%	30.96%
19	Income from Investment & loan/ Total investment & loan amount	%	8.39%	10.84%	9.00%	9.00%	9.10%
20	Reinsurance Commission Income/ Gross Reinsurance Premium	%					
21	Management expenses/ Gross Insurance Premium	%	16.42%	16.41%	20.01%	20.01%	21.11%
22	Agent Related Expenses/ Gross Insurance Premium	%	17.84%	18.45%	19.00%	19.00%	17.19%
23	Number of Agents	Numbers	53,331	46,680	41,932	36,660	13,304
24	Number of Branch and Sub-Branch	Numbers	150	111	93	82	72
25	Employee expenses/ Management expenses	%	42.04%	41.87%	43.81%	43.81%	50.15%
26	Employee expenses/ Number of Employees	%	929,260	1,029,418	898,379	856,870	755,818
27	Outstanding Claim/ Claim Paid	%	0.29%	0.18%	0.48%	0.48%	8.17%
28	Total Number of In Force Insurance Policies	Numbers	352,231	355,114	316,316	368,629	324,240
29	Gross Premium Growth Rate	%	17.23%	46.13%	17.80%	45.51%	30.73%
30	Change in Gross Premium	Amount	745,829,142	1,366,295,057	447,632,733	796,094,390	411,226,128
31	Actuarial Provision	Amount	14,074,793,612	10,708,702,430	7,747,201,306	7,747,201,306	3,924,270,763
32	Technical Provisions/ Total Equity	%	392.94%	326.21%	249.37%	249.37%	260.60%
33	Reinsurance Ratio	%	2.85%	2.02%	2.39%	2.39%	4.59%
34	Gross Premium Revenue/ Equity	%	141.66%	131.85%	95.34%	95.34%	116.18%
35	Net Premium Revenue/ Equity	%	137.63%	129.19%	93.07%	93.07%	110.85%
36	Insurance Debt/ Total Equity	%	53.97%	35.58%	23.86%	23.86%	16.10%
37	Liquidity Ratio	%	2.84%	15.41%	6.06%	6.06%	5.50%
38	Affiliate Ratio	%					
39	(Unquoted Equities + Debtors)/ Net Total Assets	%	0.62%	0.61%	0.07%	1.11%	1.00%
40	Number of Renewed Policy/ Last Year's Total Number of In Force Policies	%	90.44%	80.39%	95.79%	82.94%	81.74%
41	Number of Intimated Claim/ Total Number of In Force Policy	%	0.85%	0.76%	1.34%	0.33%	0.37%
42	Declared Bonus Rate	Rs. '000	40-90	40-90	38-73	38-73	38-73
43	Interim Bonus Rate	Rs. '000	40-90	40-90	38-73	38-73	38-73

Surya Life Insurance Company Limited  
Annexure IV  
Statement of Sum Assured

S.N.	Insurance Types	In Force Number of Policies		Sum Assured of In Force Policies		Sum at Risk		Sum at Risk Transferred to Reinsurer		Net Sum at Risk	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
1	Endowment	126,410	112,237	47,347,060,126	37,549,689,706	35,541,122,876	26,965,611,899	17,797,594,534	12,465,054,774	17,743,528,343	14,500,557,125
2	Anticipated Endowment	18,950	15,594	18,821,932,000	12,959,766,000	21,189,451,900	13,477,618,425	16,690,209,946	9,995,673,167	4,499,241,954	3,481,945,258
3	Endowment Cum Whole Life	12,222	11,699	4,419,427,000	4,048,602,000	3,561,448,300	3,383,175,300	1,630,255,326	1,497,960,358	1,931,192,974	1,885,214,942
4	Whole Life										
5	Foreign Employment Term	284	45,722	284,000,000	45,722,000,000	198,800,000	45,722,000,000	85,200,000	13,716,600,000	113,600,000	32,005,400,000
6	Other Term	194,365	169,862	26,617,003,641	20,686,597,960	26,625,803,641	20,121,207,960	3,352,913,165	1,217,031,782	23,272,890,476	18,904,176,178
7	Special Term										
8	Others (to be Specified)										
	<b>Total</b>	<b>352,231</b>	<b>355,114</b>	<b>97,489,422,767</b>	<b>120,966,655,666</b>	<b>87,116,626,717</b>	<b>109,669,613,584</b>	<b>39,556,172,971</b>	<b>38,892,320,081</b>	<b>47,560,453,747</b>	<b>70,777,293,503</b>

बीमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुसार तयार गरिएको  
सूर्या लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको वित्तीय विवरण उपर  
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

**लेखापरीक्षकको राय**

हामीले सूर्या लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको नियामक निकायको निर्देशन अनुसार तयार गरिएको यसै साथ संलग्न अषाढ ३२, २०७९ को वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र इक्विटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण एवं लेखापालन सम्बन्धी महत्वपूर्ण लेखा नीतिहरू तथा अन्य व्याख्यात्मक टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण कार्य सम्पन्न गरेको छौं।

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तीय विवरणहरूले यस सूर्या लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको अषाढ ३२, २०७९ को वित्तीय अवस्था र यसको वित्तीय कार्य सम्पादन तथा सो आर्थिक वर्षको नगद प्रवाहको विवरण प्रचलित कानूनको अधिनमा रही कम्पनी ऐन २०६३, विमा ऐन २०४९ र नियामक निकाय (विमा प्राधिकरण) को निर्देशनका अनुरूप यथार्थ चित्रण गर्दछ।

**राय व्यक्त गर्ने आधार**

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा सम्पन्न गरेका छौं। यी मान अनुसार हाम्रो उत्तरदायित्व हामीले यस प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणहरू प्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी" शीर्षक अन्तर्गत उल्लेख गरेका छौं। संस्थाको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी "Handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants" अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरू पूरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरूले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

**विषयवस्तुमा जोड (Emphasis of Matter)- वित्तीय विवरण तयारीका आधार**

हाम्रो रायलाई परिमार्जन नगरी प्रमुख लेखा नीतिहरूको बुँदा १ मा उल्लेख भएको वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरूको व्यहोरा मा ध्यानाकर्षण गर्दछौं। वित्तीय विवरणहरू नियामक निकाय (बीमा प्राधिकरण)को वित्तीय प्रतिवेदन सम्बन्धी निर्देशनका व्यवस्था पूरा गर्न सूर्या लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडलाई सहयोग गर्न तयार गरिएका छन् र परिणाम स्वरूप वित्तीय विवरणहरू अन्य उद्देश्यको लागि उपयुक्त नहुन सक्दछन्।

**अन्य विषय बस्तु**

सूर्या लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले अषाढ ३२, २०७९ मा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको लागि वित्तीय विवरण नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standard-NFRS) बमोजिम एउटा छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरेको छ जस माथि २०७९/१२/०२ मा कम्पनीका शेयरधनी महानुभावहरूको लागि लेखापरीक्षकको छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गरेका छौं।

**वित्तीय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व**

विमा प्राधिकरणले जारी गरेको निर्देशन अनुरूप वित्तीय विवरणहरू यथार्थ र उचित चित्रण हुने गरी तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ। यी उत्तरदायित्व अन्तर्गत चाहे

जालसाजी वा गल्लीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटी रहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरीक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा गर्ने कार्य, कार्यान्वयन र सञ्चालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापन कार्य र लेखानीतिहरूको छनौट तथा लागु गर्ने एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरू पर्दछन्।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा कम्पनीको अविछिन्नताको रूपमा व्यवसायको विशेष लेखाजोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरूको स्तरियता विचार गर्नुपर्ने वा अविछिन्नतासँग सम्बन्धित जानकारीहरू खुलासा गर्ने दायित्व संस्थाको व्यवस्थापनमा रहेको छ।

शासकीय व्यवस्था बहन गर्नेहरूको जिम्मेवारी वित्तीय प्रतिवेदनका प्रक्रियाहरूको निरीक्षण गर्नु हो।

### वित्तीय विवरणप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा भूलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा सुनिश्चित भई मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरिक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो। मनासिव आश्वासन प्राप्त भएतापनि नेपाल लेखापरिक्षणमान अनुसार लेखापरिक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरूमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधै पत्ता लाग्छ भन्ने छैन। त्रुटीहरू जालसाजी वा गल्लीबाट निम्तिन्छ र ती त्रुटीहरूको भौतिकता मापन वित्तीय विवरणको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधीभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक सन्देह कायम गरेका छौं। यस क्रममा हामीले :

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण आश्वस्तता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं। वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा भूलबाट हुनसक्ने भौतिक सारभूत त्रुटीहरूको पहिचान र जोखिमको मूल्याङ्कन गरेका छौं। हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरू केलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृयाहरू अवलम्बन गरेका छौं।
- भूलबाट हुने त्रुटीभन्दा जालसाजीबाट हुने त्रुटी पत्ता लगाउने जोखिम अधिक हुन्छ। आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई निकाय सुहाउँदो लेखापरीक्षण प्रकृया तयार गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी लिएका छौं।
- व्यवस्थापनले तयार गरेका लेखा नीति, लेखा अनुमान एवम् वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित व्यवस्थापनबाट गरिएका प्रस्तुतिको मूल्याङ्कन गरेका छौं।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविछिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरूको आधारमा मूल्याङ्कन गरेका छौं। मूल्याङ्कन गर्दा लिएका आधारहरूको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरूमा अविछिन्नता रहने कुराको आश्वासन दिन सकिदैन।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरूको पूर्ण रूपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरू र अन्य विवरणहरू जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्ने विवरणहरूलाई निराकरण गर्ने उपायहरू शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं।
- वित्तीय विवरणहरूको समग्र ढाँचा लेखा नीति एवम् टिप्पणीहरूको उचित प्रस्तुति रहेको छ।



## अन्य ऐन तथा नियमहरूको व्यवस्था सम्बन्धमा प्रतिवेदन

हामीलाई उपलब्ध सूचना तथा जानकारी अनुसार र हाम्रो लेखापरीक्षणको आधारमा कम्पनी ऐन २०६३ मा उल्लेख भएका व्यवस्थाहरूको सम्बन्धमा सम्पन्न गरिएको लेखापरीक्षणको आधारमा प्रतिवेदन पेश गर्दछौं कि :

- (क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टीकरण र जवाफ पाएका छौं ।
- (ख) कम्पनी ऐन अनुरूप कम्पनीले आफ्नो कारोबारको स्थिति स्पष्ट हुने गरि लेखा राखेको पाइयो ।
- (ग) हाम्रो रायमा यो प्रतिवेदनसँग सम्बन्धित आषाढ ३२, २०७९ को संस्थाको बासलात, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब, इन्विटीमा भएको परिवर्तनसम्बन्धी विवरण, नगद प्रवाह विवरण, लेखा सम्बन्धी विवरण र संलग्न अनुसूचीहरू बिमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुसार तयार गरिनुका साथै संस्थाले राखेको हिसाब किताब बहीखाता श्रेस्ता र लेखासँग दुरुस्त रहेका छन् ।
- (घ) हाम्रो लेखापरीक्षणको समयमा दिइएको विवरण तथा व्याख्याहरू एवम् संस्थाको खाताहरूको परिक्षण गर्दा संस्थाको सञ्चालक समिति वा त्यसको सदस्यहरू वा प्रतिनिधि वा कुनै पदाधिकारी वा कुनै कर्मचारीले प्रचलित कानून विपरित कुनै कार्य गरेको वा संस्थाको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा संस्थाको हानी नोक्सानी गरे/गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ङ) संस्थामा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको, संस्थाको श्रेस्ता र लेखापरीक्षणबाट हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (च) संस्थाको वित्तीय विवरणमा सारभूत असर नपर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण तथा लेखा प्रणालीमा रहेका कमि कमजोरी लगायतका लेखापरीक्षणको सिलसिलामा जानकारीमा आएका सुधार गर्नुपर्ने विषयहरूको बारेमा सुझाव सहितको व्यवस्थापन पत्र छुट्टै पेश गरेका छौं ।


सिजन बोहरा, सि.ए.  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति : २०७९/१२/०२  
स्थान : ललितपुर, नेपाल

UDIN : 230316CA01677pfuu5

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ ।

कॉर्पोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को बासलात

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>श्रोत</b>			
१	चुक्ता पूँजी	१६	२,५५०,२८२,१००	२,२६२,८९४,५००
२	जगेडा तथा कोष	१७	७५३,३३४,५६२	८३५,५८७,१०५
३	जीवन बीमा कोष	११	१४,०६६,५९९,७४३	१०,७०१,४८८,४३३
४	महा-विपत्ती जगेडा	१८	१७०,४६६,६७९	१४७,६७३,८९५
५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	१९	-	-
	<b>कूल श्रोत</b>		<b>१७,५४०,६८३,०८४</b>	<b>१३,९४७,६४३,९३३</b>
	<b>उपयोग</b>			
६	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२०	७५,५४९,६००	६३,५५४,४५१
७	दीर्घकालिन लगानी	२१	११,४०१,५८४,८७७	८,३७९,१६३,०२८
८	बीमालेखको धितोमा कर्जा	३	१,९३३,१६८,९२५	१,१६७,८७०,२४१
९	अन्य दीर्घकालिन कर्जा	२३	२६१,२३७,६९८	२४६,४४३,११६
	<b>चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेशकीहरू :</b>			
१०	नगद तथा बैंक मौज्जात	२२	२१,९४२,२२९	५०,०५४,८६०
११	अल्पकालिन लगानी	२१	३,४१२,०७१,२२३	३,३५६,५३७,९१२
१२	अन्य अल्पकालिन कर्जा	२३	-	-
१३	अन्य सम्पत्ती	२४	१,१६६,८२०,२२१	१,२१४,७८१,२९५
	<b>जम्मा (क) (१०+११+१२+१३)</b>		<b>४,६००,८३३,६७४</b>	<b>४,६२७,३७४,०६६</b>
	<b>चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू :</b>			
१४	चालु दायित्व	२५	३७६,८२१,२२२	३३०,८५३,५५४
१५	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	-	-
१६	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	३,६८३,२०९	१,७०७,१०८
१७	अन्य व्यवस्था	२६क	३५१,१८७,२५९	१९८,२००,३०७
	<b>जम्मा (ख) (१४+१५+१६+१७)</b>		<b>७३१,६९१,६९०</b>	<b>५३०,७६०,९६८</b>
१८	<b>खुद चालु सम्पत्ती (ग) = (क) - (ख)</b>		<b>३,८६९,१४१,९८४</b>	<b>४,०९६,६१३,०९८</b>
१९	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	२७	-	-
२०	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान		-	-
	<b>कूल उपयोग (६+७+८+९+१०+११+१२+१३+१४+१५+१६+१७+१८+१९+२०)</b>		<b>१७,५४०,६८३,०८४</b>	<b>१३,९४७,६४३,९३३</b>

संभावित दायित्वहरू तथा अनुसूची ३,९,११ तथा १६ देखि २९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाँकी लगानी	-	-
२	प्रत्याभूति प्रतिबद्धता	-	-
३	बीमालेख अन्तर्गत भन्दा बाहेकबाट बीमक उपर दावी परेको तर बीमकले दायित्व स्वीकार नगरेको ।	-	-
४	बीमकले वा बीमकको तर्फबाट दिइएको ग्यारेण्टी	-	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साम्भेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्ना  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ ।

कॉर्पोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आम्दानी</b>			
१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१०	-	-
२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	११	१८४,६६६,०३९	१६१,८४६,३९६
३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	२४७,५५०,२४८	२४५,६९७,०८६
४	व्यवस्था फिर्ता	१२	१२,७८८,६५६	८,७८९,९८१
५	अन्य आम्दानी		-	-
	<b>जम्मा आम्दानी (क)</b>		<b>४४५,००४,९४२</b>	<b>४१६,३३३,३८३</b>
	<b>खर्च</b>			
६	व्यवस्थापन खर्च	७	७९,३५३,०७८	६७,२६८,११६
७	अपलेखन खर्च	१३	६,१८२	८,५३७
८	शेयर सम्बन्धी खर्च	१३ क	१,७९३,६२२	१,२५६,५३५
९	अन्य खर्चहरू	१४	-	-
१०	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१५	१७२,४००,५५६	१२,७८२,२८२
११	कर्मचारी आवास व्यवस्था	२६ क	-	-
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२६ क	१९,१४५,१५०	३२,३५७,०६६
	समायोजित आयकर (अ) = (आ) - (इ)	८	(६४,६२१,४८६)	१९,१९७,९९७
१४	आ) आयकर		-	-
१५	इ) स्थगन कर सम्पत्ति / (दायित्व)		६४,६२१,४८६	(१९,१९७,९९७)
१६	जीवन बीमा कोषमा सारेको	११	९,०००,०००	-
	<b>जम्मा खर्च (ख)</b>		<b>२१७,०७७,१०२</b>	<b>१३२,८७०,५३३</b>
१७	<b>खुद नाफा / (नोक्सान) (ग) = (क) - (ख)</b>		<b>२२७,९२७,८४०</b>	<b>२८३,४६२,८४९</b>
१८	अधिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित खर्च		-	-
१९	अधिल्लो वर्षबाट सारिएको नाफा / (नोक्सान)		२७७,८३६,५४४	३,५२१,९८२
१९.१	शेयर प्रिमियम बाट सारिएको रकम		-	-
	<b>बाँडफाँडको लागि उपलब्ध रकम</b>		<b>५०५,७६४,३८४</b>	<b>२८६,९८४,८३१</b>
२०	(क) स्थगन कर जगेडा	१७	६४,६२१,४८६	(१९,१९७,९९७)
	(ख) पूँजीगत जगेडा	१७	-	-
	(ग) विशेष जगेडा	१७	-	-
	(घ) अन्य जगेडा (शेयर प्रिमियम)	१७	-	-
	(ङ) सामाजिक उत्तरदायित्व	१७	२,२७९,२७८	-
	(च) प्रस्तावित लाभांश		-	-
	(अ) बोनस शेयर	१७	-	-
	(आ) नगद लाभांश (कर प्रयोजनकोलागि मात्र)	२६ क	-	-
(छ) महा-विपत्ती जगेडा	१८	२२,७९२,७८४	२८,३४६,२८५	
२१	<b>वासलातमा सारेको नाफा / (नोक्सान)</b>		<b>४१६,०७०,८३६</b>	<b>२७७,८३६,५४४</b>

अनुसूची २,७,८, तथा १० देखि १५,१७ र १८ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साभेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

मिति : २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइट इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ ।

कपोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ  
२०७८/४१ देखि २०७९ आषाढ मसान्तसम्मको नगद प्रवाहको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>क</b>	<b>कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह :</b>		
	बीमा शुल्क आम्दानी	५,०३१,४८२,७८५	४,२३३,५८१,८७९
	विलम्ब शुल्क आम्दानी	३६,८०५,१३८	३३,५७८,४१८
	पुनर्बीमा शुल्क आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी	-	-
	अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिक्भरी	११०,७०५,५४६	९१,०७३,२५३
	पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी	(१४४,४८८,८१९)	(८७,२२९,५१६)
	पुनर्बीमा कमिशन भुक्तानी	-	-
	अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	(५९६,४७०,५०२)	(४८३,५८८,५९१)
	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क भुक्तानी	(३,४१९,१६७)	(१,७७५,९६३)
	मृत्यु दावी भुक्तानी	(३९६,२७२,०८९)	(३२९,४५२,९६०)
	अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	(७१,२०८,४५७)	(६४,६२८,९९५)
	आंशिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	(३२६,०८८,७३०)	(४०४,९५०,५०१)
	समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	(३६८,०८१,०५५)	(१५७,९४६,६४१)
	अन्य दावी भुक्तानी	(४,४५०,०००)	(१,१००,०००)
	सेवा शुल्क भुक्तानी	(४०,९२०,८८४)	(२८,३११,६९९)
	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	(२,३४९,४७४)	(१,६१४,४६४)
	व्यवस्थापन खर्च भुक्तानी	(७७७,९९९,८७८)	(६६५,७८४,३४०)
	कर्मचारी बोनस भुक्तानी	(३५,२८४,०६८)	(२३,५२७,६८९)
	आयकर भुक्तानी	(७६,४७१,०६४)	(१५९,३६१,७९७)
	चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	१९१,४३७,०३८	(१७१,९२२,३२७)
	चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	६२,६५८,२४५	(५९,९८७,०९७)
	<b>कारोबार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)</b>	<b>२,४८९,५८४,५६४</b>	<b>१,७१७,००१,७७१</b>
<b>ख</b>	<b>लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह</b>		
	स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमी	(२७,५२६,०५१)	३,९६९,९५४
	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	१५,०००,०००
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मूढती निक्षेपमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(२,८७७,२००,०००)	(१,६८४,१००,०००)
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अन्य निक्षेप लगानीमा (वृद्धि) कमी	३००,१६६,६८९	(१६६,७५३,७७५)
	इक्युटी शेयर लगानीमा (वृद्धि) कमी	(३५९,६०५,८४९)	(१६४,९५६,६२७)
	अग्रधिकार शेयर/डिबेन्चरमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(१४१,३१६,०००)	(४२०,७५८,०००)
	अन्य लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	बीमालेखको धितोमा कर्जाको (वृद्धि) कमी	(७६५,२९८,६८४)	(४२६,५०७,५४३)
	पेशकी तथा अन्य कर्जाको (वृद्धि) कमी	(१४,७९४,५८२)	(८३,६६३,२७८)
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (लगानीमा)	१,२३३,९७४,६८४	१,१०५,२५०,१२६
	भुक्तानी प्राप्त डिभिडेन्ड	१,१९५,२६९	२,३०४,०८९
	भाडा आम्दानी	-	-
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (कर्जाको)	१४७,८३३,००१	१०१,०४७,८२६
	अन्य अप्रत्यक्ष आम्दानी / खर्च	-	-
	<b>लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ख)</b>	<b>(२,५०२,५७१,५३१)</b>	<b>(१,७१९,१६७,२३०)</b>
<b>ग</b>	<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह</b>		
	शेयरबाट प्राप्त रकम	-	-
	तिर्न बाँकी सापटीमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	अल्पकालिन ऋणमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	ऋण सापटीमा ब्याज भुक्तानी	-	-
	लाभश भुक्तानी	(१५,१२५,६६३)	(११९,०९९,७११)
	<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खुद नगद प्रवाह (ग)</b>	<b>(१५,१२५,६६३)</b>	<b>(११९,०९९,७११)</b>
	<b>यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह . (क)+(ख)+(ग)</b>	<b>(२८,११२,६३०)</b>	<b>(१२१,२६५,१६९)</b>
	<b>नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात</b>	<b>५०,०५४,८६०</b>	<b>१७१,३२०,०२९</b>
	<b>नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात</b>	<b>२१,९४२,२२९</b>	<b>५०,०५४,८६०</b>

रवि रंजन सराफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
सामंवेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्वा  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०९  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्ल्या  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



## सूर्यो लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ ।

क्याम्पेस कार्यालय : चार्टर्ड टावर, चौथो तल्ला, सानो पौचण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ  
आ.व. २०७८/७९ मा इञ्चुट्रीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा/नोक्सान	प्रस्तावित बोनस शेयर	पूँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	विशेष जगेडा कोष	अन्य जगेडा तथा कोष	महाविपत्ती जगेडा	कुल रकम
शुरु मीठ्यात	२,२६२,८९४,५००	२७७,३३६,५४४	-	-	-	-	२३३,९६९,९०६,९९	९४,७६,७३,८९५	२,९२९,५६६,०४६
मात आ.व.सम्बन्धि अन्य समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	२८७,३३६,६००	-	-	-	-	-	-	-	२८७,३३६,६००
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्षको चुक्ता पूँजी ( इकप्रद शेयर जारी )	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	३७,२०९,८५५	-	-	-	३७,२०९,८५५
यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको	-	२२७,९२७,८४०	-	-	-	-	-	-	२२७,९२७,८४०
महान-विपत्ती जगेडा	-	(२२,७९२,७८४)	-	-	-	-	-	२२,७९२,७८४	-
स्थगन कर जगेडा	-	(६४,६२९,४८६)	-	-	-	-	६४,६२९,४८६	-	-
नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि मात्र)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	-	-	-	-	-	२,२७९,२७८	-	-
अन्य जगेडा	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्जात	२,५५०,२८२,९००	४९६,०७०,८३५	-	-	३७,२०९,८५५	-	३००,०६९,८७९	९७०,४६६,६७९	३,४७४,०८३,३४९

सि.ए. सिजन बोहरा

सार्भोदार

के.जे. एण्ड एसोसिएट्स

चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति: २०७९/१२/०९

स्थान: काठमाण्डौ

केशव प्रसाद भट्टराई

अध्यक्ष

विवेक भन

संचालक

प्रकाश विक्रम खत्री

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

हेमन्त नहाटा

संचालक

रवि रंजन सराफ

लेखा प्रमुख

प्रिया तयाल

संचालक

पवन कुमार खड्का

व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

आकाशा शौल्छा

सल्लाहकार

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

कर्पोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को एकिकृत आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष	गत बर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	४,८८६,९९३,९६६	४,१४६,३५२,३६४
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	९९०,००३,११२	८५७,००६,७५७
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	१४७,८३३,००१	१०१,०४७,८२६
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		३६,८०५,१३८	३३,५७८,४१८
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१,७०७,१०८	२,१४६,३४९
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>६,०६३,३४२,३२५</b>	<b>५,१४०,१३१,७१३</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१,१५५,३९४,७८५	८६७,००५,०४३
९	अभिकर्ता कमिशन	५	५९६,४७०,५०२	४८३,५८८,५९१
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		३,४९९,९६७	१,७७५,९६३
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	४८,८६९,९४०	४९,४६३,५२४
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		५४९,६७०	३४९,३९३
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	७९४,१७७,७०२	६०५,४९३,०४८
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	३,६८३,२०९	१,७०७,१०८
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>२,५२२,५६४,९७५</b>	<b>२,००१,३०२,६७१</b>
१८	जीवन विमा कोषमा सारेको बचत		३,५४०,७७७,३५०	३,१८४,५१९,३७७
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
सार्भकार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

कंपरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	२,९०१,२३२,३२७	२,७५७,९३९,६६८
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	७०९,६३९,९४३	६१८,८४४,६७९
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	११०,३४३,३३५	७९,९७०,०४९
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		२२,२२९,१८७	२०,२९६,९९९
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१,०१७,१०८	३८०,९६९
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>३,७४४,४५३,९०१</b>	<b>३,४६९,३४३,४६८</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	३७२,४६५,५९७	१८९,८९२,३४७
९	अभिकर्ता कमिशन	५	३२६,०५५,६७८	२९४,०४८,७७७
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१,८३९,९०७	१,२२४,३०८
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	२९,०१२,३२३	२७,५७९,३९७
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		३७९,९८०	२७४,९८३
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	४३५,८५९,९७९	४०८,४२८,२८२
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	१,६२२,९४२	१,०१७,१०८
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>१,९६७,२२७,६०६</b>	<b>९२२,४६५,९२२</b>
१८	<b>जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत</b>		<b>२,५७७,२२६,२९५</b>	<b>२,५४६,८७८,३४५</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साम्भेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्वा  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्ल्या  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ ।

कंपोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक बर्ष २०७८/७९ को अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष	गत बर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१,४४३,४९९,२७१	९८०,०५१,४५९
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१६६,१२०,२५९	१२७,०७७,५०८
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	२०,०५५,०५७	१५,८४२,१२८
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		१०,७८२,६५४	९,४२६,०१९
६	आर्थिक बर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था		४००,२००	-
७	आर्थिक बर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>१,६४०,८५७,४४०</b>	<b>१,१३२,३९७,११४</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	४८८,५६०,७८४	४४६,८४०,५२६
९	अभिकर्ता कमिशन	५	२२९,६९८,००७	१५३,९९०,९४३
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१,४७९,६१०	४८२,३८०
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१४,४३४,९९३	९,८००,५१४
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		१०७,७१०	६२,३१९
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२०७,९२८,९२६	१३९,३४२,९८१
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	९	१,८३०,२२५	४००,२००
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>९४४,०४०,२५५</b>	<b>७५०,९१९,८६३</b>
१८	<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)</b>		<b>६९६,८१७,१८५</b>	<b>३८१,४७७,२५१</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साम्भेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

तन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्ना  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

कंपरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	२९२,३७३,४८१	२५८,५३७,९३८
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	९३,३४२,६१६	८३,४२१,७५७
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	१७,४३४,६०९	१३,२३५,६४८
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		३,७९३,२९७	३,९३५,४८८
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	१२२,१८८
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>४०६,९४४,००३</b>	<b>३५९,२५३,०१९</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	४७,८९६,८७१	३६,२४७,७१४
९	अभिकर्ता कमिशन	५	२८,३२१,४५६	२५,२९५,९७४
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		९९,६५०	६९,२७५
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च			
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	२,९२३,७३५	२,५८५,३८०
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		१९,८२०	११,०६१
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	४४,६६१,८४४	३८,८७९,८३३
१५	आयकर	८		
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>१२३,९२३,३७६</b>	<b>१०३,०८९,२३८</b>
१८	<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)</b>		<b>२८३,०२०,६२७</b>	<b>२५६,१६३,७८१</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साम्भेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्ना  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्ल्या  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

कंपोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	११७,३८८,७७०	३८,६५०,६१२
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	११,४७५,५४८	१९,३१४,७२०
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		२८९,८००	१,६४४,०००
७	आर्थिक वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था			
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>१२९,१५४,११८</b>	<b>५९,६०९,३३२</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१८५,५८४,६९३	१५४,७२७,७१९
९	अभिकर्ता कमिशन	५	-	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,१७३,८८८	३८६,५०६
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	५,०८२,८९६	२,०२२,४१६
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	२३०,८४२	२८९,८००
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था			
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>१९२,०७२,३१९</b>	<b>१५७,४२६,४४१</b>
१८	<b>जीवन बीमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)</b>		<b>(६२,९१८,२०१)</b>	<b>(९७,८१७,१०९)</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साम्भेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्वा  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्ला  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

कंपरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१३२,५००,११७	१११,१८०,६८७
२	पुनर्बीमा कमिशन आय			-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	९,४३२,७४७	८,३४८,०९३
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था			
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>१४१,९३२,८६४</b>	<b>११९,५२८,७८०</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	६०,८८६,८४०	३९,२९६,७३६
९	अभिकर्ता कमिशन	५	१२,३९५,३६२	१०,२५२,८९८
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,३२५,००१	१,१११,८०७
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		४२,१६०	१,०३०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२०,६५२,०५७	१६,७३९,५३५
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था			
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>९५,३०१,४२०</b>	<b>६७,४०२,००६</b>
१८	<b>जीवन बीमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)</b>		<b>४६,६३१,४४३</b>	<b>५२,१२६,७७३</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

सि.ए. सिजन बोहरा  
साम्भेदार  
के.जे. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नहाटा  
संचालक

विवेक भ्वा  
संचालक

मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ

प्रिया तयाल  
संचालक

आकाश गोल्ल्या  
सल्लाहकार

पवन कुमार खड्का  
व.ना.प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

**सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिलेख अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

**अनुसूची-१**

**(क) बीमाशुल्क (बुद्ध)**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल बीमाशुल्क		पुनर्बीमा शुल्क मुलकानी (Ceded)		बीमाशुल्क (बुद्ध)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	२,९६७,९१६,९७९	२,८०१,९७७,८०६	६६,६८४,६५२	४४,०४६,१३८	२,९०१,२३२,३२७	२,७५७,९३१,६६८
२	अग्रिम मुलकानी सावधिक जीवन बीमा	१,४९०,६३४,५८४	१,००९,६८२,७३०	४७,१३५,३१३	२९,६३१,२७५	१,४४३,४९९,२७५	१,८००,०५१,४५९
३	स्वातन्त्रित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२९८,४४६,६५५	२६३,९८७,९५३	६,५७१,७४४	५,४४०,०१५	२९२,९१४,५३१	२८८,५३९,९३८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१३६,४९६,५७०	४४,९४२,५७२	१९,१०९,८००	६,२९१,६६०	११७,३८६,७७०	३६,६५०,६१२
५	म्यादी जीवन बीमा	१३७,४८७,९९८	११२,९९०,८१८	४,८८७,८८१	१,८१०,१३१	१३२,५००,११७	१११,१८०,६८७
	<b>जम्मा</b>	<b>५,०३१,४८२,७८५</b>	<b>४,२३३,५८१,८७९</b>	<b>१४४,४८८,८१९</b>	<b>८७,२२९,५१६</b>	<b>४,८८६,९९३,६६६</b>	<b>४,१४६,३४२,६६४</b>

**(ख) कुल बीमाशुल्क**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रत्यक्ष बीमाशुल्क		प्राप्त पुनर्बीमा शुल्क (accepted)		कुल बीमाशुल्क	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	२,९६७,९१६,९७९	२,८०१,९७७,८०६	-	-	२,९६७,९१६,९७९	२,८०१,९७७,८०६
२	अग्रिम मुलकानी सावधिक जीवन बीमा	१,४९०,६३४,५८४	१,००९,६८२,७३०	-	-	१,४९०,६३४,५८४	१,००९,६८२,७३०
३	स्वातन्त्रित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२९८,४४६,६५५	२६३,९८७,९५३	-	-	२९८,४४६,६५५	२६३,९८७,९५३
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१३६,४९६,५७०	४४,९४२,५७२	-	-	१३६,४९६,५७०	४४,९४२,५७२
५	म्यादी जीवन बीमा	१३७,४८७,९९८	११२,९९०,८१८	-	-	१३७,४८७,९९८	११२,९९०,८१८
	<b>जम्मा</b>	<b>५,०३१,४८२,७८५</b>	<b>४,२३३,५८१,८७९</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>५,०३१,४८२,७८५</b>	<b>४,२३३,५८१,८७९</b>

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क		नवीकरण बीमाशुल्क		एकल बीमाशुल्क		सम्मा प्रत्यक्ष बीमाशुल्क	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	८७९,२०९,५३१	७००,८०७,३१२	१,९१५,९०८,१७६	१,४१५,१७७,७१७	१७९,७९९,२७२	६७९,७१७,७३७	२,६९७,९१६,९७९	२,८०१,९७७,८०६
२	अग्रिम मुलकानी सावधिक जीवन बीमा	६३०,६८७,७९१	३८३,९५५,७८७	८३८,४०८,४६६	६१२,२९०,८४६	२१,१८६,३२७	१३,४६६,०८७	१,४९०,६३४,५८४	१,००९,६८२,७३०
३	स्वातन्त्रित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	५०,६६०,१२१	३८,७७९,६७६	२,४८,२८८,५३४	२२५,२०८,२७७	-	-	२९८,४४६,६५५	२६३,९८७,९५३
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	१३६,४९६,५७०	४४,९४२,५७२	१३६,४९६,५७०	४४,९४२,५७२
५	म्यादी जीवन बीमा	१२६,३१७,५९९	१०४,८२९,६८६	१०६,४४,५६९	८,१६१,१३२	५,२५,८३०	-	१३७,४८७,९९८	११२,९९०,८१८
	<b>जम्मा</b>	<b>१,६७९,८७५,०४२</b>	<b>१,२३४,६५२,४६१</b>	<b>३,०५३,५९७,७४४</b>	<b>२,२६०,८३२,९८२</b>	<b>३३६,००९,९६८</b>	<b>७३६,०९६,४३६</b>	<b>५,०३१,४८२,७८५</b>	<b>४,२३३,५८१,८७९</b>



सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-२

लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१.	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीबाट आय	-	१३०,८७५
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्ती निक्षेपबाट आय	७७६,६७८,५३६	६०८,०२३,२१३
३.	विकास बैंकको मुद्ती निक्षेपबाट आय	१७१,१०४,१९४	८३,५०२,९८५
४.	नागरिक लगानी योजनाबाट आय	-	-
५.	वित्तीय संस्थाको मुद्ती निक्षेपबाट आय	३०,९६४,४७६	३०,७९७,०७२
६.	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	-	-
७.	अन्य पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	१,१९५,२६१	२,३०४,०८९
८.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयरबाट लाभांश	-	-
९.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिबेन्चरबाट आय	२२१,२२१,५८१	१८२,९९१,७७८
१०.	अन्य (विवरण खुलाउने) बाट आय	-	-
११.	कर्जाबाट आय	१२,०७४,१२३	१६,२४०,७८४
	अन्य निक्षेपबाट (मुद्ती बाहेक) आय	१,९९०,७०२	३५,८७०,९३२
१३.	लगानी विक्रीमा नाफा	२१,३८९,६४८	१४४,७६७,७२८
	न्यून: लगानी विक्रीमा नोक्सान	-	-
१४.	लगानी (खरीद) मा नाफा	-	-
	न्यून लगानी (खरीद) मा नोक्सान	-	-
१५.	स्थिर सम्पत्ती विक्रीबाट नाफा	-	-
	न्यून स्थिर सम्पत्ती विक्रीबाट नोक्सान	(१,०३६,७८७)	(२,५७१,१९१)
१६.	खाता अपलेखन	-	-
१७.	अधिल्लो वर्षसंग सम्वन्धित आय	-	-
१८.	अन्य आय/ नोक्सान	१,२७१,६२५	६४५,५७८
	<b>जम्मा</b>	<b>१,२३७,५५३,३६०</b>	<b>१,१०२,७०३,८४३</b>
<b>लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आयको बाँडफाँड</b>			
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	२४७,५५०,२४८	२४५,६९७,०८६
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	७०९,६३१,९४३	६१८,८४४,६७९
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१६६,१२०,२५९	१२७,०७७,५०८
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	९३,३४२,६१६	८३,४२१,७५७
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	११,४७५,५४८	१९,३१४,७२०
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	९,४३२,७४७	८,३४८,०९३
	<b>जम्मा</b>	<b>१,२३७,५५३,३६०</b>	<b>१,१०२,७०३,८४३</b>

अनुसूची-३

बीमालेखको धितोमा कर्जा र आय

क्र.सं.	बीमाको किसिम	बीमालेखको धितोमा कर्जा		बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	१,४७३,३०७,१९१	८४८,६५१,०५४	११०,३४३,३३५	७१,९७०,०४९
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	२५२,८१२,५४९	१६७,५८२,९२१	२०,०५५,०५७	१५,८४२,१२८
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२०७,०४९,१८५	१५१,६३६,२६६	१७,४३४,६०९	१३,२३५,६४८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>१,९३३,१६८,९२५</b>	<b>१,१६७,८७०,२४१</b>	<b>१४७,८३३,००१</b>	<b>१०१,०४७,८२६</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८-७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची - ४

#### दावी भुक्तानी

क्र.सं.	बीमाको किसिम	मृत्यु दावी भुक्तानी		अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		आधिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	६१,३७९,७१०	६२,५०९,८१९	६२,३९९,१२३	५७,७०५,९२७	-	-	२८३,९७८,७१७	१०२,६९,७९,७५
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	२५,७०१,२४७	१७,६९६,४९९	१,०२२,७४७	१,०३८,३८०	४२६,०८८,७३०	४०४,९५०,५०१	५२,३३८,७३१	३३,२१०,१४६
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१३,५५४,६७७	१४,३४३,२५७	७,७८६,५८७	५,८८४,६८८	-	-	३१,७६३,६०७	२२,०३८,५२०
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	२३१,३०१,६१६	१९४,४३५,८४९	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	६४,३३४,८४०	४०,४६६,७३६	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>३९६,२७२,०८९</b>	<b>३२९,४५२,१९०</b>	<b>७१,२०८,४५७</b>	<b>६४,६२८,९९५</b>	<b>४२६,०८८,७३०</b>	<b>४०४,९५०,५०१</b>	<b>३६८,०८१,०५५</b>	<b>१५७,९४६,६४१</b>

क्र.सं.	बीमाको किसिम	अन्य दावी भुक्तानी		कूल दावी भुक्तानी		कूल दावी भुक्तानीमा पुनर्बीमको हिस्सा		दावी भुक्तानी (कुद्)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	१,४००,०००	६००,०००	४०९,१५७,५४९	२२३,५१३,७२१	३६,६९१,९५२	३३,६२१,३७४	३७२,४६५,५९७	१८९,८९२,३४७
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	३,०५०,०००	५००,०००	५०८,२०१,४५४	४५७,३९५,५३६	१९,६४०,६७०	१०,५५५,०००	४८८,५६०,७८४	४४६,८४०,५३६
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	५३,१०४,८७५	४२,२६६,४६४	५,२०८,०००	६,०१८,७५०	४७,८९६,८७५	३६,२४७,७१४
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	२३१,३०१,६१६	१९४,४३५,८४९	४५,७६६,९२३	३९,७०८,१३०	१८५,५८४,९९३	१५४,७२७,७१९
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	६४,३३४,८४०	४०,४६६,७३६	३,४४८,०००	१,१७०,०००	६०,८८६,८४०	३९,२९६,७३६
	<b>जम्मा</b>	<b>४,४५०,०००</b>	<b>१,१००,०००</b>	<b>१,२६६,१००,३३१</b>	<b>९५८,०७८,२९६</b>	<b>११०,७०५,१६६</b>	<b>९१,०७३,२५३</b>	<b>१,१५५,३९४,७८५</b>	<b>८६७,००५,०४३</b>

## सूर्य लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरु

### अनुसूची-५ अभिकर्ता कर्मिषान

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कर्मिषान		तृतीय वर्षको बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कर्मिषान		एकल बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कर्मिषान		जम्मा अभिकर्ता कर्मिषान	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	१९०,६१३,२४५	१६३,०५९,७९१	१२७,२८२,१७२	९३,३४१,५३५	८,१६०,२४०	३७,६४७,४२१	३२६,०५५,६७८	२९,४,०४८,७७७
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१५१,९४३,४७३	९०,५८१,६७७	७६,४९५,३२४	६२,६४५,३४५	१,२५९,२०८	७६३,९१०	२२९,६९८,००७	१५३,९९०,९४३
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१२,३४८,६४९	९,३४५,७३३	१५,९७२,८०६	१५,९४०,२४२	-	-	२८,३११,४५६	२५,२९५,९७४
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	१२,३७५,८२७	१०,२५२,८९८	-	-	१९,५३५	-	१२,३९५,३६२	१०,२५२,८९८
	<b>जम्मा</b>	<b>३६७,२८१,२०४</b>	<b>२७३,२४०,०९९</b>	<b>२१९,७४०,३०५</b>	<b>१७१,९२७,१९२</b>	<b>९,४३८,९९३</b>	<b>३८,४११,३३१</b>	<b>५९६,४७०,५०२</b>	<b>४८३,५८८,५९१</b>

### अनुसूची-६ सेवा शुल्क (खुद)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल सेवा शुल्क		कुल सेवा शुल्कमा पुनर्बीमको हिस्सा		सेवा शुल्क (खुद)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	२९,६७७,१७०	२८,०१९,७७८	६६६,८४७	४४०,४६१	२९,०१२,३२३	२७,५७९,३१७
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१४,९०६,३४६	१०,०९६,८२७	४७१,३४३	२९६,३१३	१४,४३४,९९३	९,८००,५१४
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२,९८९,४४७	२,६३९,८८०	६५,७१२	५४,५००	२,९२३,७३५	२,५८५,३८०
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१,३६४,९८६	४४९,४९६	१९१,०९८	६२,९२०	१,१७३,८८८	३८६,५०६
५	म्यादी जीवन बीमा	१,३७४,८८०	१,१२९,९०८	४९,८७९	१८,१०१	१,३२५,००१	१,१११,८०७
	<b>जम्मा</b>	<b>५०,३१४,८२९</b>	<b>४२,३३५,८९१</b>	<b>१,४४४,८८९</b>	<b>८७२,२९५</b>	<b>४८,८६९,९४०</b>	<b>४१,४६३,५२४</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची- ७ व्यवस्थापन खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	कर्मचारी खर्च (अनुसूची ७.१ बमोजिम)	३४२,९६९,५९१	२६२,४२४,६२३
२	घर भाडा	४१,०३८,८२८	३१,६६०,१७२
३	बिजुली तथा पानी	२,३७७,८४१	१,७५४,४८७
४	मर्मत तथा सम्भार	-	-
	(क) भवन	-	-
	(ख) सवारी साधन	२२९,६२४	३०४,६७८
	(ग) कार्यालय उपकरण	७९,८३६७	५५९,००१
	(घ) अन्य	१,६०५,२८७	२,४३१,५०५
५	संचार	९,५५२,३७७	७,१५०,५५५
६	छपाई तथा मसलन्द	८,८२३,८६४	४,०६७,४४९
७	खर्च हुने कार्यालय सामान	१,७८०,६३५	६०७,२८७
८	परिवहन	८,५१४,२०२	५,५०६,९१३
९	भ्रमण खर्च (भत्ता समेत)	-	-
	(क) आन्तरिक	४,२१२,६१५	२,०७६,१७०
	(ख) वैदेशिक	६२,७४८	-
१०	अभिकर्ता तालिम	५,६७०,९८३	२,७०१,२१७
११	अभिकर्ता अन्य	३०३,०५५,६४६	३१२,३९१,९४४
१२	बीमाशुल्क	१,३२६,६९२	९३४,१२०
१३	सुरक्षा खर्च	५९४,७८७	४६५,६३१
१४	कानूनी तथा परामर्श शुल्क	९७२,६००	४३५,६००
१५	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	६५,८१०	७३,६४०
१६	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार	१३,५६७,३०९	३,४०१,५०३
१७	व्यापार प्रवर्द्धन	-	३६६,२५३
१८	अतिथी सत्कार	१,१२७,३४४	१,१७५,८१२
१९	चन्दा तथा उपहार	-	७५०,०००
२०	संचालक समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) बैठक भत्ता	२,२२६,०००	१,७३५,०००
	(ख) अन्य	१,११६,२४९	७६४,१८२
२१	अन्य समिति/उप-समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) बैठक भत्ता	१,६७४,०००	८७२,०००
	(ख) अन्य	९,४७८	१,२४५
२२	साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	७५२,९३२	३१९,४२४
२३	(क) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	३,४४५,९४८	१,३४७,२२६
	(ख) बीमाङ्गीय खर्च	-	-
२४	लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) लेखा परीक्षण शुल्क	३६३,४७५	४५५,१००
	(ख) कर लेखा परीक्षण शुल्क	-	-
	(ग) विस्तृत लेखा परीक्षण प्रतिवेदन शुल्क	-	-
	(घ) अन्य शुल्क	३३९,०००	-
	(ङ) आन्तरिक लेखा परीक्षण खर्च	४०४,२५०	-
	(च) अन्य खर्च	१८२,५१४	४०,३८८
२५	ब्याज	-	२,३४५,१२७
२६	बैंक चार्ज	२८६,४५८	७४,६८७
२७	शुल्क तथा दस्तूर	३,४४०,०३९	१,२०३,५३४
२८	हास कट्टी	१५,५३०,९०२	११,४८१,९८८
२९	हुलाक टिकट	-	-
३०	अन्य	९,७६४,७२५	८,५५५,५७३
	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा पूल खर्च	५,६४७,६६३	२,२४७,१२९

	बाँड फाँडको लागि जम्मा	७९३,५३०,७८१	६७२,६८१,१६४
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	७९,३५३,०७८	६७,२६८,११६
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	४३५,८५१,९७९	४०८,४२८,२८२
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२०७,९२८,९२६	१३९,३४२,९८१
४	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	४४,६६१,८४४	३८,८७९,८३३
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	५,०८२,८९७	२,०२२,४१६
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२०,६५२,०५७	१६,७३९,५३५
	<b>जम्मा</b>	<b>७९३,५३०,७८१</b>	<b>६७२,६८१,१६४</b>

### सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

#### अनुसूची ७.१ कर्मचारी खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	तलब	१४८,०५८,५४८	९९,१२८,३३३
२	भत्ता	१००,४६१,५५१	८६,८८१,६२३
३	दशै खर्च	१४,६०४,१९४	१३,३२४,३६६
४	सञ्चयकोषमा थप	१५,७८५,८८४	८,७९२,८१४
५	तालिम खर्च	३६७,३९९	११५,९३८
६	पोशाक	१,६८९,०६१	१,५३०,७७५
७	औषधोपचार	२,१०३,२४९	२,०७५,८५०
८	बीमा	५,९५४,७७४	५,८७१,८४९
९	पेन्सन तथा उपदान खर्च तथा व्यवस्था	१५,८९४,५५६	९,७५७,१४१
१०	विदा बापत खर्च तथा व्यवस्था	२८,०८५,१००	१९,६३२,७०२
११	अन्य सुविधा बापत खर्च तथा व्यवस्था (विवरण खुलाउने)	-	३,९१८,८२५
१२	कर्मचारीलाई दिएको प्रोत्साहन भत्ता	९,९६५,२७५	११,३९४,४०९
	<b>जम्मा</b>	<b>३४२,९६९,५९१</b>	<b>२६२,४२४,६२३</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची- ८

#### आयकर

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१. (क)	यस वर्षको आयकर		
(ख)	यस वर्षको स्थगन कर	(६४,६२९,४८६)	१९,१९७,९९७
२.	अघिल्ला वर्षहरूको आयकर	-	-
३.	बाँडफाँडको लागि आयकरको जम्मा	(६४,६२९,४८६)	१९,१९७,९९७
<b>बाँडफाँड</b>			
	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	(६४,६२९,४८६)	१९,१९७,९९७
	.....बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
	.....बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
	<b>जम्मा</b>	(६४,६२९,४८६)	१९,१९७,९९७

वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशिका २०६५ अनुसार कम्पनीले व्यवस्था गर्नु पर्ने कुल आयकर रकमलाई आय व्यय हिसाव तथा नाफा नोक्सान हिसावमा बाँडफाँड गर्नु पर्ने व्यवस्था भएता पनि आय व्यय हिसाव नोक्सानीमा भएकोले सम्पूर्ण स्थगन कर रकमलाई नाफा नोक्सान हिसावमा सारिएको छ।

**सूर्य वाइफ इन्व्हेस्ट्स् कम्पनी लिमिटेड**

आर्थिक वर्ष २०७८-७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

**अनुसूची - ९**  
**आर्थिक वर्षको अन्त्यमा मुकानी हुन बाँकी राखी बापत खर्चका**

क्र. सं.	बीमाको विवरण	मुकानी हुन बाँकी मुल्य राखी		मुकानी हुन बाँकी अवधि समाप्ती राखी		मुकानी हुन बाँकी अवधि समाप्ती राखी		मुकानी हुन बाँकी अन्त्य भएको तर बातकारिमा नयाएको राखी (अनुमानित)		मुकानी हुन बाँकी बन्मा राखी		मुकानी हुन बाँकी बन्मा राखीमा पुनर्निष्काकेको हिस्सा		मुकानी हुन बाँकी राखी बापत खर्चका	
		वस वर्ष	गत वर्ष	वस वर्ष	गत वर्ष	वस वर्ष	गत वर्ष	वस वर्ष	गत वर्ष	वस वर्ष	गत वर्ष	वस वर्ष	गत वर्ष	वस वर्ष	गत वर्ष
१	साविकक जीवन बीमा	१,८१९,४०१	३,६१७,९३८	-	-	-	-	-	-	१,८१९,४०१	३,६१७,९३८	४०८,८४३	२,७३३,४९६	१,६२२,४४२	१,०१७,९०८
२	अग्रिम मुकानी साविकक जीवन बीमा	३,४३९,०००	१,०४८,०००	-	-	-	-	-	-	३,४३९,०००	१,०४८,०००	१,९४७,४००	७००,०००	१,८३०,२२४	४००,२००
३	स्थानदिल साविकक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
४	वैयक्तिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	२००,७३२	२४२,०००	-	-	-	-	-	-	२००,७३२	२४२,०००	-	-	२३०,८४२	२८९,८००
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>बन्मा</b>	<b>५,४५९,१३३</b>	<b>४,९१७,९३८</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>५,४५९,१३३</b>	<b>४,९१७,९३८</b>	<b>२,३५६,३४३</b>	<b>३,४३३,४९६</b>	<b>३,६८३,२०९</b>	<b>१,७०७,९०८</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरु

### अनुसूची-१०

आय व्यय हिसाबहरुबाट नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको रकम

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसावबाट सारेको	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसावबाट सारेको	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसावबाट सारेको	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावबाट सारेको	-	-
५	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावबाट सारेको	-	-
जम्मा		-	-



सूर्य वाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८-७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहेको असंसोधित

तालिका- ११  
बीमा बीमा कोष

क्र.सं.	बीमाको विवरण	समावेशन ब्याडीको बीमा बीमा कोष (रुपैया)		सार ब्यास हिसाबबाट सारको		माका मोस्तान हिसाबबाट सारको		बीमा कोषबाट सारको		समावेशन ब्याडीको बीमा बीमाकोष (रुपैया)	
		बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष
१.	साविक बीमा बीमा	७,७९,६९,७८८,९९०	४,३३०,९३३,६९०	२,४७,२९९,२९४	२,४७,२९९,२९४	-	-	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०	७,८७,०९९,९९०	७,८७,०९९,९९०
२.	आयम अनुवर्षी साविक बीमा	१,४०,४८,६९,७८९	१,४०,४८,६९,७८९	१,४०,४८,६९,७८९	१,४०,४८,६९,७८९	-	-	२,२२,७३०,३०४	१,४०,४८,६९,७८९	१,४०,४८,६९,७८९	१,४०,४८,६९,७८९
३.	स्वानुवर्षी साविक पुरा साविक बीमा	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	-	-	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९
४.	विशेष नैसर्गिक नैसर्गिक बीमा	२,०९,७८,६९,७८९	२,०९,७८,६९,७८९	२,०९,७८,६९,७८९	२,०९,७८,६९,७८९	-	-	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९
५.	व्यापी बीमा बीमा	४,४९,०,३४,४	३,०,४,४,४	४,४९,०,३४,४	४,४९,०,३४,४	-	-	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९
	<b>जम्मा</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>	<b>७,७९,६९,७८९</b>	<b>३,४७,२९९,२९४</b>	<b>३,४७,२९९,२९४</b>	<b>१,०९,६९,७८९</b>	<b>१,०९,६९,७८९</b>	<b>१४,२९९,२९९,७८९</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>

बीमा बीमा कोष ब्याडीको

क्र.सं.	बीमाको विवरण	समावेशन ब्याडीको बीमा बीमा कोष (रुपैया)		माका मोस्तान हिसाबबाट सारको		बीमा कोषबाट सारको		समावेशन ब्याडीको बीमा बीमाकोष (रुपैया)	
		बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष	बराबर बर्ष
१.	साविक बीमा बीमा	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०	-	-	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०
२.	आयम अनुवर्षी साविक बीमा	२,२२,७३०,३०४	१,४०,४८,६९,७८९	२,२२,७३०,३०४	१,४०,४८,६९,७८९	-	-	२,२२,७३०,३०४	१,४०,४८,६९,७८९
३.	स्वानुवर्षी साविक पुरा साविक बीमा	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	-	-	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९
४.	विशेष नैसर्गिक नैसर्गिक बीमा	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९	-	-	१,०९,६९,७८९	१,०९,६९,७८९
५.	व्यापी बीमा बीमा	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०	-	-	१०,३७,४०४,२०४	७,८७,०९९,९९०
	<b>जम्मा</b>	<b>१४,२९९,२९९,७८९</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>	<b>१४,२९९,२९९,७८९</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>	<b>१,०९,६९,७८९</b>	<b>१,०९,६९,७८९</b>	<b>१४,२९९,२९९,७८९</b>	<b>१०,७०९,४८८,७८९</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची-१२

व्यवस्था फिर्ता			
क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था फिर्ता	९,३४२,३३७	५,१२६,५३१
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था फिर्ता	३,४३९,९४५	३,६६३,४४९
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था फिर्ता		-
४	अन्य व्यवस्था फिर्ता	६,३७४	-
जम्मा		१२,७८६,६५६	८,७९९,९८९

### अनुसूची-१३

#### अपलेखन खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	प्रारम्भिक खर्चहरू	-	-
२	पूर्व संचालन खर्चहरू	-	-
३	पर सारिएका खर्चहरू	-	-
४	अपलेखन गरिएको लगानी	-	-
५	अपलेखन गरिएको कर्जा	६,१८२	८,५३७
६	अपलेखन गरिएको आसामी	-	-
७	अन्य अपलेखन खर्चहरू	-	-
जम्मा		६,१८२	८,५३७

### अनुसूची-१३ क

#### शेयर सम्बन्धी खर्च

	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	शेयर निष्कासन खर्च	६१६,४५९	९६,२३५
२	शेयर रजिष्ट्रेसन खर्च	१६५,०००	४१५,८१८
३	शेयर सूचिकरण खर्च	८६२,१६३	५१९,४८२
४	लाभांश वितरण खर्च	-	-
५	शेयर सम्बन्धी अन्य खर्च	१५०,०००	२२५,०००
जम्मा		१,७९३,६२२	१,२५६,५३५

### अनुसूची-१४

#### अन्य खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	दण्ड जरिवाना	-	-
२	विलम्ब शुल्क जरिवाना	-	-
३	अन्य	-	-
जम्मा		-	-

### अनुसूची-१५

#### नोक्सानीको लागि व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था	१४१,९४७,९७०	९,३४२,३३७
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था	३०,४५२,५८६	३,४३९,९४५
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था		-
४	अन्य व्यवस्था	-	-
जम्मा		१७२,४००,५५६	१२,७८२,२८२

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-१६			
(क) शेयर पूँजी			
क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१.	अधिकृत पूँजी		
	क) रु १०० दरको ३००००००० थान साधारण शेयर	३,०००,०००,०००	३,०००,०००,०००
	ख) रु..... दरको ....थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	ग) रु..... दरको .... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
२.	जारी पूँजी		
	क) रु १०० दरको २५,५०२,८२१ थान साधारण शेयर	२,५५०,२८२,१००	२,२६२,८९४,५००
	ख) रु... दरको ....थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	ग) रु.....दरको ..... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
३.	चुक्ता पूँजी		
	क) रु १०० दरको २५,५०२,८२१ थान साधारण शेयर	२,५५०,२८२,१००	२,२६२,८९४,५००
	न्यून : भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी (हकप्रद शेयर वापत)	-	-
	ख) रु..... दरको ..... थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	ग) रु..... दरको ..... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>२,५५०,२८२,१००</b>	<b>२,२६२,८९४,५००</b>

ख) शेयर स्वामित्वको संरचना					
शेयरधनी		यस वर्ष		गत वर्ष	
		साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %
सं	नेपाली संगठित संस्थाहरू	५,८९६,२५२	२३.१२	७,४१७,७६८	३२.७८
स्था	नेपाली नागरिक	७,११०,१८६	२७.८८	६,१५९,५९९	२७.२२
प	विदेशी	-	-	-	-
क	जम्मा	१३,००६,४३९	५१	१३,५७७,३६७	६०
	सबसाधारण	१२,४९६,३८२	४९	९,०५१,५७८	४०
	अन्य (विवरण खुलाउने)				
	<b>कूल</b>	<b>२५,५०२,८२१</b>	<b>१००</b>	<b>२२,६२८,९४५</b>	<b>१००</b>

एक प्रतिशत वा बढि शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण					
क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	रकम	गत वर्ष	रकम
		स्वामित्वको %		स्वामित्वको %	
१	युनिटेक इन्भेस्टमेन्ट प्रा. लि.	८.१७%	२०८,४७१,६००	९.३१%	२१०,६०४,५००
२	श्री अर्पित अग्रवाल	८.११%	२०६,८८७,३२३	९.२३%	२०८,९२७,४००
३	श्री गणेश प्रोपर्टिज एण्ड इन्भेस्टमेन्ट प्रा. लि.	७.९०%	२०१,४७१,४०६	७.९०%	१७८,७६७,९००
४	श्री त्रिलोक चन्द अग्रवाल	६.५१%	१६५,९७३,३६३	७.३४%	१६६,०६७,३००
५	श्री निकुन्ज अग्रवाल	६.४०%	१६३,२६२,१९९	७.०५%	१५९,५५५,८००
६	उशा इन्भेस्टमेन्ट	४.५४%	११५,८७६,३२५	६.००%	१३५,६९९,१००
७	श्री अशोक कुमार अग्रवाल	३.५०%	८९,३२७,१२४	३.५६%	८०,५९१,९००
८	भि जे इन्भेस्टमेन्ट प्रा. लि.	३.२६%	८३,२४५,६८२	४.६४%	१०४,९०९,३००
९	श्री विरेन्द्र कुमार संघई	२.२१%	५६,३३५,००७	२.२१%	४९,९८६,६००
१०	श्री मधु अग्रवाल	१.०३%	२६,३०७,६३०	-	-
११	श्री अनुज अग्रवाल	०.४४%	११,२६५,६१०	४.४२%	९९,९६९,०००
	<b>जम्मा</b>	<b>५२.०९%</b>	<b>१,३२८,४२३,२६९</b>	<b>६१.६५%</b>	<b>१,३९५,०७०,८००</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची-१७

#### जगेडा तथा कोष

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	स्थगन कर जगेडा	२९७,७८२,५९३	२३३,९६९,९०७
२	पूँजीगत जगेडा	-	-
३	विशेष जगेडा	-	-
४	सामाजिक उत्तरदायित्व	२,२७९,२७८	-
५	अन्य जगेडा (विवरण खुलाउने)	-	-
६	शेयर प्रिमियम	३७,२०९,८५५.००	३७,२०९,८५५
७	प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
८	पूँजीकृत हुन बाँकी बोनस शेयर	-	२८७,३८७,६००
९	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नाफा	४९६,०७०,८३६	२७७,८३६,५४३
जम्मा		७५३,३३४,५६२	८३५,५८७,९०५

### अनुसूची-१८

#### महा-विपत्ति जगेडा

वर्षको शुरुमा महा-विपत्ति जगेडा		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको		वर्षको अन्त्यमा महा-विपत्ति जगेडा	
यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१४७,६७३,८९५	११९,३२७,६९०	२२,७९२,७८४	२८,३४६,२८५	१७०,४६६,६७९	१४७,६७३,८९५
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
जम्मा				१७०,४६६,६७९	१४७,६७३,८९५

### अनुसूची -१९

#### तिर्न बाकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी

क्र सं	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	डिबेन्चर / बण्ड	-	-
२	बैंक	-	-
३	वित्तीय संस्था	-	-
४	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
जम्मा		-	-

सूर्या लाइफ इन्श्योरेल्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८-७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-२०  
स्वित्तर सम्पत्ति

क्र.सं.	विवरण	पारल मौल				हाल कट्टी				बुद्ध मौल			
		शुरु मौज्जात	यस वर्ष थपेको	समायोजन	यस वर्ष घटेको	जम्मा	गत वर्षसम्म	यस वर्ष	विक्री	समायोजन	जम्मा	यस वर्षसम्मको	गत वर्षसम्मको
१	फि होल्ड जॉभ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	फर्निचर तथा फिक्स्चर्स	१८,३४१,७४४	३,८९६,४४४	११,३२५,८३७	७,८९१,१००	७,८९१,१००	१,६६७,१००	१,६६७,१००	१,०३,३६५	८,९२८,२००	१,०३,३६५	१,०३,३६५	१,०३,३६५
४	कार्यालय सामान	७९,४४,४८०	४,२१७,३८४	१,०८४,३८३	१,०८४,३८३	१,०८४,३८३	१,३३५,४८६	१,३३५,४८६	१,०८४,३८३	४,३३५,४८६	४,३३५,४८६	४,३३५,४८६	४,३३५,४८६
५	कम्प्युटर तथा सूचना प्रविधिको उपकरण	१६,७७८,८१४	९,७५७,६३०	२,३८३,०६१	२,३८३,०६१	२,३८३,०६१	७,७७१,४४७	७,७७१,४४७	२,३८३,०६१	९,७७१,४४७	९,७७१,४४७	९,७७१,४४७	९,७७१,४४७
६	अन्य सामान (विवरण खुलाउने)	२,४३९,१९५	३२७,७००	५६३,६६७	३२७,७००	३२७,७००	१,०४५,४२७	१,०४५,४२७	५६३,६६७	१,६०९,०७७	१,६०९,०७७	१,६०९,०७७	१,६०९,०७७
७	सवारी साधन	४५,९८९,३२४	७६५,८००	-	७६५,८००	-	१५,१५७,१०९	१५,१५७,१०९	३,४१८,७७८	१८,६७६,०८८	१८,६७६,०८८	१८,६७६,०८८	१८,६७६,०८८
८	लिज होल्ड सम्पत्ति	१४,४३२,०१५	५,३४७,१११	१,१६५,१३८	१,१६५,१३८	१,१६५,१३८	६,३२१,२९१	६,३२१,२९१	१,१६५,१३८	७,४८६,४२९	७,४८६,४२९	७,४८६,४२९	७,४८६,४२९
९	अन्य (जेनेरेटर)	६९,९९५	-	-	-	-	६९,९९५	६९,९९५	-	६९,९९५	६९,९९५	६९,९९५	६९,९९५
१०	जम्मा	१०६,०९७,०७८	३१,७२२,०७२	६,१०८,५४३	७,६१४,८००	१२४,०४५,७९७	४२,४४७,६२९	४२,४४७,६२९	३,४१८,७७८	६,१०८,५४३	४८,५५६,२००	४८,५५६,२००	४८,५५६,२००
	निर्माणधिन पूँजीगत खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल	१०६,०९७,०७८	३१,७२२,०७२	६,१०८,५४३	७,६१४,८००	१२४,०४५,७९७	४२,४४७,६२९	४२,४४७,६२९	३,४१८,७७८	६,१०८,५४३	४८,५५६,२००	४८,५५६,२००	४८,५५६,२००
	गत वर्ष	११८,२०३,५१०	१४,०४८,३४५	८,१३६,५०४	१८,०२८,३००	१०६,०९७,०७९	४३,७८२,२८१	४३,७८२,२८१	४,५८५,१६१	८,१३६,५०४	४२,४४७,६००	४३,५५४,४५१	४३,५५४,४५१



## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची-२२

#### नगद तथा बैंक मौज्जात

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	नगद तथा चेक मौज्जात	३६९,६८७	६,०६८,६७७
		-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>३६९,६८७</b>	<b>६,०६८,६७७</b>
२	बैंक मौज्जात		
	वाणिज्य बैंकहरूको मौज्जात	२१,५५५,५९२	४३,९६९,२३३
	विकास बैंकहरूको मौज्जात	-	-
	वित्तीय संस्थाहरूको मौज्जात	-	-
	अन्य (हुलाक टिकट)	१६,९५०	१६,९५०
	<b>जम्मा</b>	<b>२१,५७२,५४२</b>	<b>४३,९८६,१८३</b>
	<b>कूल</b>	<b>२१,९४२,२२९</b>	<b>५०,०५४,८६०</b>

### अनुसूची-२३

#### अन्य कर्जा

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
क	दिर्घकालिन कर्जा	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	११८,३७३,४७८	१३४,८३९,६१०
२	कर्मचारीलाई कर्जा	१४२,८६४,२२०	१११,६०३,५०५
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>२६१,२३७,६९८</b>	<b>२४६,४४३,११६</b>
ख	अल्पकालिन कर्जा	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	-	-
२	कर्मचारीलाई कर्जा	-	-
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>जम्मा</b>	<b>२६१,२३७,६९८</b>	<b>२४६,४४३,११६</b>

### अनुसूची-२४

#### अन्य सम्पत्ति

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लगानीबाट प्राप्त हुन बाँकी आय	८५,५०१,५३९	८३,११८,१२४
२	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी व्याज	-	-
३	अन्य (बीमालेखको धितोमा बाहेक) कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी व्याज	-	-
४	अन्य बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	-	४५,३४६,२५४
५	पुनर्बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	७८,८९५,४६९	४०,८३२,५०३
६	विविध आसामी	३२,९०६,२३६	५४६,०९८
७	अग्रिम कर	६०६,१३५,७७२	५२९,६६४,७०८
८	उपदान कोष	२६,०५५,६३४	१८,१२७,२७३
९	कर्मचारी पेशकी	२८,५०९,१४२	१६,९४३,७७७
१०	अन्य पेशकी	५,०१७,९४६	११,४०१,७२८
११	धरौटी	१,११५,९२६	२३१,९१२,९२६
१२	असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क	-	-
१३	न्यून : असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क मुल्यवी (suspense)	-	-
१४	अन्य: मौज्जात (अफीस सामान)	४,८९९,९६४	३,७२६,७९६
१५	अन्य: स्थगन कर सम्पत्ति	२९७,७८२,५९३	२३३,१६१,१०७
	<b>जम्मा</b>	<b>१,१६६,८२०,२२१</b>	<b>१,२१४,७८१,२९५</b>

## सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

### अनुसूची-२५

#### चालु दायित्व

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	अभिकर्तालाई दिन बाँकी	१८१,८८९,३८५	९७,२७४,८६४
२	अन्य बीमकलाई दिन बाँकी	-	-
३	पुनर्बीमकलाई दिन बाँकी	६,३४२	६,३४२
४	अल्पकालिन कर्जा	-	-
५	बीमाशुल्क धरोटी	२१,६३४,२७४	४५,४६५,७७०
६	पूर्ण विवरण नखुलेको बीमाशुल्क	२०,९०३,१९६	२२,९६८,४२९
७	विविध साहू	५१,३४९,११२	७५,१७१,४८२
८	सहायक/होल्डिङ कम्पनीलाई दिन बाँकी	-	-
९	श्रोतमा कट्टा गरिएको कर तिर्न बाँकी	४८,५५७,४९१	४२,७७९,०११
१०	मुल्य अभिवृद्धिकर तिर्न बाँकी	-	-
११	सेवा शुल्क तिर्न बाँकी	५०,२८७,८१२	४२,३३८,७५६
१२	कर्मचारीलाई दिन बाँकी	२,१८०,८७९	४,८३६,१६९
१३	संचालकलाई दिन बाँकी	-	-
१४	अन्य:	-	-
	(क) कर्मचारी कल्याण कोष	१२,७३२	१२,७३२
	(ख) कल ईन एडभान्स (हकप्रद शेयर बापत)	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>३७६,८२१,२२२</b>	<b>३३०,८५३,५५४</b>

### अनुसूची-२६

#### असमाप्त जोखिम व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-
२	म्यादी जीवन बीमा	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिलेख अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरु

अनुसूची-२६ क  
अन्य व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	वर्षको सुरुमा व्यवस्था		चालु आ.व.मा थप गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा बपलेखन / भुक्तानी गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा फिर्ता गरिएको व्यवस्था		वर्षको अन्त्यमा कायम रहेको व्यवस्था	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लाभांश आयकर को लागि व्यवस्था	१५,१२५,६६३	१३४,२२५,३७४	-	-	१५,१२५,६६३	११९,०९९,७११	-	-	०	१५,१२५,६६३
२	आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	लगानीमा नोकसानिको लागि व्यवस्था	९,३४२,३३६	५,१२६,५३१	१४१,९४७,९७०	९,३४२,३३७	९,३४२,३३७	५,१२६,५३१	-	-	१४१,९४७,९७०	९,३४२,३३६
४	कजामा नोकसानिको लागि व्यवस्था	३,३६५,३३७	३,७०१,०२५	३०,४५२,५८६	३,४३९,९४५	३,४३९,९४५	३,७०१,०२५	-	-	३०,३७७,९७८	३,३६५,३३७
५	शकास्यद आसामिको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६	अन्य नोकसानिको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७	कर्मचारी सम्वन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क)	पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	३६,१८७,६४०	२८,६९७,३८१	१५,८९४,५५६	९,७५७,१४१	४,२०५,०३६	२,२६६,८८२	-	-	४७,८७७,१६०	३६,१८७,६४०
ख)	विदा वापत व्यवस्था	६६,५२९,४२०	६०,६१०,२६६	२८,०८५,१००	५,९९९,१५४	१५,१३२,५८६	-	-	-	७९,४८१,९३३	६६,५२९,४२०
ग)	आवास तथा अन्य सुविधा व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ)	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	६७,६४९,१३५	५८,८९१,७५७	१९,१४५,१५०	३२,३५७,०६६	३५,२८४,०६८	२३,५२७,६८९	-	-	५१,५०३,२१७	६७,६४९,१३५
ङ)	अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	अन्य व्यवस्था विवरण खुलाउने	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	खर्च वापत व्यवस्था	८,७७६	५,०३९,०८६	-	-	८,७७६	५,०२३,३१०	-	-	-	८,७७६
	<b>जम्मा</b>	<b>१९८,२००,३०६</b>	<b>२९६,२०३,४२०</b>	<b>२३५,५२५,३६३</b>	<b>६०,८१५,६४३</b>	<b>८२,५३८,४१२</b>	<b>१५८,८१८,७५६</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>३५१,१८७,२५९</b>	<b>१९८,२००,३०६</b>

अनुसूची-२७

अपलेखन/समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरु		
क्र.सं.	विवरण	गत वर्ष
१	अपलेखन गर्न बाँकी प्रारम्भिक खर्च	-
२	अपलेखन गर्न बाँकी पूर्व संचालन खर्च	-
३	अपलेखन गर्न बाँकी लगानी प्रिमियम	-
४	अपलेखन गर्न बाँकी स्थान गरिएको खर्च	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>

## अनुसूची - २८

### वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरू

#### १. वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरू :

अन्यथा उल्लेखित गरिएकोमा बाहेक कम्पनीले वित्तीय विवरणहरू नेपाल लेखामान, कम्पनी ऐन २०६३, बीमा नियमावली २०४९ तथा बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ (मिति २०६७/०५/२९ परिमार्जित) अनुसार ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा तथा प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार गरिएको छ ।

#### २. स्थिर सम्पत्ति लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले स्थिर सम्पत्तिहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा (Historical Cost Concept) को आधारमा लागत मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

#### ३. ह्रास कट्टी नीति :

कम्पनीले स्थिर सम्पत्तिको ह्रासकट्टी नेपाल वित्तिय प्रतिवेदनमान १६ (Property, Plant and Equipment) ले व्यवस्था गरे बमोजिम सम्पत्तिहरूको उपयोगिताको (Useful life) आधारमा व्यवस्थापनले आयु निर्धारण गरी समदरमा (Straight Line basis) ह्रासकट्टी गणना गर्ने नीति लिएको छ । ह्रासकट्टी गणना गर्न useful life निम्नानुसार लिइएको छ

क्र.सं.	सम्पत्ति समूह	समय अवधि	अन्तिम मूल्य
१	कम्प्युटर उपकरण	५ वर्ष	५ %
२	फर्निचर तथा फिक्चर्स	१० वर्ष	५ %
३	कार्यालय उपकरण	५ वर्ष	५ %
४	सफ्टवेयर सम्बन्धी खर्च	३ वर्ष वा लाइसेन्स अवधि	५ %
५	सवारी साधन	१० वर्ष	५ %
६	लिजहोल्ड	५ वर्ष वा लिज अवधि	५ %
७	मेशिनरी उपकरण	५ वर्ष	५ %

#### ४. पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले प्रति इकाइ रु २,५००/- सम्म मूल्य पर्ने सामानहरू पूँजीगत प्रकृतीको भए पनि प्रकृती हेरी खरिद भएकै वर्षमा खर्च लेख्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

#### ५. आयकर व्यवस्था तथा बाँडफाँड नीति :

कम्पनीले आयकर ऐन २०५८ र आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकरको व्यवस्था गरेको छ । कूल आयकर रकम (स्थगन कर समायो जन गर्नु भन्दा पहिलाको)लाई बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धि निर्देशन, २०६५ अनुसार नाफा-नोक्सान हिसाव तथा आय व्यय हिसाबको भार अनुसार बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । स्थगन करलाई नाफा नोक्सान हिसावमा देखाउने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

#### ६. लगानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीको लगानी लेखाङ्कन नीति निम्न अनुसार रहेको छ ।

- (क) नेपाल सरकारको बचतपत्र/ऋणपत्र वा नेपाल सरकारको जमानत प्राप्त ऋणपत्रमा वा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको बचतपत्र/ऋणपत्रमा गरिएको लगानीलाई लेखाङ्कन गर्दा बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५ बमोजिम अङ्कित मूल्य (Face Value) वा परल मूल्य मध्ये जुन घटी छ, सोही मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।
- (ख) खण्ड (क) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य

बढी भएमा त्यस्तो बढी रकमलाई स्थगन गरिएको खर्च (Deferred Expenditure) को रूपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा (Pro-rata Basis) अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

- (ग) खण्ड (क) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य कम भएमा त्यस्तो फरक रकमलाई लगानी अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा लगानीबाट आयको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
- (घ) खण्ड (क) बमोजिमका बचतपत्र वा ऋणपत्रको लेखाङ्कन गरिएको मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम हुन गएमा त्यस्तो फरक रकमको बराबर व्यवस्था (Provision) गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ङ) बैंक/वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप वा नागरीक लगानी कोषको लगानी योजनाहरूमा गरिएको लगानीलाई साँवा रकममा देखाइने नीति रहेको छ । तर त्यस्तो लगानीको म्याद समाप्ती पछि कुनै कारणवस तत्काल फिर्ता हुन नसक्ने अवस्था श्रृजना भएमा त्यस्तो लगानी रकमको बराबर व्यवस्था गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।
- (च) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको सूचिकृत शेयरमा गरिएको लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने र शेयरमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन लगानी गरिएको मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम हुन गएमा त्यस्तो फरक रकम बराबर लगानीमा नोक्सानीको निमित्त व्यवस्था (Provision) गर्ने नीति रहेको छ ।
- (छ) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको संस्थापक शेयरमा लगानी गरिएको शेयर प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारमा सूचिकृत नभएमा निम्न अनुसार गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । -
- (अ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोबार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन वर्ष सम्म त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने नीति रहेको छ ।
- (आ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोबार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन वर्ष पछि त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाई सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ज) खण्ड (च) बमोजिम लगानी गरिएको शेयर प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारको सूचीबाट हटेमा (De-listed भएमा) सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको स्वामित्वमा नआएको वा नरहेको शेयर, बचतपत्र, ऋणपत्र वा अन्य सम्पत्तिलाई लगानीमा समावेश नगर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

#### ७. सटही घटबढ समायोजन नीति :

कम्पनीले विदेशी मुद्रामा रहेको सम्पत्ति र दायित्वलाई वर्षान्तको विनिमय दरले रुपान्तर गर्ने तथा दैनिक विनिमय दरबाट उत्पन्न फरकलाई नाफा नोक्सान हिसावमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

#### ८. बीमाशुल्क आम्दानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले बीमा शुल्क आम्दानी हिसाव, बीमा ऐन तथा निर्देशिका बमोजिम, नगद आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अपनाईएको छ ।

#### ९. पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले पुनर्बीमा गरे बापत प्राप्त हुने मुनाफा कमिशनलाई नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी बाध्ने तर पुनर्बीमकबाट लिखित समर्थन प्राप्त भएको अवस्थामा नगद प्राप्त सरह मान्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

**१०. अन्य आय लेखाङ्कन तथा बाँडफाँड नीति :**

कम्पनीले लगानीमा प्राप्त गर्ने व्याज तथा अन्य आम्दानीलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी वित्तीय विवरण निर्देशन २०६५ अनुसार कुल आम्दानीलाई आय व्यय हिसाव तथा नाफा नोक्सान हिसावको भार बमोजिम बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

**११. कर्जा लेखाङ्कन नीति :**

कम्पनीले प्रदान गरेको कर्जालाई (असुली हुने पर्याप्त आधार भएको) सांवामा लेखाङ्कन गरिने छ । बीमालेखको धितोमा प्रदान गरेको बाहेक निष्कृत कर्जा जुन लगातार तीन महिना वा सो भन्दा बढी अवधिको भाका नाघेको भएमा सो कर्जा बराबर रकम व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । बीमालेखको धितोमा प्रदान गरेको कर्जाको हकमा बीमालेखको सर्त बमोजिम त्यस्तो कर्जा संग सम्बन्धित बीमालेख जफत हुनु पर्ने समयावधी एकिन गरी जफत हुनु पर्ने बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिएको कर्जालाई कर्जा शिर्षकबाट हटाई समायोजन गर्ने गरेको छ । प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा जफत हुने बीमालेख एकिन गरिने नीति रहेको छ ।

**१२. व्यवस्थापन खर्च बाँडफाँड नीति :**

कम्पनीले कूल व्यवस्थापन खर्चलाई बाँडफाँड गर्दा वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५ अनुसार नाफा नोक्सान हिसावमा १० प्रतिशत र बाँकी र कमलाई आय व्यय हिसावमा तिनीहरूको भार अनुसार बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

**१३. बीमा दावी भुक्तानी खर्च लेखाङ्कन नीति :**

कम्पनीले भुक्तानी भइसकेको दावी रकमलाई वास्तविक भुक्तानीको आधार मा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

**१४. बीमा दावी बापत दायित्व व्यवस्था लेखाङ्कन नीति :**

- (क) श्रृजना भएको तर जानकारीमा नआएको (IBNR) बीमा दावी बापत दायित्व व्यवस्था सम्बन्धमा विगत वर्षहरूको अनुभवको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ख) भुक्तानी दिन बाँकी दायित्व रकमको लागि बीमा नियमावली २०४९ को नियम १५ (घ) मा भएको प्रावधान अनुसार एक सय पन्ध्र प्रतिशत रकम व्यवस्था गरी लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।

**१५. बीमा व्यवसायमा बचत बाँडफाँड नीति :**

कम्पनीले बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५ अनुसार बचत बाँडफाँड गर्ने नीति लिइएको छ ।

**१६. कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापत व्यवस्था नीति :**

कम्पनीको कर्मचारी नियमावली र श्रम ऐन, २०७४ अनुसार कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापत व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

**१७. शंकास्पद आसामी व्यवस्था नीति :**

कम्पनीले शंकास्पद आसामीको लागि व्यवस्थापनले निर्धारण गरेको अनुमान अनुसार व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

**१८. अपलेखन खर्च लेखाङ्कन नीति :**

- क) प्रारम्भिक तथा पूर्व सञ्चालन खर्चहरूलाई कम्पनी संचालन भएकै वर्षमा खर्च लेख्ने नीति लिइएको छ।
- ख) अपलेखन गर्न बाकी लगानी प्रिमियमलाई स्थगन गरिएको खर्चको रुपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

**१९. अन्य नीतिहरू :**

- वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, आय व्यय हिसाव लगायतका वित्तीय विवरणलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य लेखा नीतिहरू :
- क) वार्षिक वा सो भन्दा कम अवधिको बीमाशुल्क दर तोकिएको र बीमा अवधि समाप्ती बापत दावी भुक्तानी गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको असमाप्त जोखिम बापत खुद बीमा शुल्कको पचास प्रतिशत रकम वा बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।
- ख) एकल बीमा शुल्क दर तोकिएको र बीमा अवधि समाप्ती बापत दावी भुक्तानी गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको बीमा अवधिको समानुपातिक हुनेगरी वा बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।
- ग) जिन्सी मौज्दात (स्टेशनरी तथा छपाई) का सम्बन्धमा वर्षान्तमा रहे को रु. १०,०००/- भन्दा माथिका रकमलाई मौज्दातमा लिने नीति रहेको छ ।
- घ) अंकलाई नजिकको रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ ।

## अनुसूची-२९

### वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

#### १. सम्भावित दायित्वहरू :

- अ) चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाँकी लगानी नभएको ।
- आ) हालसम्म कम्पनीले कुनै प्रत्याभूति प्रतिबद्धता गरेको छैन ।
- इ) बीमालेख अन्तर्गत भन्दा बाहेक कुनै दावी परेको छैन ।
- ई) कम्पनीले यस आ.व.मा कुनै प्रकारको ग्यारेण्टी दिएको छैन ।
- उ) अन्य दायित्व नभएको ।

#### २. बीमाङ्गले बीमकको दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा अवलम्बन गरेको आधारहरू ।

कम्पनीको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धमा यस वर्ष बीमाङ्गबाट कूल विमाशुल्क (Gross Premium Method) आधारमा दायित्व मूल्याङ्कन गरिएको छ । दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा बीमा समितिको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका २०७७ अनुसार गर्ने गरिएको छ ।

#### ३. बीमकको सम्पत्तिमा आएको सीमितता तथा विवादहरू ।

कम्पनीले खरिद गरेको सम्पत्तिको स्वामित्व कम्पनीमार्फत रहेको तथा उक्त सम्पत्तिहरूमा कुनै विवादहरू भएको छैन ।

#### ४. कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको लागि गरिएको प्रतिबद्धता ।

वित्त कम्पनीहरूमा गरेको लगानी तथा कम्पनीमा रहेको स्थिर सम्पत्तिहरूका अवस्था राम्रो रहेको छ ।

#### ५. लगानीसंग सम्बन्धित देहायका खरीद बिक्री सम्भौताहरूको मूल्य :

- अ) कम्पनीले खरीद गरेको सबै सम्पत्तिहरूको स्वामित्व प्राप्त भइसकेको छ ।
- आ) यस आ.व.मा कम्पनीले बिक्री गरेको सम्पत्तिको भुक्तानी प्राप्त भइसकेको छ ।

#### ६. यस वर्षभरी गरिएको लगानी तथा बिक्री/फिर्ता लिएको लगानीको विवरण ।

क्र. स.	विवरण	लगानी रु.	लगानी फिर्ता रु.	बिक्री रु.
१	नेपाल सरकार को ऋणपत्र तथा बचत पत्र	-	-	-
२	कमर्सियल बैंक	४,७७७,५००,०००	२,७३६,३००,०००	-
३	विकास बैंक	१,०३५,५००,०००	६४७,५००,०००	-
४	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	५८८,०००,०००	१४,०००,०००	-
५	पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयर	५९७,५७६,२८२	-	२३२,७३३,८६३
६	कमर्सियल डिभेन्चर	१७९,९६३,०००	३८,६४७,०००	-
<b>जम्मा</b>		<b>७,१७८,५३९,२८२</b>	<b>३,४३६,४४७,०००</b>	<b>२३२,७३३,८६३</b>

#### ७. बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धित बैंक/वित्तीय संस्थाको समर्थन सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धी व्यहोरा :

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको बैङ्क मौज्जात कम्पनीको हिसावसंग Reconcile रहेको छ, र वित्तीय संस्थाहरूबाट मौज्जात समर्थन पत्र प्राप्त भएको छ ।

#### ८. पुनर्बीमकसंग लिनु /दिनु बाँकी हिसाब सम्बन्धमा :

सम्बन्धित पुनर्बीमकलाई भुक्तानी गर्नु पर्ने र लिनुपर्नेको समर्थन प्राप्त भएको छ । उक्त समर्थनलाई निम्न तालिका बाट व्यक्त गरिएको छ ।

सि.न	विवरण	रकम रु.
१.	नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लि. संग भुक्तानी लिन बाँकी	७८,८९५,४६९
२.	स्कोर ग्लोबल लि. लाई भुक्तानी दिन बाँकी	६,३४२
(१-२)	खुद दिन बाँकी (वित्तीय विवरण अनुसार)	७८,८८९,१२७

#### ९. बीमकले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा समितिबाट तोकिए बमोजिम रहे नरहेको :

कम्पनीले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन,नियमावली तथा बीमा समितिले तोकिएको सीमा भित्र रहेर गर्ने गरेको छ ।

#### १०. कम्पनीको संचालक वा संचालकसंग सम्बन्धित व्यक्ति वा संस्थासंग कारोबार भएको विवरण :

नेपाल लेखामान २४ (Nepal Accounting Standard-24) अनुसार निम्नानुसारलाई सम्बन्धित पक्ष भनि परिभाषित गरिएको छ :

#### व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरू:

संचालक तथा अध्यक्षलाई व्यवस्थापनका प्रमुख व्यक्तिको रूपमा लिइएको छ । सोको विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

१.	श्री केशव प्रसाद भट्टराई	अध्यक्ष
२.	श्री नन्द किशोर शर्मा	संचालक
३.	श्री हेमन्त नहाटा	संचालक
४.	श्री विवेक भ्ना	संचालक
५.	श्री आकाश गोल्छा	संचालक
६.	श्री प्रिया तायेल	संचालक
७.	श्री प्रकाश विक्रम खत्री	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

#### व्यवस्थापनका प्रमुख व्यक्तिलाई यस कम्पनिले गरेको भुक्तानी :

संचालक समितिको बैठक भत्ता वापत रु. २,२२६,०००/०० तथा मासिक भत्ता वापत रु.८४०,०००/०० र लेखापरीक्षण तथा अन्य समितिलाई बैठक भत्ता वापत रु.१,६७४,०००/०० भुक्तानी भएको छ ।

#### प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक र सुविधा

चालू तलब भत्ता र सुविधा	प्रोत्साहन रकम	कर्मचारी बीमा	जम्मा रु
७,३१५,७५०/००	३,५०,२००/००	१८,८८२/००	७६,८४,८३२/००

उपरोक्त बाहेक इन्धन, मोबाइल फोन र सवारी मर्मत को बिल बमोजिमको खर्च भुक्तानी गरिएको छ ।

११. यस आर्थिक वर्षको अन्तमा भुक्तानी हुन बाँकी कुनै पनि कर्जा नरहेको ।

१२. आ.व. २०७८/०७९ को आय विवरण स्वयंम कर निर्धारण गरी बीमा समितिको स्वीकृती पश्चात् सम्बन्धित आन्तरिक राजस्व कार्यालयमा पेश गरिनेछ ।

१३. फिर्ता गरेको बिमाशुल्कको परिमाण र कारण :  
यस आ.व. मा फिर्ता गरिएको बीमाशुल्क छैन ।

१४. आ.व. २०७८/०७९ सम्मको विमाङ्गीय मूल्याङ्कन गरि नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितीबाट स्वीकृती प्राप्त भई बीमितलाई प्रदान गर्ने घोषित बोनस दर तल उल्लेख गरिए अनुसार छन ।

बीमालेखको किसिम	बीमा अवधि (वर्ष)	बोनस (प्रति वर्ष प्रति हजार)
सावधिक जीवन बीमा	०-९	४०
	१०-१४	४१
	१५-१९	४५
	२०-२४	५४
	२५-२९	६०
३० वा सो भन्दा माथी		७०
सावधिक तथा आजीवन	०-९	४०
	१०-१४	४२
	१५-१९	४६
	२०-२४	५६
	२५-२९	६०
३० वा सो भन्दा माथी		७०
अग्रिम भुक्तानी	१०-१४	४२
	१५-१९	४२
	२०-२४	५२
	२५-२९	६०
चौरासि पुजा (नियमित)	१०-१४	४५
	१५-१९	५०
	२०-२४	५५
	२५-२९	६५
३० वा सो भन्दा माथी		७०
चौरासि पुजा (एकल)	१०-१४	७५
	१५-१९	८०
	२०-२४	८५
	२५-२९	९०
३० वा सो भन्दा माथी		९०

१५. बीमा समितिको स्वीकृती अनुसार ढिलो बीमाशुल्क भुक्तानीमा बिलम्ब शुल्क र व्याजको दर तथा बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जामा व्याजको दर निम्न बमोजिम रहेको छ :

- क. ढिलो बीमाशुल्क भुक्तानीमा बिलम्ब शुल्क र व्याजको दर - १० %
- ख. बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जामा व्याजको दर - १० %

१६. अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण :  
अपलेखन गर्न बाँकी खर्चको विवरण नभएको ।

१७. चुक्ता पूँजी मध्ये अग्रिम भुक्तानी प्राप्त (Paid in advance), भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी (Call in arrears) र जफत गरिएका तर पुनः निष्काशन नगरि एका शेयर : यस कम्पनीमा चुक्ता पूँजी मध्ये अग्रिम भुक्तानी प्राप्त (Paid in advance) भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी (Call in arrears) र जफत गरिएका तर पुनः निष्काशन नगरिएका शेयर नभएको ।

१८. यस आ.व.मा वासलात बाहिरको कारोवार भएको छैन ।

१९. अधिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धित आम्दानी र खर्च शिर्षकमा देखाइएको र कमको विवरण निम्नानुसार छ ।

सि.नं	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आम्दानी तर्फ</b>		
१	हास कट्टी समायोजन (नीति परि वर्तनका कारण)	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-
सि.नं	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>खर्च तर्फ</b>		
१	अभिकर्ता अन्य	-	-
२	सदस्यता शुल्क	-	-
३	छपाई तथा मसलन्द	-	-
४	तलब	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-

२०. वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणहरूलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य जानकारीहरू:  
(क) स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व नेपाल लेखामान - १२ अनुसार २०७९ आषाढ मसान्तमा आयकरमा निम्न अनुसार गणना गरिएको छ ।

विवरण	लेखा आधार	कर आधार	खुद रकम
स्थिर सम्पत्ति	७५,५४९,६००	४८,१३५,३०७	(२७,४१४,२९३)
लगानी बापत व्यवस्था	१४१,९४७,९७०	-	१४१,९४७,९७०
उपदान व्यवस्था	४७,८७७,१६०	-	४७,८७७,१६०
विदा बापत व्यवस्था	७९,४८१,९३३	-	७९,४८१,९३३
कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	३०,३७७,९७८	-	३०,३७७,९७८
यस वर्षको नोक्सान	१९,६००,६६२	-	१९,६००,६६२
अधिल्लो वर्षबाट सारिएको नोक्सान	८९९,२५८,९६१	-	८९९,२५८,९६१
कूल अस्थायी फरक			१,१९१,१३०,३७२
स्थगन कर सम्पत्ति	२५%		२९७,७८२,५९३

- भविष्यमा पर्याप्त कर मूनाफा आर्जन भई कर नोक्सानबाट हुन आउने स्थगन कर सम्पत्तिलाई समायोजन गर्न सकिने कुरामा व्यवस्थापन विश्वस्त छ ।
- (ख) म्यादी जीवन र वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा भएको मुनाफा रकमलाई गत आ.व. को जीवन बीमा कोषको हिसावमा सारिएको छ । अन्य जीवन बीमाहरूको आय व्यय हिसावको बचत रकमलाई जीवन बीमा कोषमा सारिएको छ । बीमाङ्गीय मुल्याङ्कन प्रतिवेदन बमोजिम वित्तीय विवरणको अनुसूची ११ मार्फत शेयरधनि कोष (नाफा नोक्सान हिसाब) तथा वो नशको लागि व्यवस्था बापत बचत रकम बाँडफाँड गरिएको छ ।
- (ग) कर्मचारी बोनस व्यवस्था स्थगन कर आम्दानीरखर्च भन्दा अधिको नाफामा नियमानुसार व्यवस्था गरिएको छ ।
- (घ) वित्तीय विवरणको इक्यूटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरणमा स्थगन कर सम्पत्तिलाई अन्य जगोडामा देखाइएको छ ।
- (ङ) अंकलाई नजिकको रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ ।
- (च) प्रस्तुत वर्षको अंकसँग भिडान हुने गरी गत वर्षको अंकहरू पुनर्गठन र पुनर्वर्गिकरण गरिएको छ ।

**सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

**अनुसूची ३०**  
**प्रमुख सूचकाङ्कहरू**

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.व.				
			२०७८/७९	२०७७/७८	२०७६/७७	२०७५/७६	२०७४/७५
१	नेट वर्ध	रु.	३,१७६,३००,७४८	३,०१२,९९४,३९१	२,७१०,३३३,५४५	१,४७६,९७२,११९	१,३०५,७४०,५२४
२	शेयर संख्या	संख्या	२५,५०२,८२१	२२,६२८,९४५	२१,५५१,३७६	१२,६७७,२८०	११,३१९,०००
३	प्रति शेयर किताबी मूल्य	रु.	१२४.५५	१३३.१५	१२५.७६	११६.५१	११५.३६
४	खुद नाफा	रु.	२२७,९२७,८४०	२८३,४६२,८४८	३३५,६३०,०४४	२८९,६६०,२८१	१८६,५४१,९५८
५	प्रति शेयर आय (EPS)	रु.	८.९४	१२.५३	१५.५७	२२.५३	१६.४८
६	प्रति शेयर लाभांश (DPS)	रु.	-	-	१३.३७	१०.५३	१२.६३
७	प्रति शेयर बजार मूल्य (MPPS)	रु.	३८७	४२२	४४८	४५६	६००
८	मूल्य आम्दानो अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	४३.३०	७३.६०	२८.७७	१९.९६	३६.४१
९	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क	रु.	२,०१७,८८५,०४०	१,९७२,७४८,८९८	१,३८२,५९३,३८५	१,१०५,६६३,४४१	५३९,८९५,७५७
१०	कुल बीमाशुल्क	रु.	५,०३१,४८२,७८५	४,२३३,५८१,८७९	२,९१८,६९३,१०४	२,५४५,५५१,६७८	१,७४९,४५७,२८८
११	खुद बीमाशुल्क / कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	९७.१३	९७.९४	९७.५८	९७.६६	९५.४१
१२	खुद नाफा / कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	४.५३	६.७०	१५.५०	११.३८	१०.६६
१३	कुल बीमाशुल्क / कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	२७.९९	२९.७२	२६.२५	३२.२२	३१.०५
१४	लगानी र कर्जाबाट आय / कुल लगानी र कर्जा	प्रतिशत	८.३५	९.४०	९.१२	८.५९	८.४०
१५	कुल लगानी र कर्जा / जीवन बीमाकोष	प्रतिशत	१०५	११२	१२६	१२३	१३२
१६	पुनर्बीमा कमिशन आय / कुल पुनर्बीमाशुल्क	प्रतिशत	-	-	-	-	-
१७	व्यवस्थापन खर्च / कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	१५.७७	१५.८९	१९.११	१९.७१	१८.४०
१८	बीमा अभिकर्ता सम्बन्धि खर्च / कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	१७.९९	१८.८७	१९.२८	२०.६२	१७.१९
१९	बीमा अभिकर्ता संख्या	संख्या	५३,३३१.००	४६,६८०.००	४१,९३२.००	३६,६६०.००	१३,३०४.००
२०	कर्मचारी संख्या	संख्या	३७७	२७९	२८९	३०३	२४५
२१	कार्यालयको संख्या	संख्या	१५०	१११	९३	८२	७२
२२	कर्मचारी खर्च / व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	४३.२२	३९.०१	४१.४६	४२.४०	४५.३०
२३	कर्मचारी खर्च / कर्मचारी संख्या	रु.	९०९,७३४	९४०,५९०	८००,२९२	७०२,०२८	५९५,२९७
२४	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम / भुक्तानी भएको दावी रकम	प्रतिशत	०.३२	०.२०	०.५४	१२.००	८.१७
२५	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	संख्यामा	३५२,२३१	३५५,११४	३१६,३१६	३६८,६२९	३२४,२४०
२६	यस वर्ष नवीकरण भएको बीमालेखको संख्या / गत वर्ष कायम रहेको बीमालेखको संख्या	प्रतिशत	९०.४४	८०.३९	९५.७९	८२.९४	८१.७४
२७	दावी परेको बीमालेखको संख्या / कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	प्रतिशत	०.८५	०.७६	१.३४	०.३३	०.३७
२८	सोल्भेन्सी मार्जिन	प्रतिशत	२.६४	२.५९	२.८१	१.९९	१.२४
२९	घोषित बोनस दर	रु. प्रतिहजार	रु. ४० देखि रु. ९०	रु. ४० देखि रु. ९०	रु. ३८ देखि रु. ७३	रु. ३८ देखि रु. ७३	रु. ३८ देखि रु. ७३
३०	अन्तरिम बोनस दर	रु. प्रतिहजार	रु. ४० देखि रु. ९०	रु. ४० देखि रु. ९०	रु. ३८ देखि रु. ७३	रु. ३८ देखि रु. ७३	रु. ३८ देखि रु. ७३

सूर्य लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिलेख अगको रूपमा रहने अनुसूचीहरु

अनुसूची-३  
बीमाको विवरण

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कार्यम रहेको बीमालेखको संख्या		कार्यम रहेको बीमालेखको अन्तर्गत जम्मा बीमाद्व		सम याट रिस्क (Sum at Risk)		पुनर्नियमकाई हस्ताक्षर गरिएको सम याट रिस्क (Sum at Risk)		बीमालेख धारण गरेको सम याट रिस्क (Sum at Risk)	
		वर्ष बर्ष	याट बर्ष	वर्ष बर्ष	याट बर्ष	वर्ष बर्ष	याट बर्ष	वर्ष बर्ष	याट बर्ष	वर्ष बर्ष	याट बर्ष
१	सावधिक जीवन बीमा	१२६,४१०	११२,२३७	४७,४४७,०६०	४७,४४७,०६०	३५,४४७,०६०	३५,४४७,०६०	१७,७७९,९११,८९९	१७,७७९,९११,८९९	१७,७७९,९११,८९९	१७,७७९,९११,८९९
२	अभिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१८,९४०	१४,४९४	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००	१८,९४०,०००
३	स्वान्तर्गत सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१२,२२२	११,६९९	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००	४,४९९,४२७,०००
४	विदेशिक बीमापत्र म्यादी जीवन बीमा	२८४	४४,७२२	२८४,०००,०००	४४,७२२,०००,०००	४४,७२२,०००,०००	४४,७२२,०००,०००	४४,७२२,०००,०००	४४,७२२,०००,०००	४४,७२२,०००,०००	४४,७२२,०००,०००
५	म्यादी जीवन बीमा	१९४,३६५	१९९,८६२	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१	२९,६९७,००३,६४१
	<b>जम्मा</b>	<b>३५२,२३१</b>	<b>३५६,९१४</b>	<b>१७,४८९,४२७,७६७</b>	<b>१२०,९६६,६५२,६६६</b>	<b>८७,९९६,६२६,९७७</b>	<b>१०९,६६९,६९३,५८४</b>	<b>३९,५५६,९७९,९७९</b>	<b>३९,५५६,९७९,९७९</b>	<b>४७,७७९,९११,८९९</b>	<b>४७,७७९,९११,८९९</b>

**सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

**थप अनुपातहरू**

क्र.सं.	अनुपातको विवरण	सूचकाङ्क	२०७८/७९	२०७७/७८	२०७६/७७	२०७५/७६	२०७४/७५
<b>क)</b>	<b>व्यवसायको परिदृश्य</b>						
<b>१.</b>	<b>कूल विमाशुल्कमा वृद्धि</b>	<b>%</b>	<b>१८.८५</b>	<b>४५.०५</b>	<b>१४.६६</b>	<b>४५.५१</b>	<b>३०.७०</b>
क)	सावधिक जीवन बीमा	%	५.९२	५५.१०	२६.७४	४८.२९	४१.५०
ख)	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	%	४७.६३	५९.९४	१९.०३	८६.३५	५६.३०
ग)	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	%	१३.२४	१५.८०	(५.८५)	३५.८९	२७.३०
घ)	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	%	२०३.७२	(७६.५२)	(३४.८०)	(५.८६)	(७.३०)
ङ)	म्यादी जीवन बीमा	%	२१.६८	८४.०३	१३.६८	२९९.३१	२,४५१.४०
<b>२.</b>	<b>प्रथम विमाशुल्कमा वृद्धि</b>	<b>%</b>	<b>२.२९</b>	<b>४२.६८</b>	<b>(१.१९)</b>	<b>५९.४१</b>	<b>२९.९०</b>
क)	सावधिक जीवन बीमा	%	(२४.१४)	७३.०७	२४.८०	७७.८७	६७.७०
ख)	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	%	६४.०४	४१.३८	(१०.३०)	१४१.८९	८३.१०
ग)	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	%	३०.६४	(२१.१०)	(४८.९२)	५५.५९	१६.७०
घ)	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	%	२०३.७२	(७६.५२)	(३४.८०)	(५.८६)	(७.३०)
ङ)	म्यादी जीवन बीमा	%	२१.००	७५.७१	१०.६६	२९९.३१	३,५६४.५०
<b>३.</b>	<b>लगानीमा वृद्धि</b>	<b>%</b>	<b>२६.२३</b>	<b>२६.००</b>	<b>४४.३६</b>	<b>३८.३९</b>	<b>४३.८०</b>
४.	जीवन विमा कोषमा वृद्धि	%	३१.४५	४१.७०	४०.८८	४८.३५	४५.८०
<b>ख)</b>	<b>पूर्वी पर्याप्तता र सोल्वेन्सी</b>						
५.	पूर्जी र खुद जम्मा सम्पत्तिको अनुपात	%	१६.६१	१९.८१	२२.८०	१७.६३	२२.३०
६.	पूर्जी र टोन्किन्कल रिजर्भको अनुपात	%	२१.१०	२६.१४	३३.५५	२६.८४	३१.१०
७.	सोल्वेन्स अनुपात	%	२६४.००	२५८.६४	२८१.२४	१९८.९९	१२३.७०
<b>ग)</b>	<b>सम्पत्ति गुणस्तर र कर्जा नियन्त्रण</b>						
८.	सूचिकृत नभएको शेयरमा लगानी र विविध आसामि / खुद जम्मा सम्पत्ति	%	०.६२	०.६१	०.७७	१.११	१.००
९.	शेयरमा भएको लगानी / खुद जम्मा सम्पत्ति	%	४.६३	३.३०	२.७५	४.८८	५.१०
१०.	अभिकर्तालाई दिइएको कर्जा / अभिकर्ताको संख्या	रु.	१९६,९६१	१७७,१८७	८८,५८०	६५,९५५	५९,९४५
<b>घ)</b>	<b>पुनर्बीमा र बीमाहीन</b>						
११.	खुद जोखिम धारण अनुपात	%	९७.१३	९७.९४	९७.५८	९७.७०	९५.४०
क)	सावधिक जीवन बीमा	%	९७.७५	९८.४३	९८.७४	९९.००	९८.९०
ख)	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	%	९६.८४	९७.०७	९७.४१	९८.१०	९८.१०
ग)	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	%	९७.८०	९७.९४	९८.१७	९८.६०	९८.४०
घ)	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	%	८६.००	८६.००	८६.००	८९.१०	८०.३०
ङ)	म्यादी जीवन बीमा	%	९६.३७	९८.४०	९९.२२	९९.४०	९९.९०
१२.	खुद टोन्किन्कल रिजर्भ / गत तीन वर्षको खुद विमाशुल्कको औषत	%	३५९.६२	३४६.८९	३३०.८१	२७४.९०	२२९.७०
१३.	असमाप्त जोखिम बापतको व्यवस्था / विगत तीन वर्षको म्यादी विमालेखको विमाशुल्कको औषत	%	-	११४.३०	११६.२१	११९.२०	१२३.५०
<b>ङ)</b>	<b>खर्च विवरण</b>						
१४.	खर्च अनुपात	%	२७.९०	२७.३२	३१.०४	३२.८२	३०.७०
१५.	कर्मशुल्कको अनुपात	%	१२.२१	११.६६	१२.२६	१३.२२	११.९०
१६.	कूल व्यवस्थापन खर्च / कूल विमाशुल्क	%	१५.७७	१५.८९	१९.११	१९.७१	१८.४०
१७.	अभिकर्ता खर्च (अन्य) / कूल व्यवस्थापन खर्च	%	३८.१९	४६.४४	३७.४४	३७.४२	३१.२०
१८.	विमालेख जारी खर्च अनुपात (Direct Business Acquisition)	%	१५.७५	१६.०९	१५.६०	१३.८०	१२.००
<b>च)</b>	<b>लगानी र प्रतिफल</b>						
१९.	लगानीमा प्रतिफल	%	९.३२	१०.४८	१०.७८	९.९८	९.९०
२०.	विमालेख छिती कर्जामा प्रतिफल	%	९.५३	१०.५९	९.८२	८.७२	१०.००
२१.	पूर्जीमा प्रतिफल	%	९.१९	१०.०५	१४.५८	१३.४१	११.१०





# नेपाल बीमा प्राधिकरण NEPAL INSURANCE AUTHORITY

SuryaJyoti  
Life Insurance Co. Ltd.

मिति: ५१११२०८०

दर्ता नं. ५०५२



मिति: २०८०।०१।०५

गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण: ४७८ (२०७९/०८०) च.नं. ५३५०

श्री सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड,  
ज्ञानेश्वर, काठमाडौं।

## विषय: आ.व. २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको स-शर्त स्वीकृति बारे।

तहाँको मिति २०७९/१२/०२ (च.नं.१४२८।०७९।०८०) को पत्र साथ प्राधिकरणमा पेश भएको साविकको बीमक श्री सूर्या लाइफ इ.कं.लि.को आ.व. २०७८।७९ को वित्तीय विवरण सम्बन्धमा लेखिदैछ।

उपरोक्त सम्बन्धमा बीमक श्री सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडबाट पेश भएको साविकको बीमक श्री सूर्या लाइफ इ.कं.लि.को वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरु अध्ययन गर्दा साविक बीमा ऐन, २०४९ को दफा १९, २०, २१ र २२ का प्रावधानहरु पालना गरेको देखिएकोले तहाँको आ.व. २०७८।७९ को वार्षिक वित्तीय विवरणलाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा ८७ (८) तथा प्राधिकरणबाट जारी भएको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशनको निर्देशन नं. ७.५, ७.६ र ७.७ बमोजिम वार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गर्न, साधारण सभामा पेश गर्न तथा प्रकाशित गर्न देहायका निर्देशन, शर्त र आदेश सहित स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउदछौं।

१. बीमकले प्राधिकरणबाट तोकिए बमोजिमको चुक्ता पूँजी कायम गर्ने।
२. बीमकले लेखा परीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ बनाउने।
३. बीमकको जोखिमाइकन तथा दाबी भुक्तानी प्रक्रियालाई थप प्रभावकारी गराउने।
४. बीमकले जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाई प्राधिकरणबाट जारी भएको जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी मार्गदर्शन बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने।
५. बीमकले आंशिक अवधि समाप्ति तथा अवधि समाप्ति वापत बीमितलाई भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम तत्काल भुक्तानी गर्ने।
६. बीमकको लेखापरीक्षकले औल्याएका सम्पूर्ण कैफियतहरु सुधार गर्न तथा उक्त कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था गर्ने।
७. बीमकले प्राधिकरणबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिले ६०(साठी) दिन भित्र साधारण सभा गर्ने।

(गोपाल पंगेनी)

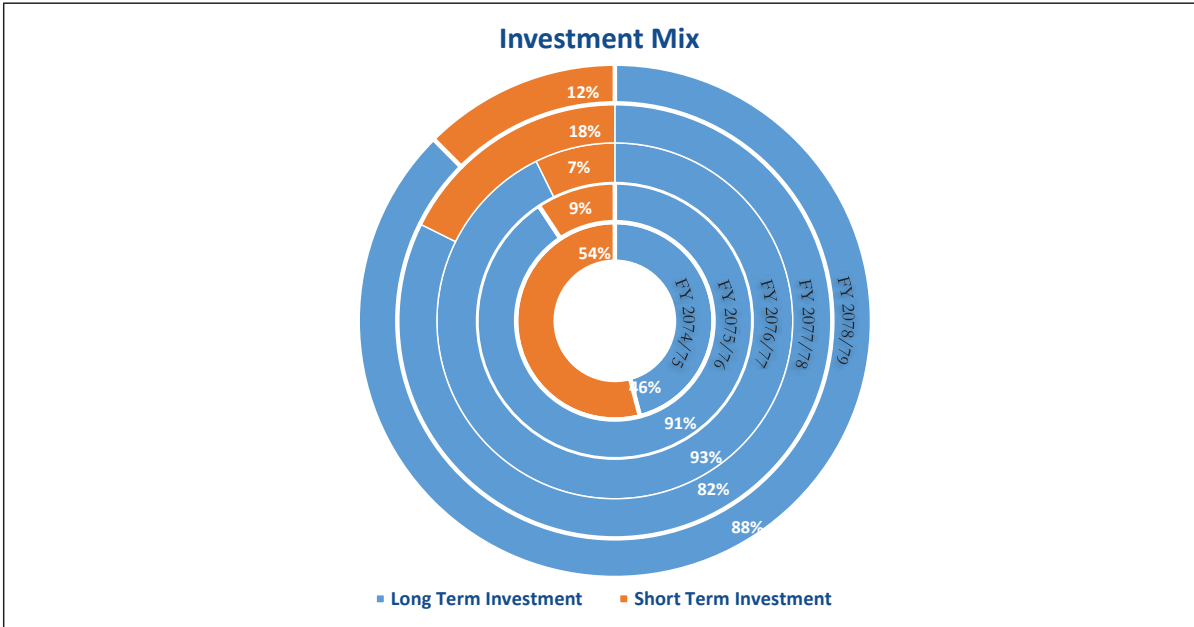
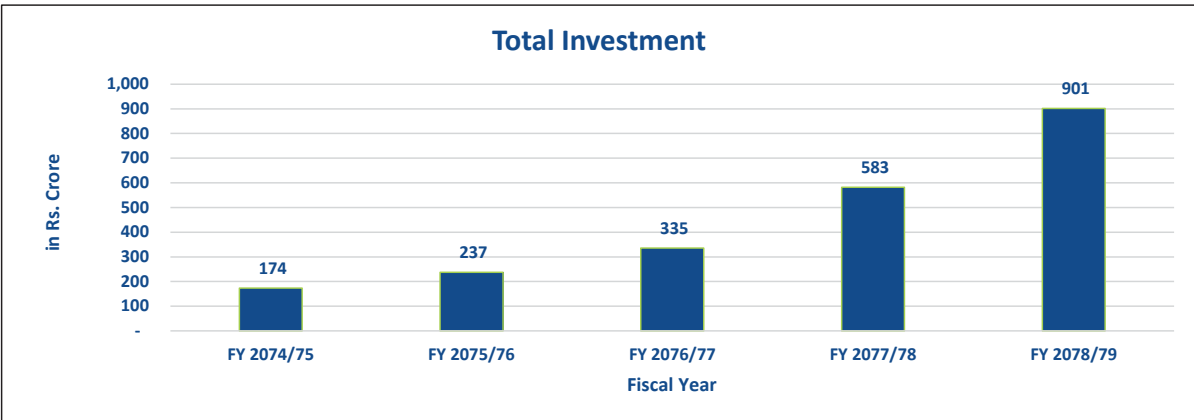
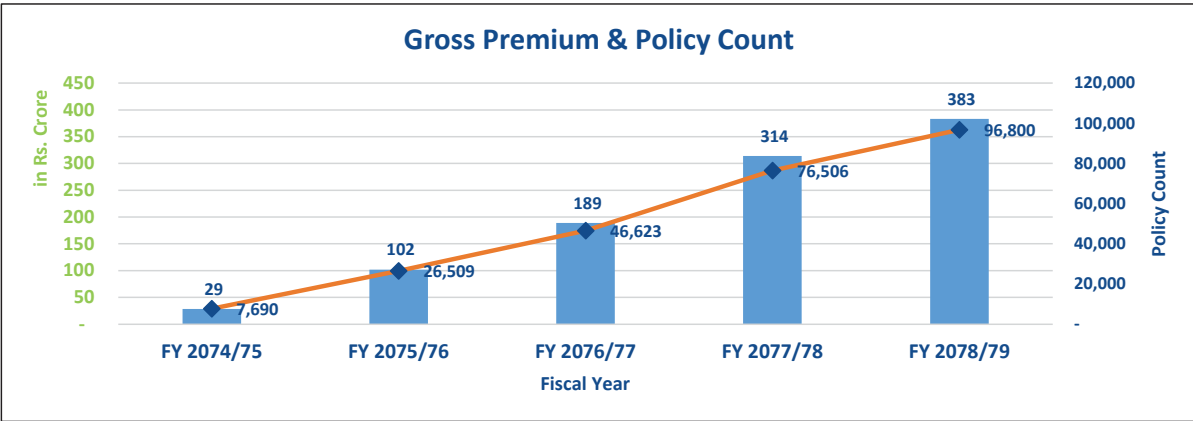
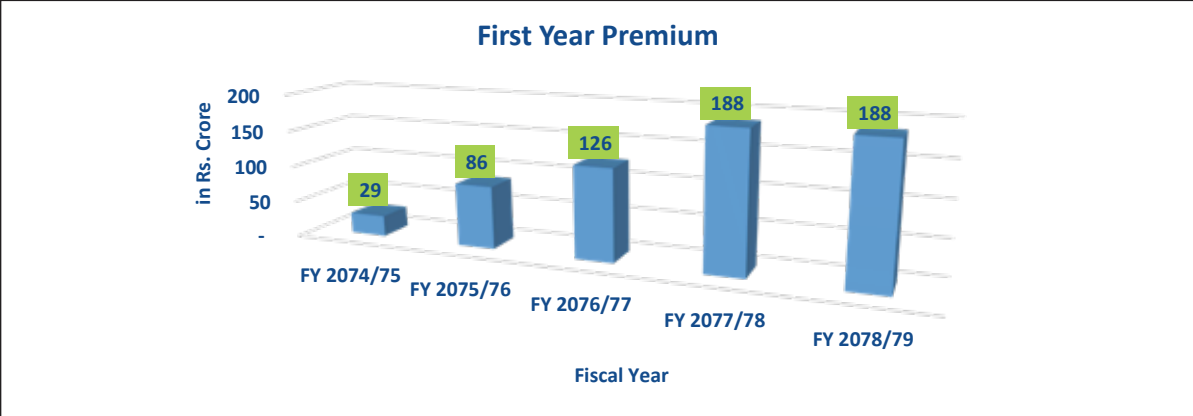
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

श्री बीमा समितिको मिति २०८०/०१/०५ को पत्र अनुसार कम्पनीको आ.व २०७८/७९ को वित्तिय विवरण स्वीकृत गर्दाको शर्तहरु सम्बन्धमा कम्पनीको जवाफ

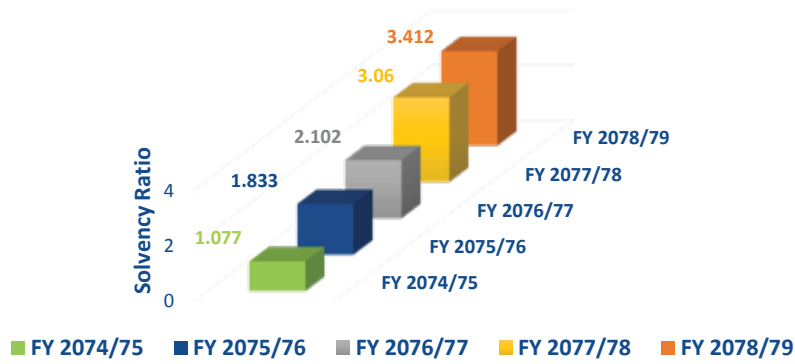
१. साविकको सूर्या लाईफ तथा ज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स क.लि. एक आपसमा गाभिई मिति २०७९/०९/०७ देखि सूर्यज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको नामबाट एकिकृत कारोबार संचालन भएको र अपुग चूक्ता पुंजी नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन बमोजिम पुन्याउन कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
२. कम्पनीको लेखा परिक्षण समितिलाई आगामी दिनहरुमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन पहल गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रकृया तथा कार्यहरु लाई सुदृढ पार्दै लैजाने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
३. कम्पनीको जोखिमाङ्कन तथा दावी भुक्तानी प्रक्रियालाई आगामी दिनहरुमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
४. उक्त निर्देशानुसार कम्पनीको जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन कम्पनीले जोखिम व्यवस्थापन विभागको स्थापना गरेको र आगामी आ.व हरुमा उक्त निर्देशानुसार कार्य गर्न कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
५. उक्त निर्देशन यथाशिघ्र कार्यन्वयन गर्न कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
६. कम्पनीको आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षकले औल्याएका कैफियतहरु कमिक रुपले सुधार गरिदै लिएको र ती कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिन सम्बन्धित सबै विभागहरुलाई आवश्यक प्रक्रिया यथाशिघ्र अवलम्बन गर्न व्यवस्था गरिएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
७. कम्पनीको आ.व २०७८/७९ को साधारण सभा मिति २०८० जेष्ठ ०४ गते हुन गईरहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।



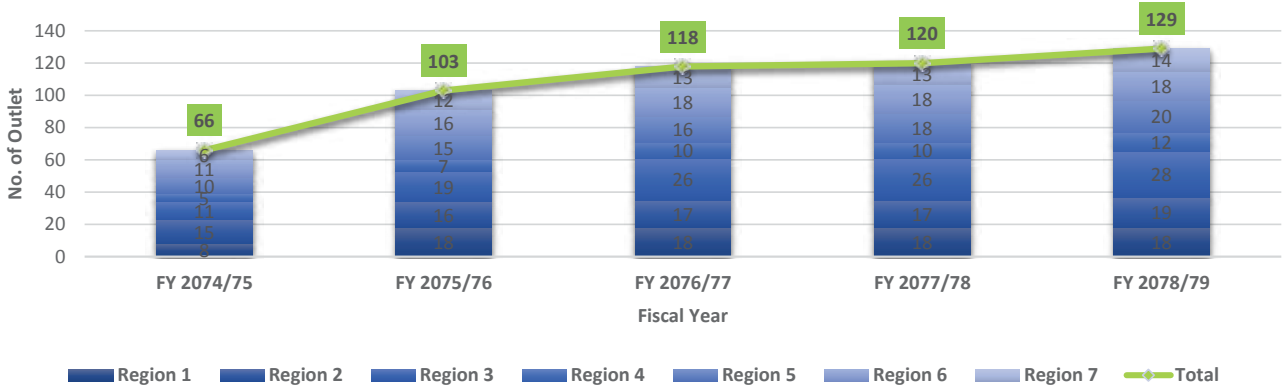
# Financial Highlight



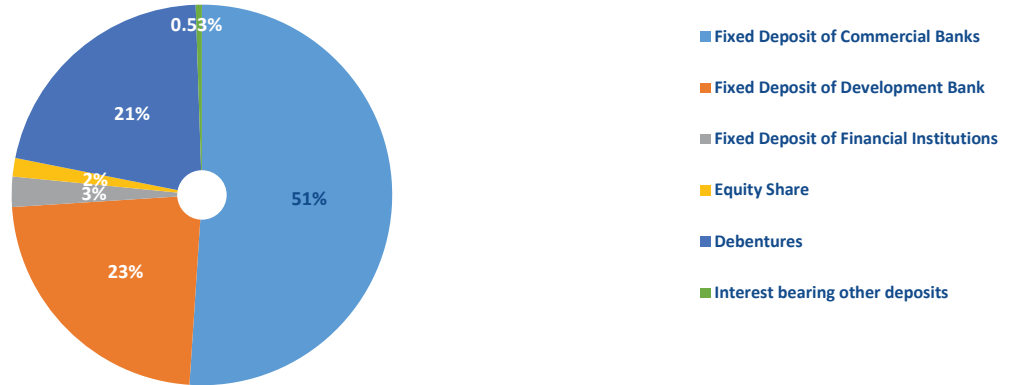
### Solvency Ratio



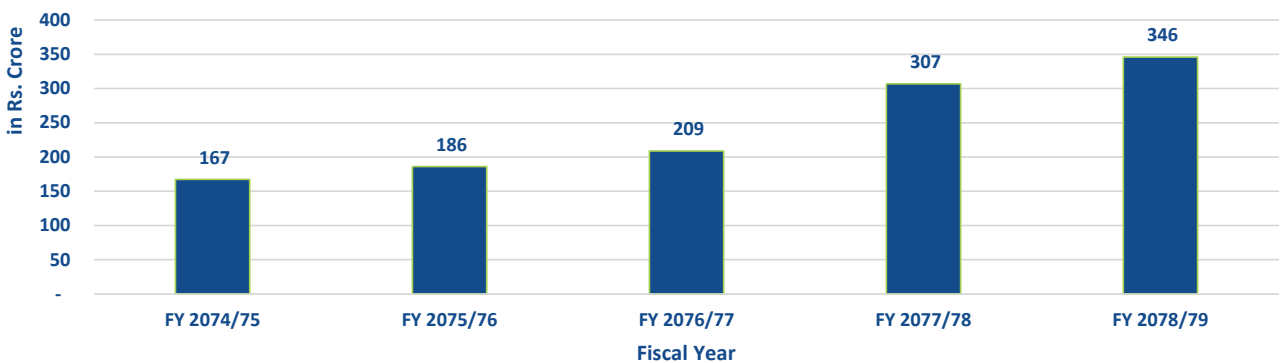
### Total No. of Outlets

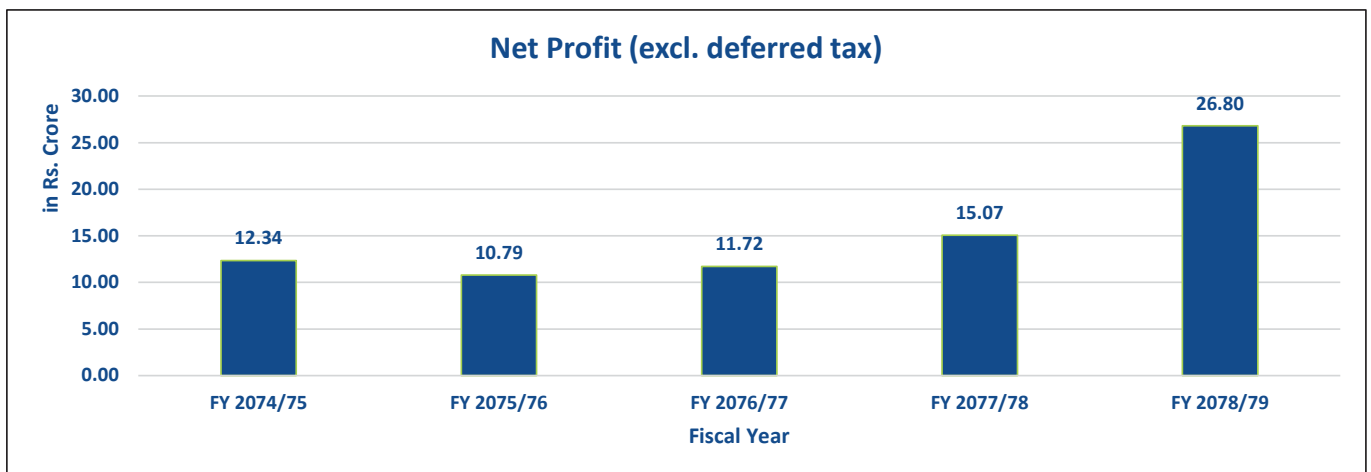
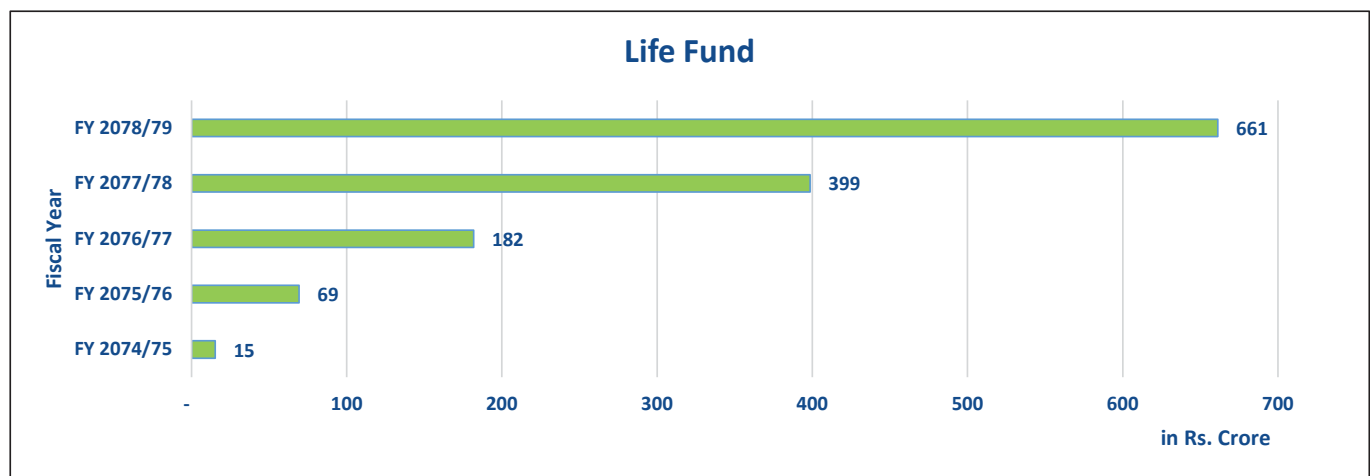
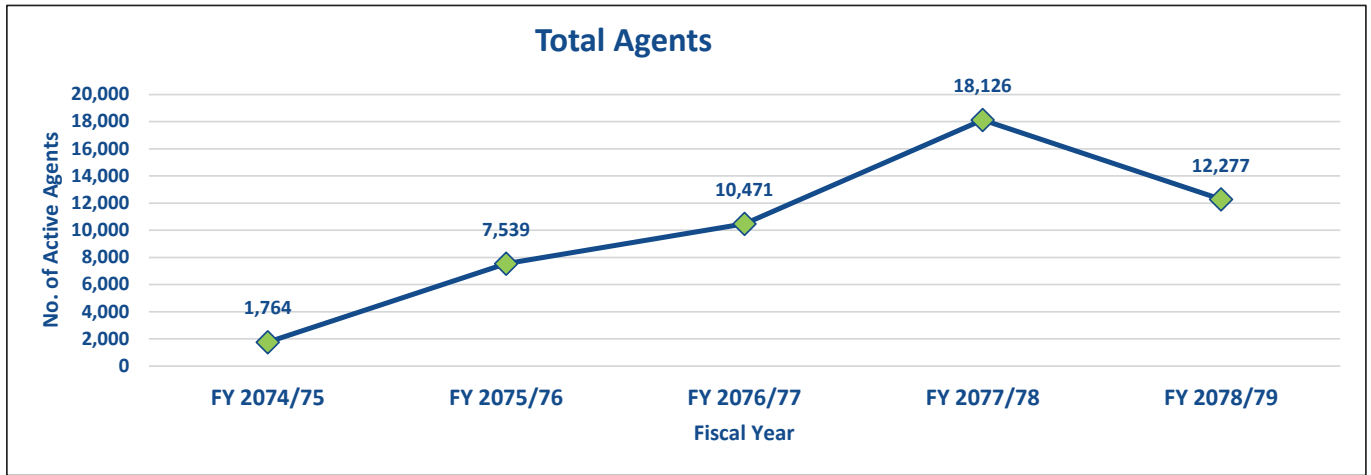


### Fiscal Year 2078/79 Investment Mix



### Net Worth





**INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT  
TO THE SHAREHOLDERS OF JYOTI LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED**

**Opinion**

We have audited the accompanying Financial Statements of Jyoti Life Insurance Company Limited which comprises the Statement of Financial Position as at Ashad 32, 2079, Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity & Statement of Cash Flows for the year ended Ashad 32, 2079, and Notes to Financial Statement including Summary of Significant Accounting Policies.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanations given to us, the aforesaid Financial Statements give a true and fair view in conformity with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs), of the state of affairs of Jyoti Life Insurance Company Limited as at Ashad 32, 2079, and its profit, cash flows for the year ended on that date.

**Basis of Opinion**

We conducted our audit of the financial statements in accordance with the Nepal Standard on Auditing (NSAs) & applicable law. Our responsibilities under those Standards are further described in the Auditor's Responsibility for the audit of the Financial Statements section of our report.

We are independent of the Company in accordance with the Code of Ethics issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN), and we have fulfilled our ethical responsibilities in accordance with these requirements.

We believe that the audit evidence obtained by us is sufficient and appropriate to provide a basis of our audit opinion on financial statements.

**Key Audit Matter(s)**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current year. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. We have determined the matter described below to be the key audit matter to be communicated in our report.

**Other Information**

Management is responsible for Other Information. Such information constitutes the information included on the Annual Report but does not include the Financial Statements and our Auditor's Report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of Auditor's Report.

Our Opinion on the Financial Statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial Statements, our responsibility is to read other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the Financial Statements or our knowledge obtained in audit or otherwise appears to be materially misstated. If based on the work we have performed, we conclude that there is material misstatement of the other information, we are required to report the fact. We have nothing to report in this regard.

Jyoti Life Insurance Company Limited has merged its operation with Surya Life Insurance Company Limited on 7th Poush 2079 by Nepal Insurance Authority. They have started their joint operation in name of SuryaJyoti Life Insurance Company Limited.

**Managements Responsibility for the Financial Statements**

Management is responsible for preparation and fair presentation of the Financial Statements in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs) and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of Financial Statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the Financial Statements, management is responsible for assessing its ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless the management either intends to liquidate or cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's Financial Reporting process.



**Auditor's Responsibility for the Audit of the Financial Statements**

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an Auditor's Report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decision of users taken on the basis of these Financial Statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- i) Identify and assess the risk of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentation, or the override of internal controls.
- ii) Obtain an understanding of Internal Control relevant to audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of Company's Internal Control.
- iii) Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- iv) Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on its ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our Auditor's Report to the related disclosures in the Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion.

Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our Audit Report. However, Future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.

- v) Evaluate the overall presentation, structure, and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also communicate with those charged with governance that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

**Report on the Other Legal & Regulatory Requirements**

On the basis of our examination and explanations given to us as per Companies Act, we would like to report that:

- (i) We have obtained information and explanations asked for, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- (ii) Company has kept proper books of accounts as required by law, so far as it appears from the examination of those books of accounts.
- (iii) Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss & Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and Statement of Cash Flows have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the books of account of the Company.
- (iv) During our examination of the books of account of the Company, we have not come across the cases where the Board of Directors or any member of there or any representative or any office holder or any employee of the Company has acted contrary to the provisions of law or caused loss or damage to the Company, and
- (v) We have not come across any fraudulent activities in the books of accounts:





On the basis of our examination and explanations given to us as per directives issued by Insurance Board to Insurer conducting Life Insurance Business, we would like to report that:

- (i) Company's Life Insurance Fund and other special reserves are maintained as required.
- (ii) As per Information provided to us no other business than approved Life Insurance business was conducted by Company.
- (iii) To the best of information provided to us, the company is able to meet its long term liabilities.

Suvod Associates  
Chartered Accountants



CA. Suvod Kumar Karn  
Partner



Place: Kathmandu  
Date: 15th March, 2023  
UDIN:230317CA000555mo3j



**Annexure I**  
**NFRSs based Financial Statements**

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Financial Position**  
**As At Ashadh 32, 2079 (16th July, 2022)**

Fig. in NPR

	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Assets</b>			
Intangible Assets	4	5,362,042	4,723,674
Property, Plant and Equipment	5	273,567,827	74,329,704
Investment Properties	6	-	-
Deferred Tax Assets	7	503,304,485	377,491,971
Investment in Subsidiaries	8	-	-
Investment in Associates	9	-	-
Investments	10	8,940,821,883	5,814,374,978
Loans	11	878,957,828	536,742,466
Reinsurance Assets	12	19,385,825	16,841,912
Current Tax Assets (Net)	21	232,498,944	181,121,772
Insurance Receivables	13	33,153	33,153
Other Assets	14	32,448,698	28,878,931
Other Financial Assets	15	137,688,693	289,299,014
Cash and Cash Equivalents	16	122,992,702	190,414,868
<b>Total Assets</b>		<b>11,147,062,082</b>	<b>7,514,252,443</b>
<b>Equity &amp; Liabilities</b>			
<b>Equity</b>			
Share Capital	17 (a)	2,420,000,000	2,200,000,000
Share Application Money Pending Allotment	17 (b)	-	-
Share Premium	17 (c)	-	-
Catastrophe Reserves	17 (d)	127,237,870	87,931,607
Retained Earnings	17 (e)	396,625,480	388,182,994
Other Equity	17 (f)	502,922,696	399,156,199
<b>Total Equity</b>		<b>3,446,786,045</b>	<b>3,075,270,799</b>
<b>Liabilities</b>			
Provisions	18	20,596,958	15,971,809
Gross Insurance Contract Liabilities	19	6,655,509,981	4,019,651,252
Deferred Tax Liabilities	7	-	-
Insurance Payables	20	252,912,290	58,753,089
Current Tax Liabilities (Net)	21	-	-
Borrowings	22	194,000,000	-
Other Financial Liabilities	23	293,026,152	246,263,960
Other Liabilities	24	284,230,656	98,341,534
<b>Total Liabilities</b>		<b>7,700,276,037</b>	<b>4,438,981,644</b>
<b>Total Equity and Liabilities</b>		<b>11,147,062,082</b>	<b>7,514,252,443</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
Chief Executive Officer

Keshav Prasad Bhattarai  
Chairman

Nanda Kishore Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

CA Suvod Kr. Karn  
Partner  
Suvod Associates  
Chartered Accountants  
Date : 2079/12/01  
Kathmandu, Nepal

Priya Tayal  
Director

Akash Golcha  
Advisor

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Profit or Loss**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Income:</b>			
Gross Earned Premiums	25	3,656,913,390	3,072,548,998
Premiums Ceded	26	(163,399,441)	(121,176,453)
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>27</b>	<b>3,493,513,949</b>	<b>2,951,372,545</b>
Commission Income	28	-	-
Investment Income	29	773,459,347	473,793,435
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	30	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	31	(270,011)	18,161,552
Other Income	32	41,864,996	12,219,349
<b>Total Income</b>		<b>4,308,568,280</b>	<b>3,455,546,881</b>
<b>Expenses:</b>			
Gross Benefits and Claims Paid	33	365,284,044	147,225,666
Claims Ceded	34	(104,378,284)	(59,774,730)
Gross Change in Contract Liabilities	35	2,466,309,562	2,025,071,973
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	35	(2,543,913)	(3,076,192)
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>		<b>2,724,671,409</b>	<b>2,109,446,716</b>
Commission Expenses	36	497,132,932	463,490,196
Service Fees	37	36,678,932	30,203,406
Employee Benefits Expenses	38	316,640,070	272,134,936
Depreciation and Amortization Expenses	39	46,502,177	15,503,933
Impairment Losses	40	(4,648)	(3,774,785)
Other Expenses	41	377,142,312	402,965,663
Finance Cost	42	29,302,961	1,652,966
<b>Total Expenses</b>		<b>4,028,066,144</b>	<b>3,291,623,031</b>
<b>Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax</b>		<b>280,502,136</b>	<b>163,923,850</b>
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	9	-	-
<b>Profit Before Tax</b>		<b>280,502,136</b>	<b>163,923,850</b>
Income Tax Expense	43	(116,960,048)	(176,089,326)
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>		<b>397,462,183</b>	<b>340,013,176</b>
<b>Earning Per Share</b>	50		
Basic EPS		16	20
Diluted EPS		16	20

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
Chief Executive Officer

Keshav Prasad Bhattarai  
Chairman

Nanda Kishore Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

CA Suvod Kr. Karn  
Partner  
Suvod Associates  
Chartered Accountants  
Date : 2079/12/01  
Kathmandu, Nepal

Priya Tayal  
Director

Akash Golcha  
Advisor

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Other Comprehensive Income**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Current Year	Previous Year
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>	<b>397,462,183</b>	<b>340,013,176</b>
<b>Other Comprehensive Income</b>		
<b><u>a) Items that are or may be Reclassified to Profit or Loss</u></b>		
Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments		
Cash Flow Hedge - Effective Portion of Changes in Fair Value		
Exchange differences on translation of Foreign Operation		
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method		
Income Tax Relating to Above Items		
Reclassified to Profit or Loss		
<b><u>b) Items that will not be Reclassified to Profit or Loss</u></b>		
Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	(23,476,446)	6,164,801
Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets		
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	(11,933,420)	990,823
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	-	-
Income Tax Relating to Above Items	8,852,467	(1,788,906)
<b>Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>(26,557,400)</b>	<b>5,366,717</b>
<b>Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>370,904,783</b>	<b>345,379,893</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
Chief Executive Officer

Keshav Prasad Bhattarai  
Chairman

Nanda Kishore Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

CA Suvod Kr. Karn  
Partner

Suvod Associates  
Chartered Accountants

Priya Tayal  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Date : 2079/12/01

Kathmandu, Nepal

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
Statement of Cash Flows  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079  
(For The Year Ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

	Current Year	Previous Year
<b>Cash Flow From Operating Activities:</b>		
<b>Cash Received</b>		
Gross Premium Received	3,831,292,603	3,141,517,075
Commission Received	-	-
Claim Recovery Received from Reinsurers	104,378,284	59,774,730
Realised Foreign Exchange Income other than on Cash and Cash Equivalents		
Others :		
Other Income	41,864,996	12,219,349
<b>Cash Paid</b>		
Gross Benefits and Claims Paid	(365,284,044)	(147,225,666)
Reinsurance Premium Paid	30,759,760	(120,500,477)
Commission Paid	(497,132,932)	(463,490,196)
Service Fees Paid	(29,781,343)	(17,681,731)
Employee Benefits Expenses Paid	(312,014,921)	(264,308,237)
Other Expenses Paid	(146,625,641)	(355,139,647)
Other Assets	(3,569,767)	(5,660,189)
Income Tax Paid	(51,377,172)	(65,337,732)
<b>Net Cash Flow From Operating Activities [1]</b>	<b>2,602,509,823</b>	<b>1,774,167,280</b>
<b>Cash Flow From Investing Activities</b>		
Acquisitions of Intangible Assets	(1,288,254)	(830,550)
Proceeds From Sale of Intangible Assets	-	-
Acquisitions of Investment Properties	-	-
Proceeds From Sale of Investment Properties	-	-
Rental Income Received	-	-
Acquisitions of Property, Plant & Equipment	(245,145,696)	(20,011,270)
Proceeds From Sale of Property, Plant & Equipment	55,282	-
Payment for acquisition of Subsidiaries/ Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Receipts from Sale of Investments in Subsidiaries	-	-
Receipts from Sale of Investments in Associates	-	-
Purchase of Equity Instruments	(17,609,152)	(2,242,000)
Proceeds from Sale of Equity Instruments	(270,011)	18,161,552
Purchase of Mutual Funds	-	-
Proceeds from Sale of Mutual Funds	-	-
Purchase of Preference Shares	-	-
Proceeds from Sale of Preference Shares	-	-
Purchase of Debentures	(559,279,000)	(825,121,000)
Proceeds from Sale of Debentures	-	-
Purchase of Bonds	-	-
Proceeds from Sale of Bonds	-	-
Investments in Deposits	(2,579,200,000)	(1,641,900,000)
Maturity of Deposits	-	-
Proceeds from Finance Lease	-	-
Loans Paid	(342,210,715)	(268,255,267)
Proceeds from Loans	-	-
Interest Income Received	773,193,575	473,595,906
Dividend Received	265,772	197,530
Others (Financial Assets)	151,610,321	(277,413,719)
<b>Total Cash Flow From Investing Activities [2]</b>	<b>(2,819,877,878)</b>	<b>(2,543,818,818)</b>
<b>Cash Flow From Financing Activities</b>		
Interest Paid	(29,302,961)	(1,652,966)
Proceeds From Borrowings	965,000,000	636,900,000
Repayment of Borrowings	(771,000,000)	(636,900,000)
Payment of Finance Lease	-	-
Proceeds From Issue of Share Capital	-	660,000,000
Share Issuance Cost Paid	(3,172,201)	(16,570,399)
Dividend Paid	-	-
Dividend Distribution Tax Paid	(11,578,947)	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Cash Flow From Financing Activities [3]</b>	<b>149,945,890</b>	<b>641,776,635</b>
<b>Net Increase/(Decrease) In Cash &amp; Cash Equivalents [1+2+3]</b>	<b>(67,422,165)</b>	<b>(127,874,903)</b>
Cash & Cash Equivalents At Beginning of The Year/Period	190,414,867	318,289,770
Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	-	-
<b>Cash &amp; Cash Equivalents At End of The Year/Period</b>	<b>122,992,702</b>	<b>190,414,867</b>
<b>Components of Cash &amp; Cash Equivalents</b>		
Cash In Hand	5,882,467	15,326,921
Cheques In Hand	4,304,555	8,262,049
Term Deposit with Banks (with initial maturity upto 3 months)	-	-
Balance With Banks	112,805,680	166,825,897

**Notes:**

Insurers shall prepare Statement of Cash Flows using Direct Method. Insurers may voluntarily prepare Cash Flow Statement using Indirect Method as well.

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
Chief Executive Officer

Keshav Prasad Bhattarai  
Chairman

Nanda Kishore Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

CA Suvod Kr. Karn  
Partner  
Suvod Associates  
Chartered Accountants  
Date : 2079/12/01  
Kathmandu, Nepal

Priya Tayal  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Jyoti Life Insurance Company Limited  
Statement of Changes in Equity  
For The Year Ended Ashadh 31, 2079  
(For The Year Ended July 16, 2023)

Fig. in NPR

Previous Year	Ordinary Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Catastrophe Reserves	Retained Earnings	Capital Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Revaluation Reserves	Cash Flow Hedge Reserves	Other Reserves (Corporate Social Responsibility Reserves)	Other Reserves (Deferred Tax Reserves)	Total
Balance as at Shrawan 1, 2077	1,540,000,000	-	-	-	55,850,750	293,667,695	-	57,751	-	-	-	-	-	203,191,551	2,062,767,677
Prior period adjustment	-	-	-	-	-	(1,476,416)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,476,416)
Restated Balance as at Shrawan 1, 2077	-	-	-	-	-	292,191,279	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit/(Loss) For the Year	-	-	-	-	-	340,013,176	-	-	-	-	-	-	-	-	340,013,176
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Gains/(Losses) on Cash Flow Hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v) Recalculation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserves/ Funds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	74,312	-	-	-	-	74,312
Transfer of Catastrophe Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Regulatory Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Deferred Tax Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Corporate Social Responsibility Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Revalued Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Insurance Contract Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issues Costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Bonus Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Share Issue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Cash Dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v) Others (To be specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 31, 2078	2,200,000,000	-	-	-	879,316,077	388,482,994	-	19,338,650	462,360	74,312	-	-	-	379,280,877	3,073,270,799

Current Year	Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Catastrophe Reserves	Retained Earnings	Capital Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Revaluation Reserves	Cash Flow Hedge Reserves	Other Reserves (Corporate Social Responsibility Reserves)	Other Reserves (Deferred Tax Reserves)	Total
Balance as at Shrawan 1, 2078	2,200,000,000	-	-	-	879,316,077	388,482,994	-	19,338,650	462,360	74,312	-	-	-	379,280,877	3,073,270,799
Prior period adjustment	-	-	-	-	-	19,480,406	-	(247,706)	(668,805)	(74,312)	-	-	-	(1,288,906)	164,016,777
Restated Balance as at Shrawan 1, 2078	-	-	-	-	-	407,963,399	-	19,090,944	(206,445)	-	-	-	-	-	397,402,183
Profit/(Loss) For the Year	-	-	-	-	-	397,462,183	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Gains/(Losses) on Cash Flow Hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v) Recalculation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserves/ Funds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,950,065)	-	-	-	-	(8,950,065)
Transfer of Catastrophe Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Deferred Tax Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Corporate Social Responsibility Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Insurance Contract Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issues Costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Bonus Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Share Issue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Cash Dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v) Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 31, 2079	2,420,000,000	-	-	-	1,272,979,970	396,625,480	-	23,490,495	(16,852,346)	(8,950,065)	-	-	3,930,626	503,300,485	3,446,746,045

As per our report of even date attached

Homanta Nahata  
Director

Nanda Kishore Sharma  
Director

Keshav Prasad Bhatnagar  
Chairman

Prakash Bikram Khatri  
Chief Executive Officer

Ravi Ranjan Suraf  
Head of Finance

Vivek Jha  
Director

CA Suresh Kc, Karn  
Partner  
Sruod Associates  
Chartered Accountants  
Date : 2079/12/01  
Kathmandu, Nepal

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
**Statement of Distributable Profit or Loss**  
**For The Year Ended Ashadh 32, 2079**  
**(For The Year Ended July 16, 2022)**

Fig. in NPR

	Current Year	Previous Year
Opening Balance in Retained Earnings	407,363,399	292,191,279
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	397,462,183	340,013,176
Appropriations:		
i) Transfer to Catastrophe Reserves	(39,306,263)	(32,080,847)
ii) Transfer to Capital Reserves	-	-
iii) Transfer to Regulatory Reserves	(4,399,551)	(19,280,889)
iv) Transfer to Fair Value Reserves	-	-
v) Transfer of Deferred Tax Reserves	(125,812,514)	(176,089,326)
vi) Transfer of Corporate Social Responsibility Reserves	(3,930,626)	-
vii) Others (Distribution to the owners of the Company)	(231,578,947)	-
Less:		
i) Unrealised Gain on fluctuation of Foreign Exchange Currency		
ii) Unrealised Income on unwinding of Financial Assets		
iii) Actuarial Reserve	-	-
iv) Goodwill Recognised	-	-
v) Others (Share Issuance Cost)	(3,172,201)	(16,570,399)
<b>Total Distributable Profits</b>	<b>396,625,480</b>	<b>388,182,994</b>

As per our report of even date attached

Ravi Ranjan Sarraf  
Head of Finance

Prakash Bikram Khatri  
Chief Executive Officer

Keshav Prasad Bhattarai  
Chairman

Nanda Kishore Sharma  
Director

Hemanta Nahata  
Director

Vivek Jha  
Director

CA Suvod Kr. Karn  
Partner

Suvod Associates  
Chartered Accountants

Priya Tayal  
Director

Akash Golcha  
Advisor

Date : 2079/12/01  
Kathmandu, Nepal

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
**Notes to the Financial Statements for the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)**

**1 General Information**

Jyoti Life Insurance Limited (herein after referred to as the 'Company') was incorporated on 07/05/2017 and operated as life insurance company after obtaining license on 04/07/2017 under the Insurance Act 2049.

The registered office of the Company is located at Pokhara-09, Kaski. The Company's shares are listed on 02/04/2021.

The financial statements are approved for issue by the Company's Board of Directors on 15th March, 2023 .

**2 Basis of Preparation**

**(a) Statement of Compliance**

The Financial Statements have been prepared in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) issued by the Nepal Accounting Standards Board (ASB), as per the provisions of The Nepal Chartered Accountants Act, 1997. These confirm, in material respect, to NFRS as issued by the Nepal Accounting Standards Board. The Financial Statements have been prepared on a going concern basis. The term NFRS, includes all the standards and the related interpretations which are consistently used.

**(b) Basis of Measurement**

The Financial Statements have been prepared on the historical cost basis except for following Assets & Liabilities which have been measured at Fair Value amount:

- i. Certain Financial Assets & Liabilities which are required to be measured at fair value
- ii. Defined Employee Benefits
- iii. Insurance Contract Liabilities which are required to be determined using actuarial valuation for Liability Adequacy Test (LAT).

Historical cost is generally Fair Value of the consideration given in exchange for goods & services.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique.

In addition, for Financial Reporting purposes, Fair Value measurements are categorized into Level 1, or 2, or 3 based on the degree to which the inputs to the Fair Value measurements are observable & the significance of the inputs to the Fair Value measurement in its entirety, which are described as follows:

- Level 1 - Inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical Assets or Liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 - Inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, that are observable for the Asset or Liability, either directly or indirectly; and
- Level 3 - Inputs are unobservable inputs for the Asset or Liability.

**(c) Use of Estimates**

The preparation of these Financial Statements in conformity with NFRS requires management to make estimates, judgements and assumptions. These estimates, judgments and assumptions affect the reported balances of Assets & Liabilities, disclosures relating to Contingent Liabilities as at the date of the Financial Statements and the reported amounts of Income & Expenses for the years presented. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Changes in estimates are reflected in the Financial Statements in the period in which changes are made and, if material, their effects are disclosed in the Notes to the financial statements.

**(d) Functional and Presentation Currency**

These Financial Statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the Company's functional currency. All financial information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

**(e) Going Concern**

The financial statements are prepared on a going concern basis. The Board of Directors have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources while assessing the going concern basis. Furthermore, Board is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon Company's ability to continue as a going concern and they do not intend either to liquidate or to cease operations of it.



## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### (f) Changes in Accounting Policies

Accounting policies are the specific principles, bases, conventions, rules and practices applied by the Company in preparing and presenting financial statements. The Company is permitted to change an accounting policy only if the change is required by a standard or interpretation; or results in the financial statements providing reliable and more relevant information about the effects of transactions, other events or conditions on the entity's financial position, financial performance, or cash flows.

There are no changes in accounting policies except application of the new accounting standard on leases "NFRS 16". NFRS 16 has replaced NAS 17 and sets out the principles for recognition, measurement, presentation and disclosure of leases. It introduces a single lessee accounting model and requires a lessee to recognize assets and liabilities for almost all leases which has resulted in an increase of Property, Plant and Equipment and Other liabilities as at 32nd Asadh 2079. This standard is mandatory for the accounting period beginning on 1st Shrawan 2078 and the company has adopted it accordingly using modified retrospective approach. The comparative information therefore has not been restated and continue to be reported under NAS 17. The accounting policies are set out in Note (r).

### (g) Recent Accounting Pronouncements

Accounting standards issued and effective

Accounting standards issued and non-effective

### (h) Carve-outs

## 3 Significant Accounting Policies

This note provides a list of the significant policies adopted in the preparation of these Financial Statements.

### (a) Property, Plant and Equipment (PPE)

#### i) Recognition

Freehold land is carried at historical cost and other items of property, plant and equipment are stated at cost of acquisition or construction less accumulated depreciation when, it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and it can be used for more than one year and the cost can be measured reliably. Company does not have freehold land as on reporting date.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it meets the recognition criteria as mentioned above. The carrying amount of any component accounted for as a separate asset is derecognised when replaced. All other repairs and maintenance are charged to profit or loss during the reporting period in which they are incurred.

#### ii) Revaluation

After recognition as an asset, lands and buildings whose fair value can be measured reliably, have been carried at revalued amount at the date of revaluation less any subsequent accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses. Valuations are being performed to ensure that the fair value of a revalued asset does not materially differ from its carrying amount as at the reporting date. Valuation of the land and buildings are undertaken by professionally qualified valuers.

An increase in the carrying amount as a result of revaluation, is recognised in other comprehensive income and accumulated in equity under the heading of revaluation reserve. However, the increase is recognised in profit or loss to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised in profit and loss. A decrease in the carrying amount as a result of revaluation, is recognised in profit or loss. However, the decrease is recognised in other comprehensive income to the extent of any credit balance existing in the revaluation surplus in respect of that asset.

Additionally, accumulated depreciation as at the revaluation date is eliminated against the gross carrying amount of the asset and the net amount is restated to the revalued amount of the asset. Upon disposal, any revaluation reserve relating to the particular asset being sold is transferred directly to retained earnings.

*Alternatively, accumulated depreciation can be increased proportionately as allowed by NAS 16*

Difference between depreciation on the revalued carrying amount of the asset and depreciation based on the asset's original cost is transferred to retained earnings. Company however does not own any land and buildings as on reporting date, so has not revalued its assets.

#### iii) Depreciation

Depreciation on Property, Plant and Equipment other than Freehold Land i.e. the Company's Freehold Building, Plant & Machinery, Vehicles & Other Assets is provided on "Straight Line Method (SLM)/ Diminishing Balance Method (DBM)" based on Useful Life estimated by technical expert of the management.

The Assets Useful Life/ Rate of Depreciation and Residual Values are reviewed at the Reporting date and the effect of any changes in estimates are accounted for on a prospective basis.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

Useful Life of Property, Plant and Equipment based on SLM/ DBM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	Useful Life (In Years) for SLM
Land	Not Applicable
Buildings	20
Leasehold Assets	15
Leasehold Assets (Branch)	10
Furniture & Fixtures (Heavy)	10
Furniture & Fixtures (Light)	5
Computers and IT Equipments	5
Office Equipment (Heavy)	5
Office Equipment (Light)	2
Vehicles (2-Wheeler)	7
Vehicles (4-Wheeler)	10
Other Assets	5

Company however does not have any building as on reporting date.

### iv) Derecognition

An item of Property, Plant and Equipment is derecognized upon disposal or when no Future Economic Benefits are expected to arise from the continued use of the Asset. Any Gain or Loss arising on the disposal or retirement of an item of Property, Plant and Equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the Asset and is recognized in the Statement of Profit or Loss. However, Company has not sold any assets in the reporting period.

### v) Impairment of Assets

Assets are tested for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. An impairment loss is recognized for the amount by which the Asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is higher of an asset's fair value less cost of disposal and value in use. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risk specific to the assets. Assets that suffer an impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at the end of each reporting period. In case of such reversal, the carrying amount of the asset is increased so as not to exceed the carrying amount that would have been determined had there been no impairment loss.

### vi) Capital Work-In-Progress

These are expenses of capital nature directly incurred in the construction of buildings, major plant and machinery and system development which are to be capitalized. Capital Work in Progress would be transferred to the relevant asset when it is available for use. Capital Work in Progress is stated at cost less any accumulated impairment losses. However, Company has no capital assets in the reporting period.

## (b) Intangible Assets

### i) Recognition

Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortization and any accumulated impairment losses. Internally generated intangibles, excluding capitalized development costs, are not capitalized and the related expenditure is reflected in Statement of profit or loss in the year in which the expenditure is incurred. However, Company has not internally generated any assets.

Subsequent expenditure on intangible assets is capitalized only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is expensed as incurred.

### ii) Amortization

The useful lives of intangible assets are assessed to be either finite or indefinite. An intangible asset shall be regarded as having an indefinite useful life when, based on an analysis of all of the relevant factors, there is no foreseeable limit to the period over which the asset is expected generate net cash inflow for the entity.

Amortisation is recognised in statement of profit or loss on straight line method (SLM) over the estimated useful life of the intangible assets/ diminishing balance method (DBM), from the date that it is available for use since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The amortisation period and the amortisation method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are considered to modify the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the statement of profit or loss.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

Useful Life of Intangible Assets based on SLM/ DBM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	Useful Life (In Years) for SLM
Softwares	10
Licenses	License Period
Others (to be Specified)	Not Any

However, Company has not acquired any license till end of reporting period.

### iii) Derecognition

An Intangible Asset is derecognised when no Future Economic Benefits are expected to arise from the continued use of the Asset. Any Gain or Loss arising on the derecognition is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the Asset and is recognized in the Statement of Profit or Loss. However, Company has not derecognised any intangible asset till end of reporting period.

### iv) Impairment of Assets

The Company assesses at each reporting date as to whether there is any indication that Intangible Assets may be impaired. If any such indication exists, the recoverable amount of an asset is estimated to determine the extent of impairment, if any. An impairment loss is recognised in the Statement of Profit or Loss to the extent, asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is higher of an asset's fair value less cost of disposal and value in use. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risk specific to the assets.

## (c) Investment Properties

### Cost Model:

Property that is held for rental income or for capital appreciation or both, is classified as investment property. Investment properties are measured initially at cost, including related transaction cost. It is subsequently carried at cost less accumulated depreciation. Subsequent expenditure is capitalised to the asset's carrying amount only when it is probable that future economic benefits associated with the expenditure will flow to the Company and the cost can be measured reliably. All other repairs and maintenance costs are expensed when incurred.

Land is carried at historical cost, however, buildings are depreciated over their estimated useful lives as mentioned above.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of, or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in the statement of profit or loss in the year of retirement or disposal.

Transfers are made to (or from) investment property only when there is a change in use. For a transfer from investment property to PPE, the deemed cost for subsequent accounting is the fair value at the date of change in use. If PPE becomes an investment property, the Company accounts for such property in accordance with the policy stated under PPE up to the date of change in use.

However, Company has no investment properties at end of reporting period.

## (d) Cash & Cash Equivalent

Cash & Cash Equivalents includes Cash In Hand, Cheques in Hand, Bank Balances and short term deposits with a maturity of three months or less. There are however no short term deposits at the end of reporting period.

## (e) Financial Assets

### i) Initial Recognition & Measurement

Financial Assets are recognized when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the Financial Instrument. The Company determines the classification of its Financial Assets at initial recognition.

When Financial Assets are recognized initially, they are measured at Fair Value, plus, in the case of Financial Assets not at fair value through profit or loss, transaction costs that are attributable to the acquisition of the Financial Asset. Transaction costs of Financial Assets carried at Fair Value through Profit or Loss are expensed in the Statement of Profit or Loss.

### ii) Subsequent Measurement

#### a) Financial Assets carried at Amortized Cost (AC)

A Financial Asset is measured at amortized cost if it is held within a business model whose objective is to hold the asset in order to collect contractual cash flows and the contractual terms of the Financial Asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. Interest income in these financial assets is measured using effective interest rate method.

#### b) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)

A Financial Asset is measured at FVTOCI if it is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling Financial Assets and the contractual terms of the Financial Asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. These financial assets are measured at fair value and changes are taken to statement of other comprehensive income.

### **c) Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss (FVTPL)**

A Financial Asset which is not classified in any of the above categories are measured at FVTPL. These financial assets are measured at fair value and changes are taken to statement of profit or loss.

### **iii) De-Recognition**

A Financial Asset is derecognized only when the Company has transferred the rights to receive cash flows from the Financial Asset. Where the Company has transferred an Asset, the Company evaluates whether it has transferred substantially all risks and rewards of ownership of the Financial Asset. In such cases, the Financial Asset is derecognized. Where the Company has not transferred substantially all risks and rewards of ownership of the Financial Asset, the Financial Asset is not derecognized. Where the Company retains control of the Financial Asset, the Asset is continued to be recognized to the extent of continuing involvement in the Financial Asset.

### **iv) Impairment of Financial Assets**

The Company assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is deemed to be impaired if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that has occurred since the initial recognition of the asset (an incurred 'loss event') and that loss event has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or the group of financial assets that can be reliably estimated. Evidence of impairment may include indications that a financial asset or a group of financial assets is experiencing significant financial difficulty, default or delinquency in interest or principal payments, the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization and observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.

### **Notes to the Financial Statements (Continued...)**

#### ***Expected Credit Loss for Impairment of Financial Assets is applicable after implementation of NFRS 9***

In accordance with NFRS 9 "Financial Instrument", the Company uses 'Expected Credit Loss' (ECL) Model, for evaluating impairment of Financial Assets other than those measured at Fair Value through Profit or Loss (FVTPL).

#### **Expected Credit Losses are measured through a loss allowance at an amount equal to:**

The 12-months Expected Credit Losses (Expected Credit Losses that result from those default events on the Financial Instrument that are possible within 12 months after the reporting date); or

Full Lifetime Expected Credit Losses (Expected Credit Losses that result from all possible default events over the life of the Financial Instrument)

For other assets, the Company uses 12 months Expected Credit Losses to provide for impairment loss where there is no significant increase in credit risk. If there is significant increase in credit risk Full Lifetime ECL is used.

### **(f) Financial Liabilities**

#### **i) Initial Recognition & Measurement**

Financial Liabilities are recognized when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the Financial Instrument. The Company determines the classification of its Financial Liabilities at initial recognition.

All Financial Liabilities are recognized initially at Fair Value, plus, in the case of Financial Liabilities not at fair value through profit or loss, transaction costs that are attributable to the issue of the Financial Liability.

#### **ii) Subsequent Measurement**

After initial recognition, Financial Liabilities are subsequently measured at amortized cost using the Effective Interest Method.

For trade and other payables maturing within one year from the date of Statement of Financial Position, the carrying amounts approximate Fair value due to short maturity of these instruments.

#### **iii) De-Recognition**

A Financial Liability is de-recognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. When an existing Financial Liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the Statement of Profit or Loss.

### **(g) Offsetting financial instruments**

Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the Statement of Financial Position where there is legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or realise the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Company or the counterparty.

#### (h) Reinsurance Assets

Reinsurance assets are the assets which are created against insurance contract liabilities of the amount which are recoverable from the reinsurer. These assets are created for the reinsurer's share of insurance contract liabilities.

A reinsurance asset is impaired if there is objective evidence, as a result of an event that occurred after the initial recognition of the reinsurance asset, that the Company may not receive all amounts due to it under the terms of the contract, and the event has a reliably measurable impact on the amount that the company will receive from the re-insurer. If a reinsurance asset is impaired, the company reduces the carrying amount accordingly and is recognized in statement of profit or loss.

#### (i) Equity

Financial Instruments issued by the Company are classified as Equity only to the extent that they do not meet the definition of a Financial Liability or Financial Asset.

#### (j) Reserves and Funds

**i) Share Premium:** If the Company issues share capital at premium it receives extra amount other than share capital such amount is transferred to share premium. The amount in share premium is allowed for distribution subject to provisions of company act & regulatory requirement.

**ii) Catastrophe Reserves:** The Company has allocated catastrophe reserve for the amount which is 10% of the distributable profit for the year as per Regulator's Directive.

**iii) Fair Value Reserves:** The Company has policy of creating fair value reserve equal to the amount of Fair Value Gain recognized in statement of other comprehensive income as per regulator's directive.

**iv) Regulatory Reserves:** Reserve created out of net profit in line with different circulars issued by Insurance Board.

**v) Actuarial Reserves:** Reserves against actuarial gain or loss on present value of defined benefit obligation resulting from, experience adjustments (the effects of differences between the previous actuarial assumptions and what has actually occurred); and the effects of changes in actuarial assumptions.

**vi) Cashflow Hedge Reserves:** Is the exposure to variability in cash flows that is attributable to a particular risk associated with all or a component of a recognized asset or liability or a highly probable forecast transaction, and could affect profit or loss. Reserve represent effective portion of the gain or loss on the hedging instrument recognized in other comprehensive income.

**vii) Revaluation Reserves:** Reserve created against revaluation gain on property, plant & equipments & intangible assets, other than the reversal of earlier revaluation losses charged to profit or loss.

**viii) Other Reserves:** Reserve other than above reserves, for e.g. deferred tax reserve, others (to be specified)

#### (k) Insurance Contract Liabilities

##### i) Provision for unearned premiums

Unearned premiums reserve represents the portion of the premium written in the year but relating to the unexpired term of coverage.

Change in reserve for unearned insurance premium represents the net portion of the gross written premium transferred to the unearned premium reserve during the year to cover the unexpired period of the policies.

##### ii) Outstanding claims provisions

Outstanding claims provisions are based on the estimated ultimate cost of all claims incurred but not settled at the statement of financial position date, whether reported or not, together with related claims handling costs.

##### iii) Unapportioned surplus

Unapportioned surplus where the amount are yet to be allocated or distributed to either policyholders or shareholders by the end of the financial period, and held within the insurance contract liabilities.

##### Liability adequacy

At each reporting date, the Company reviews its unexpired risk and a liability adequacy test is performed to determine whether there is any overall excess of expected claims and deferred acquisition costs over unearned premiums. The calculation uses current estimates of future contractual cash flows after taking account of the investment return expected to arise on assets relating to the relevant life insurance technical provisions. If these estimates show that the carrying amount of the unearned premiums is inadequate, the deficiency is recognized in the statement of profit or loss by setting up a provision for liability.

#### (l) Employee Benefits

##### i) Short Term Obligations

Liabilities for wages and salaries, including non-monetary benefits that are expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period in which the employees render the related service are recognized in respect of employees' services up to the end of the reporting period and are measured at the amounts expected to be paid when the liabilities are settled. The liabilities are presented as current employee benefit obligations in the Statement of Financial Position.

## ii) Post - Employment Benefits

### - Defined Contribution Plan

The Company pays Provident Fund contributions to publicly administered Provident Funds as per local regulations. The Company has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are accounted for as defined contribution plans and the contribution are recognized as Employee Benefit Expense when they are due.

### - Defined Benefit Plan

For Defined Benefit Plan, the cost of providing benefits is determined using the Projected Unit Credit Method, with Actuarial Valuations being carried out at each Statement of Financial Position. Actuarial Gains & Losses are recognized in the Other Comprehensive Income in the period in which they occur. Past service cost is recognized immediately to the extent that the benefits are already vested and otherwise is amortized on a Straight Line Basis over the average period until the benefits become vested. The retirement benefit obligation recognized in the Statement of Financial Position represents the present value of the defined benefit obligation as adjusted for unrecognized past service cost, as reduced by the Fair Value of plan Assets (If Any). Any Asset resulting from this calculation is limited to past service cost, plus the present value of available refunds and reductions in future contributions to the plan.

## iii) Long Term Employee Benefits

The liabilities for un-availed earned leaves are not expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period in which the employees render the related service. Leave Encashment has been computed using Actuarial Assumptions and these are measured at the present value of expected future payments to be made in respect of services provided by employees up to the end of the year using the Projected Unit Credit Method. The benefits are discounted using the market yields at the end of the year that have terms approximating to the terms of assumptions.

## iv) Termination

Termination benefits are payable when employment is terminated by the Company before the normal retirement date, or when an employee accepts voluntary retirement in exchange of these benefits. The Company recognises termination benefits at the earlier of the following dates:

- when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits; and
- when the entity recognises costs for a restructuring that is within the scope of NAS 37 and involves the payment of termination benefits.

The termination benefits are measured based on the number of employees expected to accept the offer in case of voluntary retirement scheme.

## (m) Revenue Recognition

### i) Gross Premium

Gross premiums are recognised as soon as the amount of the premiums can be reliably measured. First premium is recognised from inception date. At the end of the financial year, all due premiums are accounted for to the extent that they can be reliably measured.

### ii) Unearned Premium Reserves

Unearned premiums are those proportions of premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date. Unearned premiums are calculated on a pro rata basis. The proportion attributable to subsequent periods is deferred as a provision for unearned premiums.

### iii) Premiums on Reinsurance Accepted

Premium on reinsurance accepted comprise the total premiums payable for the whole cover provided by contracts entered into the period and are recognized on the date on which the policy incepts. Premiums include any adjustments arising in the accounting period in respect of reinsurance contracts incepting in prior accounting periods. Unearned reinsurance premiums are those proportions of premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date.

Reinsurance premiums and claims on the face of the statement of profit or loss have been presented as negative items within premiums and net benefits and claims, respectively, because this is consistent with how the business is managed.

### iv) Commission Income

Commission Income is recognised on accrual basis. If the income is for future periods, then they are deferred and recognised over those future periods.

### v) Investment income

Interest income is recognised in the statement of profit or loss as it accrues and is calculated by using the EIR method. Fees and commissions that are an integral part of the effective yield of the financial asset are recognised as an adjustment to the EIR of the instrument.

Investment income also includes dividends when the right to receive payment is established.

### vi) Net realised gains and losses

Net realised gains and losses recorded in the statement of profit or loss include gains and losses on financial assets and properties. Gains and losses on the sale of investments are calculated as the difference between net sales proceeds and the original or amortised cost and are recorded on occurrence of the sale transaction.

## Notes to the Financial Statements (Continued...)

### (n) Benefit, Claims and Expenses

#### i) Gross Benefits and Claims

Benefits and claims includes the cost of all claims arising during the year, including external claims handling costs that are directly related to processing and settlements of claims. Benefits and claims that are incurred during the financial year are recognised when a claimable event occurs and/or the insurer is notified. Death, surrender and other benefits without due dates are treated as claims payable, on the date of receipt of intimation of death of the assured or occurrence of contingency covered.

#### ii) Reinsurance Claims

Reinsurance claims are recognised when the related gross insurance claim is recognised according to the terms of the relevant contracts.

### (o) Product Classification

Insurance contracts are those contracts when the Company (the insurer) has accepted significant insurance risk from another party (the policyholders) by agreeing to compensate the policyholders if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholders. As a general guideline, the Company determines whether it has significant insurance risk by comparing benefits paid with benefits payable if the insured event did not occur. Insurance contracts can also transfer financial risk.

The Company has following portfolios under which it operates its business:

**i) Endowment** - This is a with profit plan that makes provisions for the family of the Life Assured in event of his early death and also assures a lump sum at a desired age on maturity. It costs moderate premiums, has high liquidity and is savings oriented. This plan is apt for people of all ages and social groups who wish to protect their families from a financial setback that may occur owing to their demise.

**ii) Anticipated** - This scheme provides for specific periodic payments of partial survival benefits during the term of the policy itself so long as the policy holder is alive. It is therefore suitable to meet specified financial requirements needed for occasions like Brata bandha, Academic Graduations etc. An important feature of plan is that in the event of death at any time within the policy term, the death claim comprises full sum assured without deducting any of the survival benefit amounts, which have already been paid. It is also with profit plan.

**iii) Endowment Cum Whole Life** - This plan is a combination of Endowment Assurance and Whole Life with profit plan. It provides financial protection against death throughout the lifetime of the life assured with the provision of payment of a lump sum at the maturity of the policy to the assured in case of his survival.

**iv) Whole Life** - Whole life is a type of life insurance contract that provides insurance coverage of the contract holder for his or her entire life. Upon the inevitable death of the contract holder, the insurance payout is made to the contract's beneficiaries. These policies also include a savings component, which accumulates a cash value. This cash value is one of the key elements of whole life insurance.

**iv) Foreign Employment Term** - The main objective of foreign employment term is providing insurance for financial assistance if there is death or elimination of any insured due to work or staying abroad.

**iv) Other Term** - Term life insurance, also known as pure life insurance, is life insurance that guarantees payment of a stated death benefit during a specified term. Once the term expires, the policyholder can renew it for another term, convert the policy to permanent coverage, or allow the policy to terminate.

**v) Special Term** - Special Term insurance is a modified version of term insurance with added benefits.

**vi) Others to be Specified** - Life insurance policies other than above mentioned products are classified as others.

### (p) Borrowing Costs

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets, which are assets that necessarily take a substantial period of time to get ready for their intended use or sale, are added to the cost of those assets, until such time as the assets are substantially ready for their intended use or sale.

Interest income earned on the temporary investment of specific borrowings pending their expenditure on qualifying assets is deducted from the borrowing costs eligible for capitalization.

All other borrowing costs are recognized in statement of profit or loss in the period in which they are incurred.

### (q) Cash Flow Statement

Cash Flows are reported using the direct method, whereby major classes of cash receipts and cash payments are disclosed as cash flows.

### (r) Leases

At inception of a contract, the company assesses whether a contract is, or contains, a lease. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration. To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the company assesses whether:

### Notes to the Financial Statements (Continued...)

the contract involves the use of an identified asset – this may be specified explicitly or implicitly, and should be physically distinct or represent substantially all of the capacity of a physically distinct asset. If the supplier has a substantive substitution right, then the assets is not identified;

the Company has the right to obtain substantially all of the economic benefits from the use of the asset throughout the period of use; and

the company has the right to direct the use of the asset. The company has this right when it has the decision-making rights that are most relevant to changing how and for what purpose the asset is used. In rare cases where the decision about how and for what purpose the asset is used is predetermined, the company has the right to direct the use of the asset if either: the company has the right to operate the asset; or the company designated the asset in a way that predetermines how and for what purpose it will be used.

#### As a Lessee

Company recognises a right-of-use asset and a lease liability at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the lease liability adjusted for any lease payments made at or before the commencement date, plus any initial direct costs incurred and an estimate of costs to dismantle and remove the underlying asset or to restore the underlying asset or the site on which it is located, less any lease incentives received. The right-of-use asset is subsequently depreciated using the straight-line method from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term. The estimated useful lives of the right-of-use assets are determined on the same basis as those of property and equipment. In addition, the right-of-use asset is periodically reduced by impairment losses, if any, and adjusted for certain remeasurements of the lease liability.

The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using 10% interest rate.

The company presents right-of-use asset in 'Property, Plant and Equipment' and lease liabilities in 'Other liabilities' in the statement of financial position.

Short-term leases and leases of low-value assets: The company has elected to recognize right-of-use assets and liabilities for short-term leases as well that have a lease term of 12 months or less and leases of low-value assets.

Under NAS 17, in the comparative period, as a lessee the leases classified as operating leases were not recognised in the company's statement of financial position. Payments made under operating leases were recognised in profit or loss on a straight-line basis over the term of the lease.

Expenses recognized as per NFRS 16:

Particular	Amount (Rs.)
Depreciation	28,997,485
Interest Expense	23,301,438

Assets and Liabilities recognized as per NFRS 16:

Particular	Amount (Rs.)
Total Committed Cash Flow - (A)	233,014,382
Interest Expense - (B)	23,301,438
Rent paid this year - (C)	38,389,112
Lease Liability - (D=A+B-C)	217,926,708
Right of Use Assets - (E)	-
Addition This Year - (F)	233,014,382
Total Right of Use Assets - (G=E+F)	233,014,382
Depreciation on ROU Assets - (H)	28,997,485
Net Right of Use Assets - (I=G-H)	204,016,897

#### (s) Income Taxes

Income Tax Expense represents the sum of the tax currently payable & Deferred Tax.

##### i) Current Tax

Current Tax Expenses are accounted in the same period to which the revenue and expenses relate. Provision for Current Income Tax is made for the Tax Liability payable on Taxable Income after considering tax allowances, deductions and exemptions determined in accordance with the applicable tax rates and the prevailing tax laws.

##### ii) Deferred Tax

Deferred Tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of Assets & Liabilities in the Statement of Financial Position and their Tax Base. Deferred tax Assets & Liabilities are recognized for deductible and taxable temporary differences arising between the tax base of Assets & Liabilities and their carrying amount in Financial Statements, except when the Deferred Income Tax arises from the initial recognition of goodwill, an Asset or Liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable Profits or Loss at the time of the transaction.



Deferred Tax Assets are recognized to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible Temporary differences and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilized.

Deferred Tax Liabilities are generally recognized for all taxable Temporary differences.

The carrying amount of Deferred Tax Assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the Deferred Tax Asset to be utilized.

**(t) Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets**

**(i) Provisions**

Provisions are recognized when the Company has a present legal or constructive obligation as a result of past events, for which it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount can be made.

Provisions are measured at the present value of management's best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the end of the reporting period. The discount rate to determine the present value is a Pre-Tax Rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The increase in the provision due to the passage of time is recognized as interest expense.

Provisions for Contingent Liability are recognized in the books as a matter of abundant precaution and conservative approach based on management's best estimate. However, Management believes that chances of these matters going against the company are remote and there will not be any probable cash outflow.

**(ii) Contingent Liabilities**

Contingent liabilities are recognized only when there is a possible obligation arising from past events due to occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Company or where any present obligation cannot be measured in terms of future outflow of resources or where a reliable estimate of the obligation cannot be made. Obligations are assessed on an ongoing basis and only those having a largely probable outflow of resources are provided for.

**(iii) Contingent Assets**

Contingent assets where it is probable that future economic benefits will flow to the Company are not recognized but disclosed in the Financial Statements.

**(u) Functional Currency & Foreign Currency Transactions**

The Financial Statements of the Company are presented in Nepalese Rupees, which is the Company's Functional Currency. In preparing the Financial Statements of the Company, transactions in currencies other than the Company's Functional Currency i.e. Foreign Currencies are recognized at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions.

**(v) Earnings Per Share**

Basic Earning per share is calculated by dividing the profit attributable to owners of the company by the Weighted Average Number of equity shares outstanding during the Financial Year.

For diluted earning per share, the weighted average number of ordinary shares in issue is adjusted to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares.

**(w) Operating Segment**

Operating Segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision maker (CODM) as defined by NFRS 8, "Operating Segment".

Company's Income & Expenses including interest are considered as part of un-allocable Income & Expenses which are not identifiable to any business segment. Company's Asset & Liabilities are considered as part of un-allocable Assets & Liabilities which are not identifiable to any business.

Jyoti Life Insurance Company Limited  
Notes to the Financial Statements  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079  
(For The Year Ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

4 Intangible Assets

Particulars	Software	License	Others (to be Specified)	Total
<b>Gross carrying amount</b>				
As at Shrawan 1, 2078	5,913,516	-	-	5,913,516
Additions				
Acquisition	1,288,254	-	-	1,288,254
Internal Development	-	-	-	-
Business Combination (to be Specified)	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>7,201,770</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,201,770</b>
<b>Accumulated amortization and impairment</b>				
As at Shrawan 1, 2078	1,189,842	-	-	1,189,842
Additions	649,886	-	-	649,886
Disposals	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>1,839,728</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,839,728</b>
<b>Net Carrying Amount</b>				
As at Ashadh 31, 2078	4,723,674	-	-	4,723,674
As at Ashadh 32, 2079	5,362,042	-	-	5,362,042

## 5. Property, Plant and Equipment

Particulars	Land	Buildings	Leasehold Improvements	Furniture & Fixtures	Computers and IT Equipments	Office Equipments	Vehicles	Other Assets	Total
Gross carrying amount									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	36,593,350	29,753,954	21,785,386	18,518,307	5,629,400	2,133,546	114,413,943
Additions									
Acquisition	-	-	3,015,376	4,189,627	1,505,869	3,196,201	224,241	-	12,131,314
Capitalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	(90,000)	-	-	-	-	-	(90,000)
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	39,518,726	33,943,581	23,291,255	21,714,508	5,629,400	2,357,787	126,455,257
Accumulated depreciation and impairment									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	7,434,729	9,917,189	10,409,189	10,673,574	695,937	953,620	40,084,239
Depreciation	-	-	3,240,452	4,384,071	4,517,540	3,679,735	578,251	454,757	16,854,806
Disposals	-	-	(34,718)	-	-	-	-	-	(34,718)
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	10,640,463	14,301,260	14,926,729	14,353,310	1,274,189	1,408,377	56,904,327
Capital Work-In-Progress									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Carrying Amount									
As at Ashadh 31, 2078	-	-	29,158,621	19,836,766	11,376,197	7,844,733	4,933,463	1,179,926	74,329,704
As at Ashadh 32, 2079	-	-	28,878,262	19,642,321	8,364,526	7,361,198	4,355,211	949,411	69,550,930
Right-of-Use Assets (after Implementation of NFRS 16) or Finance Lease assets held by the Company, out of above Property, Plant and Equipment:									
Gross carrying amount									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Additions	-	-	-	-	-	-	-	233,014,382	233,014,382
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/Adjustment	-	-	-	-	-	-	-	233,014,382	233,014,382
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	-	-	-	-	-	233,014,382	233,014,382
Accumulated depreciation									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation	-	-	-	-	-	-	-	28,997,485	28,997,485
Disposals/Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	-	-	-	-	-	28,997,485	28,997,485
Net Carrying Amount									
As at Ashadh 31, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-	-	-	-	-	-	204,016,897	204,016,897

## 6 Investment Properties

Particulars	Land	Buildings	Total
<b>Gross carrying amount</b>			
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-
Additions	-	-	-
Disposals	-	-	-
Transfer/ adjustments	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Depreciation and impairment</b>			
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-
Depreciation	-	-	-
Disposals	-	-	-
Impairment losses	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-
Transfer/ adjustments	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Capital Work-In-Progress</b>			
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-
Additions	-	-	-
Capitalization	-	-	-
Disposals	-	-	-
Impairment losses	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Net Carrying Amount</b>			
As at Ashadh 31, 2078	-	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-	-

(i) Amounts recognised in profit or loss

Particulars	Current Year	Previous Year
Rental income	-	-
Direct operating expenses from property that generated rental income	-	-
Direct operating expenses from property that didn't generate rental income	-	-
Profit from investment properties before depreciation	-	-
Depreciation	-	-
<b>Profit from investment properties</b>	-	-

(ii) Contractual obligations: Refer note no. 54 For disclosure of contractual obligations relating to investment properties.

(iii) Disclose whether there are any restrictions on the realisability of investment properties or proceeds of disposal.

(iv) Fair value of investment properties:

Particulars	Current Year	Previous Year
Land	-	-
Building	-	-
<b>Total</b>	-	-

## Estimation of Fair Value

The Company obtains independent valuations for its investment properties. The best evidence of fair value is current prices in an active market for similar properties. Where such information is not available, the Company consider information from a variety of sources including:

- current prices in an active market for properties of different nature or recent prices of similar properties in less active markets, adjusted to reflect those differences,
- discounted cash flow projections based on reliable estimates of future cash flows,
- capitalised income projections based upon a property's estimated net market income, and a capitalisation rate derived from an analysis of market evidence.

The fair values of investment properties have been determined by ..... The main inputs used are the rental growth rates, expected vacancy rates, terminal yields and discount rates based on comparable transactions and industry data.

## 7 Deferred Tax Assets/ (Liabilities)

Particulars	Current Year	Previous Year
Intangible Assets	69,734	(35,245)
Property, Plant and Equipment	(878,363)	(1,456,915)
Financial Assets at FVTPL	4,723,487	8,410,950
Financial Assets at FVTOCI	5,869,112	(1,541,200)
Provision for Leave Encashment	3,360,194	247,706
Defined Benefits Plan (Gratuity)	-	-
Impairment Loss on Financial Assets	-	-
Impairment Loss on Other Assets	-	-
Tax losses	490,160,322	371,866,675
Other (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>503,304,485</b>	<b>377,491,971</b>

**Movements in deferred tax assets/ (liabilities)**

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	377,491,971	203,191,551
Charged/(Credited) to Profit or Loss	116,960,048	176,089,326
Charged/(Credited) to Other Comprehensive Income	8,852,467	(1,788,906)
As at Ashadh 32, 2079	503,304,485	377,491,971

**8 Investments in Subsidiaries**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Subsidiaries		
Investment in Unquoted Subsidiaries		
Less: Impairment Losses		
<b>Total</b>	-	-

**Investment in Quoted Subsidiaries**

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**Investment in Unquoted Subsidiaries**

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

**Information Relating to Subsidiaries**

Particulars	Percentage of Ownership	
	Current Year	Previous Year
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.		

Notes to Financial Statements (Continued...)

Fig.in NPR

**9 Investments in Associates**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Associates		
Investment in Unquoted Associates		
Less: Impairment Losses		
<b>Total</b>	-	-

**Investment in Quoted Associates**

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Cost	Fair Value	(or) Equity Method	Cost	Fair Value	(or) Equity Method
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
Add: Share of Profit or Loss for Earlier Years						
Add: Share of Profit or Loss for Current Year						
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

**Investment in Unquoted Associates**

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Cost	Fair Value	(or) Equity Method	Cost	Fair Value	(or) Equity Method
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
..... Shares of Rs..... each of ..... Ltd.						
Add: Share of Profit or Loss for Earlier Year						
Add: Share of Profit or Loss for Current Year						
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

**Information Relating to Associates**

Particulars	Current Year	Previous Year
Name		
Place of Business		
Accounting Method		
% of Ownership		
Current Assets		
Non-Current Assets		
Current Liabilities		
Non-Current Liabilities		
Income		
Net Profit or Loss		
Other Comprehensive Income		
Total Comprehensive Income		
<b>Company's share of profits</b>		
Net Profit or Loss		
Other Comprehensive Income		
Income Tax Expenses		
Net Profit or Loss from Continuing Operations		
Post tax profit or Loss from Discontinued Operations		
Other Comprehensive Income		
Total Comprehensive Income		
Company's share of profits		
Net Profit or Loss		
Other Comprehensive Income		

**10 Investments**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Investments measured at Amortised Cost</b>		
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
ii) Investment in Debentures	1,924,790,000	872,499,000
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
iv) Fixed Deposits in "A" Class Financial Institutions	4,550,200,000	2,682,500,000
v) Fixed Deposits in Infrastructure Banks	50,000,000	50,000,000
vi) Fixed Deposits in "B" Class Financial Institutions	2,066,900,000	1,466,400,000
vii) Fixed Deposits in "C" Class Financial Institutions	231,000,000	120,000,000
viii) Others (to be specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Investments measured at FVTOCI</b>		
i) Investment in Equity Instruments (Quoted)	41,736,883	52,614,028
ii) Investment in Equity Instruments (Unquoted)	76,195,000	76,195,000
iii) Investment in Mutual Funds	-	-
iv) Investment in Debentures	-	494,166,950
v) Others (to be Specified)	-	-

<b>Investments measured at FVTPL</b>		
i) Investment in Equity Instruments (Quoted)	-	-
ii) Investment in Equity Instruments (Unquoted)	-	-
iii) Investment in Mutual Funds	-	-
iv) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>8,940,821,883</b>	<b>5,814,374,978</b>

**a) Details of Impairment Losses**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
Investment in Debentures	-	-
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposit with Infrastructure Banks	-	-
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**b) Investments having expected maturities less than 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Equity Instruments (Quoted)	-	-
Investment in Equity Instruments (Unquoted)	-	-
Investment in Mutual Funds	-	-
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
Investment in Debentures	-	-
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	816,500,000	720,000,000
Fixed Deposit with Infrastructure Banks	-	-
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions	243,000,000	291,500,000
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions	17,500,000	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>1,077,000,000</b>	<b>1,011,500,000</b>

c) The Company has earmarked investments amounting to NPR 1,523,600,000.00 to Insurance Board.

**11 Loans**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Loans at Amortised Cost</b>		
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	52,276,083	50,480,993
Loan to Agents	16,935,565	25,556,231
Loan to Policyholders	810,060,054	461,023,763
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	(313,873)	(318,521)
<b>Total</b>	<b>878,957,828</b>	<b>536,742,466</b>

**a) Expected repayment within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	2,454,930	2,704,522
Loan to Agents	6,511,827	7,490,050
Loan to Policyholders	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>8,966,757</b>	<b>10,194,573</b>

**12 Reinsurance Assets**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Reinsurance Assets on:</b>		
Policy liabilities and provisions	-	-
Provision for unearned premiums	-	-
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim reserve	19,385,825	16,841,912
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>19,385,825</b>	<b>16,841,912</b>

**13 Insurance Receivables**

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	-	-
Receivable from Other Insurance Companies	33,153	33,153
Other (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>33,153</b>	<b>33,153</b>

**a) Expected receivable within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	-	-
Receivable from Other Insurance Companies	33,153	33,153
Other (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>33,153</b>	<b>33,153</b>

## 14 Other Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances	-	-
Prepaid Expenses	4,577,937	3,565,197
Claim Advances	-	-
Advances to Suppliers	-	279,084
Staff Advances	-	2,606
VAT Receivable	-	-
Printing and Stationery Stocks	4,565,373	4,216,164
Stamp Stocks	-	-
Deferred Expenses	23,305,388	20,815,879
Deferred Re-Insurance Commission Expenses	-	-
Deferred Agent Commission Expenses	-	-
Finance Lease Receivables	-	-
Others	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>32,448,698</b>	<b>28,878,931</b>

## a) Expected to be recovered/ settled within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances	-	-
Prepaid Expenses	4,577,937	3,565,197
Claim Advances	-	-
Advances to Suppliers	-	279,084
Staff Advances	-	2,606
VAT Receivable	-	-
Printing and Stationery Stocks	4,565,373	4,216,164
Stamp Stocks	-	-
Deferred Expenses	23,305,388	20,815,879
Deferred Re-Insurance Commission Expenses	-	-
Deferred Agent Commission Expenses	-	-
Finance Lease Receivables	-	-
Others	-	-
<b>Total</b>	<b>32,448,698</b>	<b>28,878,931</b>

## 15 Other Financial Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	1,984,690	1,984,690
Accrued Interest	65,111,411	44,759,854
Interest Receivable from Policyholders	66,660,070	30,750,461
Other Receivables	3,835,322	1,697,560
Other Deposits	97,200	210,106,450
Sundry Debtors	0	0
Other (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>137,688,693</b>	<b>289,299,014</b>

## a) Expected maturities within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	-	-
Accrued Interest	65,111,411	44,759,854
Interest Receivable from Policyholders	-	-
Other Receivables	55,195	95,152
Other Deposits	-	-
Sundry Debtors	-	-
Other (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>65,166,606</b>	<b>44,855,006</b>

## 16 Cash and Cash Equivalents

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash in Hand	5,882,467	15,326,921
Cheques in Hand	4,304,555	8,262,049
<b>Bank Balances</b>		
i) Balance with "A" Class Financial Institutions	71,594,383	130,565,137
ii) Balance with Infrastructure Banks	-	-
iii) Balance with "B" Class Financial Institutions	36,335,309	29,488,805
iv) Balance with "C" Class Financial Institutions	4,875,989	6,771,956
Less: Impairment Losses	-	-
Deposits with initial maturity upto 3 months	-	-
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>122,992,702</b>	<b>190,414,868</b>



## 17 (a) Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Ordinary Shares</b>		
As at Shrawan 1, 2078	2,200,000,000	1,540,000,000
Additions during the year		
i) Bonus Share Issue	220,000,000	-
ii) Share Issue	-	660,000,000
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>2,420,000,000</b>	<b>2,200,000,000</b>
<b>Convertible Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Irredeemable Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>2,420,000,000</b>	<b>2,200,000,000</b>

## (i) Ordinary Shares

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorised Capital:</b>		
30,000,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	3,000,000,000	3,000,000,000
<b>Issued Capital:</b>		
24,200,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	2,420,000,000	2,200,000,000
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
24,200,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	2,420,000,000	2,200,000,000
<b>Total</b>	<b>2,420,000,000</b>	<b>2,200,000,000</b>

## (ii) Preference Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorised Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each	-	-
..... Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each	-	-
<b>Issued Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each	-	-
..... Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each	-	-
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each	-	-
..... Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Shareholding Structure of Share Capital

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>Promoters</b>				
Government of Nepal	-	-	-	-
Nepali Organized Institutions	3,135,000	2,850,000	12.95	12.95
Nepali Citizens	13,805,000	12,550,000	57.05	57.05
Foreigners	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total (A)</b>	<b>16,940,000</b>	<b>15,400,000</b>	<b>70.00</b>	<b>70.00</b>
<b>Other than Promoters</b>				
General Public	7,260,000	6,600,000	30.00	30.00
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total (B)</b>	<b>7,260,000</b>	<b>6,600,000</b>	<b>30.00</b>	<b>30.00</b>
<b>Total (A+B)</b>	<b>24,200,000</b>	<b>22,000,000</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

## Details of shareholders holding 1% or more than 1% of the aggregate shares in the Company:

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Satish Kumar Morey	297,000	270,000	1.23	1.23
G.I Automobiles Pvt. Ltd.	330,000	300,000	1.36	1.36
Akash Golcha	396,000	360,000	1.64	1.64
Sanjeev Sarraf	440,000	400,000	1.82	1.82
Venkatesh Mundra	440,000	400,000	1.82	1.82
Deepak Kumar Mundra	440,000	400,000	1.82	1.82
Nanda Kishore Sharma	456,500	415,000	1.89	1.89
Gaurab Sharada	506,000	460,000	2.09	2.09
Aditi Chokhani	531,300	483,000	2.20	2.20
Citi Investment Fund Pvt. Ltd	660,000	600,000	2.73	2.73
Sirish Kumar Murarka	770,000	700,000	3.18	3.18
Bodh Prasad Tripathi	825,000	750,000	3.41	3.41
NIC Asia Bank Limited	1,650,000	1,500,000	6.82	6.82
Nitesh Agrawal	3,080,000	2,800,000	12.73	12.73
Usha Agrawal	3,080,000	2,800,000	12.73	12.73

## 17 (b) Share Application Money Pending Allotment

Particulars	Current Year	Previous Year
Share Application Money Pending Allotment	-	-
<b>Total</b>	-	-

## 17 (c) Share Premium

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Increase due to issue of shares at premium	-	-
Decrease due to issue of bonus shares	-	-
Transaction costs on issue of shares	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	-	-

## 17 (d) Catastrophe Reserves

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	87,931,607	55,850,760
Additions	39,306,263	32,080,847
Utilizations	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>127,237,870</b>	<b>87,931,607</b>

## 17 (e) Retained Earnings

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	407,363,399	292,191,279
Net Profit or Loss	397,462,183	340,013,176
Items of OCI recognised directly in retained earnings		
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-
Transfer to/ from reserves		
Capital Reserves	-	-
Catastrophe Reserves	(39,306,263)	(32,080,847)
Regulatory Reserves	(4,399,551)	(19,280,889)
Fair Value Reserves	-	-
Actuarial Reserves	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Corporate Social Responsibility Reserves	(3,930,626)	-
Deferred Tax Reserves	(125,812,514)	(176,089,326)
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-
Transfer on Disposal of Revalued Property, Plant and Equipment	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI	-	-
Issue of Bonus Shares	(220,000,000)	-
Transaction costs on issue of Shares	(3,172,201)	(16,570,399)
Dividend Paid	-	-
Dividend Distribution Tax	(11,578,947)	-
Transfer to Insurance Contract Liability	-	-
Others	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>396,625,480</b>	<b>388,182,994</b>

## 17 (f) Other Equity

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Reserves	-	-
Regulatory Reserves	23,490,495	19,338,650
Fair Value Reserves	(18,852,846)	462,360
Actuarial Reserves	(8,950,065)	74,312
Revaluation Reserves	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Other Reserves	507,235,112	379,280,877
Transfer to Insurance Contract Liability	-	-
<b>Total</b>	<b>502,922,696</b>	<b>399,156,199</b>

## 18 Provisions

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	20,392,506	15,130,450
ii) Defined Benefits Plan (Gratuity)	204,452	841,359
iii) Termination Benefits	-	-
iv) Other employee benefit obligations (to be Specified)	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax related legal cases	-	-
Others	-	-
<b>Total</b>	<b>20,596,958</b>	<b>15,971,809</b>

## (a) Additional Disclosure of Provisions

Description	Opening Balance	Additions During the Year	Utilised During the Year	Reversed During the Year	Unwinding of Discount	Closing Balance
Provision for tax related legal cases	-	-	-	-	-	-
Provision for non-tax legal cases	-	-	-	-	-	-

## b) Provision with expected payouts within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	4,020,856	1,527,565
ii) Defined Benefits Plan (Gratuity)	-	-
iii) Termination Benefits	-	-
iv) Other employee benefit obligations (to be Specified)	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax related legal cases	-	-
Others	-	-
<b>Total</b>	<b>4,020,856</b>	<b>1,527,565</b>

## 19 Gross Insurance Contract Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Policy liabilities and provisions	5,452,880,483	3,187,762,771
Bonus Liability	834,161,860	646,410,172
Unallocated Surplus	-	-
Provision for unearned premiums	325,406,554	151,027,341
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim Reserve	43,061,084	29,620,922
Fair Value Reserves	-	4,830,046
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Actuarial Reserves	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates Accounted for using the Equity Method	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>6,655,509,981</b>	<b>4,019,651,252</b>

i) Notes on the cash-flows considered for LAT .

Gross Premium Method has been used in calculation of Mathematical Reserve as prescribed in Valuation Directive for Life Insurers, 2077. The present value of all cash flows of Benefits, Premium, Commissions, Expenses & Reinsurance, under each policy contract have been projected as on date of valuation.

All the product related benefits (Death Benefit, Survival Benefit, Surrender Benefit & Maturity Benefit) cash flows have been projected as per product specifications.

For participating policies bonuses, once declared, form a part of guaranteed benefits under the policy and have been considered accordingly in policy liability calculation. The future bonus payable in the policy have been considered in line with expected performance, previous profit allocation rates and policyholders' reasonable expectations.

Premium receivables under each policy is assumed to be paid on their respective due dates.

The commissions payable to agents have been projected as per the Beema Samiti guidelines.

The maintenance expenses have been separated as per policy and percentage of premium expense. The per policy expense has been increased in future years for inflation.

Reinsurance cash-flows have been considered in calculation of Mathematical Reserves. Recovery from reinsurers on expected claims have been considered as inflows and reinsurance premium has been considered as outflows in calculation of Mathematical Reserves.

## ii) Notes on valuation methods and assumptions

Gross Premium Method has been used in calculation of Mathematical Reserves for all individual life insurance policies as prescribed in Valuation Directive for Life Insurers, 2077.

For group plans, a reserve equal to the higher of Unexpired Risks and the Unearned Premium Reserve was held on a 1/365th methodology.

For all riders attached to base plans, a reserve was held equal to the Unearned Premium Reserve on a 1/365th methodology except for long term riders, where the reserve is based on Gross Premium Valuation.

The assumptions used are as under:

Mortality Rates: 99% of Nepal Assured Lives Mortality, 2009

Interest Rate: 6% per annum

Commission: Scales of commission / remuneration payable to agents' / insurance intermediaries as per the Annexure 11 of the Insurance Regulation 2049

Maintenance Expenses

- For Participating Policies: 1071 per policy & 3.75% of premium.
- For Non-Participating Policies: 536 per policy & 3.75% of premium

Inflation: 4.68% per annum

Future Bonus: The estimated future bonus rates are in line with the expected performance, the previous profit allocation rates, the policyholders' reasonable expectations and Beema Samiti's guideline.

## iii) Notes on the discounting policy

All the future cash flows have been discounted to arrive at the present value of all the cash-flow components under each of the insurance contracts. As per Valuation Directive for Life Insurers 2077, valuation rates of interest shall be the minimum of 6% and actual yield on life fund. Therefore, the discount rate of 6% per annum has been used and seems quite prudent compared to actual return earned by the Company.

## iv) Notes on aggregation practises

Following aggregation practice has been followed:

- i. Mathematical Reserve has been determined separately for each contract and the result was then aggregated on the basis of policy type - Endowment plan, Endowment cum Whole Life plan, Money Back Plan, Term Plan & Foreign Employment.
- ii. A reserve equal to one year's extra premium has been held for sub-standard lives or occupation.
- iii. An additional provision for IBNR, Expense Overruns and Future Bonus has been held.

Following aggregation practice has been followed:

- i. Mathematical Reserve has been determined separately for each contract and the result was then aggregated on the basis of policy type - Endowment plan, Endowment cum Whole Life plan, Money Back Plan, Term Plan & Foreign Employment.
- ii. A reserve equal to one year's extra premium has been held for sub-standard lives or occupation.
- iii. An additional provision for IBNR, Expense Overruns and Future Bonus has been held.

## 19.1. Details of Outstanding Claim Reserve

S.N.	Insurance Type	Outstanding "Death Claim"		Outstanding "Expired Period Claim"		Outstanding "Partial Period Expired Claim"		Outstanding "Surrender Value Claim"		Outstanding "Other Claim"		IBNR Claim		Total Outstanding Claim		Re-Insurance Portion of Total Outstanding Claim		Net Claim Outstanding Reserve	
		CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY	CY	PY
1	Endowment	17,046,332	7,078,309	-	-	-	-	-	-	6,986,720	3,948,000	-	-	24,033,052	11,026,309	11,881,200	5,978,450	12,151,852	5,047,859
2	Anticipated Endowment	2,658,000	1,260,000	-	-	-	-	-	-	1,120,000	-	-	-	3,778,000	1,260,000	995,000	800,000	2,783,000	460,000
3	Endowment Cum Whole Life	2,217,000	2,627,333	-	-	-	-	-	-	3,617,400	3,305,000	-	-	5,834,400	5,932,333	2,274,000	4,061,667	3,560,400	1,870,667
4	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-	536,969	47,725	-	-	536,969	47,725	-	-	536,969	47,725
6	Other Term	7,874,780	9,403,688	-	-	-	-	-	-	1,003,884	1,950,867	-	-	8,878,664	11,354,555	4,235,625	6,001,795	4,643,039	5,352,760
7	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Others (to be specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		29,796,112	20,369,330	-	-	-	-	-	-	13,264,973	9,251,592	-	-	43,061,084	29,620,922	19,385,825	16,841,912	23,675,259	12,779,010

## 19 a) Gross Insurance Contract Liability

Particulars	Line of Business									Total
	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be specified)	Transfer from Reserves	
As at Shrawan 1, 2078										
Policy liabilities and provisions	2,073,145,574	609,378,819	505,238,378	-	-	-	-	-	-	3,187,762,771
Bonus Liability	397,483,977	141,016,280	107,909,914	-	-	-	-	-	-	646,410,172
Unallocated Surplus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	49,375,179	101,652,162	-	-	-	151,027,341
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	11,026,309	1,260,000	5,932,333	-	47,725	11,354,555	-	-	-	29,620,922
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	4,830,046	4,830,046
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates accounted for using the Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>2,481,655,860</b>	<b>751,655,100</b>	<b>619,080,625</b>	<b>-</b>	<b>49,422,904</b>	<b>113,006,717</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,830,046</b>	<b>4,019,651,252</b>
<b>Changes during the year</b>										
Policy liabilities and provisions	1,528,314,864	427,775,012	309,027,836	-	-	-	-	-	-	2,265,117,712
Bonus Liability	148,941,415	28,678,085	10,132,189	-	-	-	-	-	-	187,751,688
Unallocated Surplus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	129,604,578	44,774,635	-	-	-	174,379,213
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	13,006,743	2,518,000	(97,933)	-	489,244	(2,475,891)	-	-	-	13,440,162
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,830,046)	(4,830,046)
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates accounted for using the Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>1,690,263,021</b>	<b>458,971,096</b>	<b>319,062,092</b>	<b>-</b>	<b>130,093,822</b>	<b>42,298,744</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4,830,046)</b>	<b>2,635,858,729</b>
As at Ashadh 32, 2079										
Policy liabilities and provisions	3,601,460,438	1,037,153,831	814,266,214	-	-	-	-	-	-	5,452,880,483
Bonus Liability	546,425,392	169,694,365	118,042,103	-	-	-	-	-	-	834,161,860
Unallocated Surplus	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	178,979,757	146,426,797	-	-	-	325,406,554
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	24,033,052	3,778,000	5,834,400	-	536,969	8,878,664	-	-	-	43,061,084
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates accounted for using the Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>4,171,918,882</b>	<b>1,210,626,196</b>	<b>938,142,717</b>	<b>-</b>	<b>179,516,726</b>	<b>155,305,461</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,655,509,981</b>

## 12 a) Reinsurance Assets

Particulars	Line of Business									Total
	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Others (to be Specified)	
As at Shrawan 1, 2078										
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	5,978,450	800,000	4,061,667	-	-	6,001,795	-	-	-	16,841,912
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>5,978,450</b>	<b>800,000</b>	<b>4,061,667</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,001,795</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,841,912</b>
<b>Changes during the year</b>										
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	5,902,750	195,000	(1,787,667)	-	-	(1,766,170)	-	-	-	2,543,913
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>5,902,750</b>	<b>195,000</b>	<b>(1,787,667)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1,766,170)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,543,913</b>
As at Ashadh 32, 2079										
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	11,881,200	995,000	2,274,000	-	-	4,235,625	-	-	-	19,385,825
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>11,881,200</b>	<b>995,000</b>	<b>2,274,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,235,625</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19,385,825</b>

## 20 Insurance Payables

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurers	252,912,290	58,753,089
Payable to Other Insurance Companies	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>252,912,290</b>	<b>58,753,089</b>

## Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurers	252,912,290	58,753,089
Payable to Other Insurance Companies	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>252,912,290</b>	<b>58,753,089</b>

## 21 Current Tax (Assets)/ Liabilities (Net)

Particulars	Current Year	Previous Year
Income Tax Liabilities	-	-
Income Tax Assets	232,498,944	181,121,772
<b>Total</b>	<b>(232,498,944)</b>	<b>(181,121,772)</b>

## 22 Borrowings

Particulars	Current Year	Previous Year
Bonds	-	-
Debentures	-	-
Term Loans - Bank and Financial Institution	194,000,000.00	-
Bank Overdrafts	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>194,000,000.00</b>	<b>-</b>

## Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Bonds	-	-
Debentures	-	-
Term Loans - Bank and Financial Institution	-	-
Bank Overdrafts	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 23 Other Financial Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agents	152,844,975	189,584,884
Refundable Share Application Money	-	-
Sundry Creditors	85,391,618	15,800,144
Retention and deposits	-	-
Short-term employee benefits payable		
i) Salary Payables	1,261,473	919,757
ii) Bonus Payables	47,295,911	30,296,581
iii) Other employee benefit payables :		
Dashain Allowance Payable	130,417	8,180
Fuel Reimbursement Payable	1,365,178	1,099,845
Staff Incentive Payable	2,412,921	2,212,822
Providend Fund Payable	78,345	1,607,533
Employee CIT Payable	-	799,442
Employee Leave Payable	449,670	327,321
Audit Fees Payable	875,275	1,260,000
Dividend Payable	-	-
Others :		
Rent Expense Payable	95,700	52,277
Agent License Fee Payable	318,910	500,910
Branch Operational Reimbursements Payable to Staff	167,457	1,739,865
Staff Medical Claim Payable	-	-
Meeting Fee and Allowances Payable to BOD	338,300	54,400
<b>Total</b>	<b>293,026,152</b>	<b>246,263,960</b>

## Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agents	152,844,975	189,584,884
Refundable Share Application Money	-	-
Sundry Creditors	85,391,618	15,800,144
Retention and deposits	-	-
Short-term employee benefits payable		
i) Salary Payables	1,261,473	919,757
ii) Bonus Payables	47,295,911	30,296,581
iii) Other employee benefit payables :	4,436,532	6,055,142
Audit Fees Payable	875,275	1,260,000
Dividend Payable	-	-
Others :	920,367	2,347,451
<b>Total</b>	<b>293,026,152</b>	<b>246,263,960</b>

## 24 Other Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
TDS Payable	27,792,199	39,317,493
VAT Payable	176,339	163,402
Unidentified Premiums	-	-
Advance Premiums	-	-
Insurance Service Fee Payable	38,312,910	31,415,321
Lease Liability	217,926,708	17,687,189
Deferred Reinsurance Commission Income	-	-
Deferred Income	-	-
Others (Rider Claims Payable)	22,500	9,758,128
<b>Total</b>	<b>284,230,656</b>	<b>98,341,534</b>

## Payable within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
TDS Payable	27,792,199	39,317,493
VAT Payable	176,339	163,402
Unidentified Premiums	-	-
Advance Premiums	-	-
Insurance Service Fee Payable	38,312,910	31,415,321
Lease Liability	36,110,957	-
Deferred Reinsurance Commission Income	-	-
Deferred Income	-	-
Others (Rider Claims Payable)	22,500	742,002
<b>Total</b>	<b>102,414,905</b>	<b>71,638,219</b>

## 25 Gross Earned Premiums

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct Premiums	3,831,292,603	3,141,517,075
Premiums on Reinsurance Accepted	-	-
Gross Change in Unearned Premiums	(174,379,213)	(68,968,077)
<b>Total</b>	<b>3,656,913,390</b>	<b>3,072,548,998</b>

## Portfolio-wise details of Gross Earned Premium

Particulars	Direct Premiums		Premiums on Reinsurance Accepted		Gross Change in Unearned Premiums		Gross Earned Premiums	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	2,162,351,338	1,830,261,145	-	-	-	-	2,162,351,338	1,830,261,145
Anticipated Endowment	804,093,994	700,020,944	-	-	-	-	804,093,994	700,020,944
Endowment Cum Whole Life	410,645,627	401,043,129	-	-	-	-	410,645,627	401,043,129
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	232,443,692	41,087,096	-	-	(129,604,578)	(25,432,728)	102,839,114	15,654,368
Other Term	221,757,951	169,104,761	-	-	(44,774,635)	(43,535,349)	176,983,316	125,569,413
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,831,292,603</b>	<b>3,141,517,075</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(174,379,213)</b>	<b>(68,968,077)</b>	<b>3,656,913,390</b>	<b>3,072,548,998</b>

## Detail of Gross Earned Premium

Particulars	First Year Premium		Renewal Premium		Single Premium		Total Gross Earned Premium	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	686,926,772	667,526,594	1,131,538,043	694,108,749	343,886,523	468,625,802	2,162,351,338	1,830,261,145
Anticipated Endowment	336,605,147	400,365,057	460,902,029	264,422,163	6,586,818	35,233,724	804,093,994	700,020,944
Endowment Cum Whole Life	98,073,128	117,301,939	312,572,499	283,741,190	-	-	410,645,627	401,043,129
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	232,443,692	41,087,096	-	-	-	-	232,443,692	41,087,096
Other Term	175,490,288	151,139,807	46,267,664	17,964,955	-	-	221,757,951	169,104,761
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,529,539,027</b>	<b>1,377,420,492</b>	<b>1,951,280,235</b>	<b>1,260,237,057</b>	<b>350,473,341</b>	<b>503,859,526</b>	<b>3,831,292,603</b>	<b>3,141,517,075</b>



26 Premiums Ceded

Particulars	Current Year	Previous Year
Premiums Ceded to Reinsurers	163,399,441	121,176,453
Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums	-	-
<b>Total</b>	<b>163,399,441</b>	<b>121,176,453</b>

Portfolio-wise detail of Premium Ceded to Reinsurers

Particulars	Premium Ceded To Reinsurers		Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums		Premiums Ceded	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	44,412,979	42,411,310	-	-	44,412,979	42,411,310
Anticipated Endowment	23,547,590	21,113,689	-	-	23,547,590	21,113,689
Endowment Cum Whole Life	12,239,090	13,819,196	-	-	12,239,090	13,819,196
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	32,542,117	5,752,193	-	-	32,542,117	5,752,193
Other Term	50,657,664	38,080,064	-	-	50,657,664	38,080,064
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>163,399,441</b>	<b>121,176,453</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>163,399,441</b>	<b>121,176,453</b>

27 Net Earned Premiums

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Earned Premiums	3,656,913,390	3,072,548,998
Premiums Ceded	(163,399,441)	(121,176,453)
<b>Total</b>	<b>3,493,513,949</b>	<b>2,951,372,545</b>

Portfolio-wise detail of Net Earned Premiums

Particulars	Gross Earned Premiums		Premiums Ceded		Net Earned Premiums	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	2,162,351,338	1,830,261,145	44,412,979	42,411,310	2,117,938,359	1,787,849,835
Anticipated Endowment	804,093,994	700,020,944	23,547,590	21,113,689	780,546,404	678,907,255
Endowment Cum Whole Life	410,645,627	401,043,129	12,239,090	13,819,196	398,406,537	387,223,933
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	102,839,114	15,654,368	32,542,117	5,752,193	70,296,998	9,902,174
Other Term	176,983,316	125,569,413	50,657,664	38,080,064	126,325,653	87,489,348
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,656,913,390</b>	<b>3,072,548,998</b>	<b>163,399,441</b>	<b>121,176,453</b>	<b>3,493,513,949</b>	<b>2,951,372,545</b>

28 Commission Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Commission Income	-	-
Profit Commission	-	-
Late Fees	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Portfolio-wise detail of Commission Income

Particulars	Reinsurance Commission Income		Profit Commission		Late Fees		Others (to be specified)		Commission Income	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipated Endowment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Endowment Cum Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

29 Investment Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Income from Financial Assets Measured at Amortised Costs		
i) Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	342,644,765	225,681,298
ii) Fixed Deposit with Infrastructure Bank	4,763,014	4,750,001
iii) Fixed Deposit with "B" Class Financial Institutions	159,771,885	92,388,059
iv) Fixed Deposit with "C" Class Financial Institutions	17,182,915	19,550,002
v) Debentures	170,050,016	81,172,279
vi) Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
vii) Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
viii) Bank Deposits other than Fixed Deposit	1,213,925	1,101,029
ix) Policyholder Loans	63,468,186	39,479,735
x) Agent Loans	3,719,993	4,222,249
xi) Employee Loans	10,022,452	5,251,254
xii) Other Interest Income (to be specified)	-	-
Financial Assets Measured at at FVTOCI		
i) Interest Income on Debentures	-	-
ii) Dividend Income	-	-
iii) Other Interest Income (to be specified)	-	-
Financial Assets Measured at at FVTPL		
i) Dividend Income	265,772	197,530
ii) Other Interest Income (to be specified)	-	-
Rental Income	-	-
Others (to be specified)	356,422	-
<b>Total</b>	<b>773,459,347</b>	<b>473,793,435</b>

## 30 Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes

Particulars	Current Year	Previous Year
Changes in Fair Value of Financial Assets Measured at FVTPL	-	-
i) Equity Instruments	-	-
ii) Mutual Fund	-	-
iii) Others (to be Specified)	-	-
Changes in Fair Value on Investment Properties	-	-
Changes in Fair Value on Hedged Items in Fair Value Hedges	-	-
Changes in Fair Value on Hedging Instruments in Fair Value Hedges	-	-
Gains/(Losses) of Ineffective Portion on Cash Flow Hedges	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 31 Net Realised Gains/ (Losses)

Particulars	Current Year	Previous Year
Realised Gains/ (Losses) on Derecognition of Financial Assets Measured at FVTPL	-	-
i) Equity Instruments	(270,011)	18,161,552
ii) Mutual Fund	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
Realised Gains/ (Losses) on Derecognition of Financial Assets at Amortised Costs	-	-
i) Debentures	-	-
ii) Bonds	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>(270,011)</b>	<b>18,161,551.96</b>

## 32 Other Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Unwinding of discount on Financial Assets at Amortised Costs	-	-
i) Employee Loans	-	-
ii) Bonds	-	-
iii) Others (to be Specified)	-	-
Foreign Exchange Income	(24,672)	(38,450)
Interest Income from Finance Lease	-	-
Amortization of Deferred Income	-	-
Profit from disposal of Property, Plant and Equipment	11,718	-
Stamp Income	-	-
Others	-	-
Income from FE Pool-Management	33,153,127	6,143,764
Premium Late Fees	7,235,734	4,875,118
Policy Cancellation & Other Charges	57,828	999,073
Other Income	1,431,262	239,845
<b>Total</b>	<b>41,864,996</b>	<b>12,219,349</b>

## 33 Gross Benefits and Claims Paid

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Benefits and Claims Paid	365,284,044	147,225,666
<b>Total</b>	<b>365,284,044</b>	<b>147,225,666</b>

## 34 Claims Ceded

Particulars	Current Year	Previous Year
Claims Ceded to Reinsurers	104,378,284	59,774,730
<b>Total</b>	<b>104,378,284</b>	<b>59,774,730</b>

## Portfolio-wise detail of Gross Benefits and Claims Paid and Claims Ceded

Particulars	Gross Benefits and Claims Paid		Claims Ceded		Net Claims Paid before Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	75,413,394	57,183,644	32,871,208	19,652,290	42,542,186	37,531,354
Anticipated Endowment	141,228,949	28,768,693	17,984,156	16,252,276	123,244,793	12,516,417
Endowment Cum Whole Life	21,005,417	14,674,234	4,517,647	5,752,139	16,487,770	8,922,095
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	38,776,408	9,478,355	6,899,594	1,220,653	31,876,815	8,257,702
Other Term	88,859,876	37,120,740	42,105,679	16,897,372	46,754,196	20,223,368
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>365,284,044</b>	<b>147,225,666</b>	<b>104,378,284</b>	<b>59,774,730</b>	<b>260,905,760</b>	<b>87,450,935</b>

## Details of Gross Benefits and Claims Paid

## Current Year

Particulars	Death Claim	Maturity Claim	Partial Maturity Claim	Surrender Value Claim	Other Claims	Gross Claim	Claim Ceded	Net Claim
Endowment	35,935,184	-	-	35,700,941	3,777,269	75,413,394	32,871,208	42,542,186
Anticipated Endowment	17,225,050	-	98,019,000	18,152,899	7,832,000	141,228,949	17,984,156	123,244,793
Endowment Cum Whole Life	5,749,090	-	-	11,481,328	3,775,000	21,005,417	4,517,647	16,487,770
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	38,776,408	-	-	-	-	38,776,408	6,899,594	31,876,815
Other Term	79,573,828	-	-	-	9,286,048	88,859,876	42,105,679	46,754,196
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>177,259,560</b>	<b>-</b>	<b>98,019,000</b>	<b>65,335,168</b>	<b>24,670,316</b>	<b>365,284,044</b>	<b>104,378,284</b>	<b>260,905,760</b>

Previous Year

Particulars	Death Claim	Maturity Claim	Partial Maturity Claim	Surrender Value Claim	Other Claims	Gross Claim	Claim Ceded	Net Claim
Endowment	15,332,385	-	-	26,728,806	15,122,454	57,183,644	19,652,290	37,531,354
Anticipated Endowment	15,516,250	-	-	8,052,443	5,200,000	28,768,693	16,252,276	12,516,417
Endowment Cum Whole Life	5,991,500	-	-	5,982,734	2,700,000	14,674,234	5,752,139	8,922,095
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	9,478,355	-	-	-	-	9,478,355	1,220,653	8,257,702
Other Term	32,502,142	-	-	-	4,618,598	37,120,740	16,897,372	20,223,368
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>78,820,631</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>40,763,982</b>	<b>27,641,052</b>	<b>147,225,666</b>	<b>59,774,730</b>	<b>87,450,935</b>

35 Change in Contract Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(a) Gross Change in Contract Liabilities</b>		
Policy liabilities and provisions	2,265,117,712	1,773,792,769
Bonus Liability	187,751,688	242,941,849
Unallocated Surplus	-	-
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim reserve	13,440,162	8,337,355
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Gross Change in Contract Liabilities</b>	<b>2,466,309,562</b>	<b>2,025,071,973</b>
<b>(b) Change in Reinsurance Assets</b>		
Policy liabilities and provisions	-	-
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim reserve	2,543,913	3,076,192
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Change in Reinsurance Assets</b>	<b>2,543,913</b>	<b>3,076,192</b>
<b>Net Change in Contract Liabilities</b>	<b>2,463,765,649</b>	<b>2,021,995,781</b>

Portfolio-wise detail of Net Change in Contract Liabilities

Particulars	Gross Change in Contract Liabilities		Change in Reinsurance Assets		Net Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	1,690,263,021	1,294,910,967	5,902,750	687,525	1,684,360,271	1,294,223,442
Anticipated Endowment	458,971,096	439,398,292	195,000	(5,287,404)	458,776,096	444,685,696
Endowment Cum Whole Life	319,062,092	282,862,083	(1,787,667)	3,262,121	320,849,758	279,599,962
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	489,244	(89,275)	-	-	489,244	(89,275)
Other Term	(2,475,891)	7,989,906	(1,766,170)	4,413,949	(709,721)	3,575,957
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,466,309,562</b>	<b>2,025,071,973</b>	<b>2,543,913</b>	<b>3,076,192</b>	<b>2,463,765,649</b>	<b>2,021,995,781</b>

36 Commission Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Commission Expenses on Insurance Contracts	497,132,932	463,490,196
Others (To be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>497,132,932</b>	<b>463,490,196</b>

Portfolio-wise detail of Commission Expenses

Particulars	Commission Expenses on Insurance Contracts		Others		Commission Expenses	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	284,934,661	254,828,278	-	-	284,934,661	254,828,278
Anticipated Endowment	142,347,677	135,481,077	-	-	142,347,677	135,481,077
Endowment Cum Whole Life	50,705,903	57,724,090	-	-	50,705,903	57,724,090
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-
Other Term	19,144,690	15,456,750	-	-	19,144,690	15,456,750
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>497,132,932</b>	<b>463,490,196</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>497,132,932</b>	<b>463,490,196</b>

## Details of Commission Expenses

Particulars	Commission Expense on First Year Premium		Commission Expense on Single Premium		Commission Expense on Renewal Premium		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	150,077,085	150,552,738	20,633,191	28,117,637	114,224,385	76,157,904	284,934,661	254,828,278
Anticipated Endowment	82,800,114	98,040,066	395,209	2,114,023	59,152,354	35,326,988	142,347,677	135,481,077
Endowment Cum Whole Life	23,809,911	28,368,875	-	-	26,895,992	29,355,215	50,705,903	57,724,090
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Term	17,096,557	14,746,967	-	-	2,048,134	709,783	19,144,690	15,456,750
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>273,783,666</b>	<b>291,708,646</b>	<b>21,028,400</b>	<b>30,231,661</b>	<b>202,320,865</b>	<b>141,549,889</b>	<b>497,132,932</b>	<b>463,490,196</b>

## 37 Service Fees

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Service Fees	38,312,926	31,415,171
Reinsurer's Share of Service Fees	(1,633,994)	(1,211,765)
<b>Total</b>	<b>36,678,932</b>	<b>30,203,406</b>

## Portfolio-wise detail of Service Fees

Particulars	Service Fees		Reinsurer's Share of Service Fees		Net Service Fees	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	21,623,513	18,302,611	444,130	424,113	21,179,384	17,878,498
Anticipated Endowment	8,040,940	7,000,209	235,476	211,137	7,805,464	6,789,073
Endowment Cum Whole Life	4,106,456	4,010,431	122,391	138,192	3,984,065	3,872,239
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	2,324,437	410,871	325,421	57,522	1,999,016	353,349
Other Term	2,217,580	1,691,048	506,577	380,801	1,711,003	1,310,247
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>38,312,926</b>	<b>31,415,171</b>	<b>1,633,994</b>	<b>1,211,765</b>	<b>36,678,932</b>	<b>30,203,406</b>

## 38 Employee Benefits Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Salaries	101,817,478	90,837,193
Allowances	89,186,014	81,287,808
Defined Benefit Plans		
i) Gratuity	8,481,397	7,571,108
ii) Others (to be Specified)	-	-
Defined Contribution Plans		
i) Provident Fund	10,180,910	9,084,639
ii) Others (to be Specified)	-	-
Leave Encashment	12,385,410	12,691,158
Termination Benefits	-	-
Festival Allowances	14,255,583	12,689,650
Training Expenses	993,995	6,211,541
Uniform Expenses	-	-
Medical Expenses	-	-
Staff Insurance Expenses	2,124,807	1,698,754
Staff Welfare	-	-
Bonus	29,782,878	16,748,449
Others :		
Performance Incentives	10,121,889	14,511,982
Staff Refreshments	10,476,205	2,112,461
Staff Overtime Allowance	147,545	87,944
Staff Covid Medical Expense	855,121	14,160
Outsourced Staff Expense	17,915,849	14,041,774
Staff Awards and Recognition	787,578	-
Prepaid Staff Loan	7,127,410	2,546,316
<b>Total</b>	<b>316,640,070</b>	<b>272,134,936</b>

## 39 Depreciation &amp; Amortization Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Depreciation on Property, Plant and Equipment (Refer Note. 5)	16,854,806	14,966,884
Depreciation on Right of Use Assets (Refer Note. 5)	28,997,485	-
Depreciation on Investment Properties (Refer Note. 6)	-	-
Amortization of Intangible Assets (Refer Note. 4)	649,886	537,048
<b>Total</b>	<b>46,502,177</b>	<b>15,503,933</b>

## 40 Impairment Losses

Particulars	Current Year	Previous Year
Impairment Losses on Property, Plant and Equipment, Investment Properties and Intangible Assets		
i) Property, Plant and Equipment	-	-
ii) Investment Properties	-	-
iii) Intangible Assets	-	-
Impairment Losses on Financial Assets		
i) Investments	-	(3,418,306)
ii) Loans	(4,648)	(356,479)
iii) Other Financial Assets	-	-
iv) Cash and Cash Equivalents	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
Impairment Losses on Other Assets		
i) Reinsurance Assets	-	-
ii) Insurance Receivables	-	-
iii) Lease Receivables	-	-
iv) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>(4,648)</b>	<b>(3,774,785)</b>

## 41 Other Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Rent Expenses	-	37,420,607
Electricity and Water	3,764,873	3,145,932
Repair & Maintenance		
i) Buildings	-	-
ii) Vehicles	19,545	36,215
iii) Office Equipments	483,862	78,108
iv) Others (Furniture/Fixtures, Computer Accessories, Leasehold Properties and Software)	1,962,180	223,345
Telephone & Communication	12,016,084	12,100,705
Printing & Stationary	8,378,369	11,342,917
Office Consumable Expenses	1,871,820	1,021,230
Conveyance Expenses	11,824,853	7,365,304
Travelling Expenses		
i) Domestic	3,922,556	2,520,838
ii) Foreign	-	-
Agent Training	283,623	2,643,116
Other Agent Expenses	269,112,232	278,187,024
Insurance Premium	233,805	122,310
Security Expenses	840,720	771,564
Legal and Consulting Expenses	156,471	593,372
Newspapers, Books and Periodicals	24,232	31,779
Advertisement & Promotion Expenses	6,700,730	8,552,408
Business Promotion	1,970,383	2,694,782
Guest Entertainment	118,905	21,295
Gift and Donations	-	775,093
Board Meeting Fees and Expenses		
i) Meeting Allowances	1,478,000	1,044,000
ii) Other Allowances	930,125	600,210
Other Committee/ Sub-committee Expenses		
i) Meeting Allowances	970,000	972,000
ii) Other Allowances	680	-
Annual General Meeting Expenses	732,279	198,040
Audit Related Expenses		
i) Statutory Audit	310,750	282,500
ii) Tax Audit	62,150	56,500
iii) Long Form Audit Report	62,150	56,500
iv) Other Fees	22,600	-
v) Internal Audit	640,137	613,361
vi) Others	92,737	101,892
Bank Charges	380,538	392,040
Fee and Charges	644,152	410,705
Postage Charges	1,200,264	1,222,764
Others :		
Service and Consultancy Fees	9,751,547	4,164,952
Policy Stamp Charges	578,975	885,245
Vehicle and Other Rent	3,081,420	2,085,921
Other Operational Expenses	8,586,953	8,408,404
Registration & Membership Expenses	2,273,551	58,355
Foreign Employment Insurance Pool Expenses	11,622,185	2,054,355
Fine & Penalty	581,217	550,386
Policy Medical Expenses	7,622,390	7,705,346
Actuarial Valuation Expenses	1,832,268	1,454,244
<b>Total</b>	<b>377,142,312</b>	<b>402,965,663</b>

## 42 Finance Cost

Particulars	Current Year	Previous Year
Unwinding of discount on Provisions	-	-
Unwinding of discount on Financial Liabilities at Amortised Costs	-	-
Interest Expenses - Bonds	-	-
Interest Expenses - Debentures	-	-
Interest Expenses - Term Loans	6,001,523	1,652,966
Interest Expenses - Leases	-	-
Interest expenses - Overdraft Loans	-	-
Interest expenses - Right Of Use Assets	23,301,438	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>29,302,961</b>	<b>1,652,966</b>

## 43 Income Tax Expense

## (a) Income Tax Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Current Tax		
i) Income Tax Expenses for the Year	-	-
ii) Income Tax Relating to Prior Periods	-	-
Deferred Tax For The Year		
i) Originating and reversal of temporary differences	(116,960,048)	(176,089,326)
ii) Changes in tax rate	-	-
iii) Recognition of previously unrecognised tax losses	-	-
iv) Write-down or reversal	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
<b>Income Tax Expense</b>	<b>(116,960,048)</b>	<b>(176,089,326)</b>

## (b) Reconciliation of Taxable Profit &amp; Accounting Profit

Particulars	Current Year	Previous Year
Accounting Profit Before Tax	280,502,136	163,923,850
Applicable Tax Rate	25%	25%
<b>Tax at the applicable rate on Accounting Profit</b>	<b>70,125,534</b>	<b>40,980,963</b>
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose		
i) Depreciation as per books	11,625,544	3,875,983
ii) Provision for Leave	-	-
iii) Net Benefits and Claims Paid	681,167,852	527,361,679
iv) Other Provisions	-	-
Less: Tax effect on exempt income and additional deduction		
i) Depreciation as per Act	(3,797,309)	(3,821,223)
ii) Net Earned Premium	(873,378,487)	(737,843,136)
Less: Adjustments to Current Tax for Prior Periods		
i)	-	-
ii)	-	-
Add/ (Less): Others (to be Specified)		
i) Add : Adjustment as per NAS Tax computation	(2,703,182)	(6,643,591)
ii)	-	-
<b>Income Tax Expense</b>	<b>(116,960,048)</b>	<b>(176,089,326)</b>
<b>Effective Tax Rate</b>	<b>-41.70%</b>	<b>-107.42%</b>

## 44 Employee Retirement Benefits

## a) Post Employment Benefit - Defined Contribution Plans

For the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022) the company has not recognised any amount as an expenses under the defined contribution plans in the Statement of Profit or Loss.

## b) Post Employment Benefit - Defined Benefit Plans

For Defined Benefit Plans, the cost of providing benefits is determined using the Projected Unit Credit Method, with Actuarial Valuations being carried out.

## c) Total Expenses Recognised in the Statement of Profit or Loss

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current service cost	7,636,175	4,030,880	-	-
Past service cost	-	-	-	-
Net interest cost (a-b)	795,248	668,487	-	-
a. Interest expense on defined benefit obligation (DBO)	795,248	668,487	-	-
b. Interest (income) on plan assets	-	-	-	-
<b>Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss</b>	<b>8,431,423</b>	<b>4,699,367</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

d) Remeasurement effects recognised in Statement of Other Comprehensive Income (OCI)

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a. Actuarial (gain)/ loss due to financial assumption changes in DBO	(837,844)	2,276,694	-	-
b. Actuarial (gain)/ loss due to experience on DBO	265,264	348,874	-	-
c. Actuarial (gain)/ loss due to demographic on DBO	12,506,000	1,818,116	-	-
d. Return on plan assets (greater)/ less than discount rate	-	-	-	-
<b>Total actuarial (gain)/ loss included in OCI</b>	<b>11,933,420</b>	<b>4,443,684</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

e) Total cost recognised in Comprehensive Income

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cost recognised in Statement of Profit or Loss	8,431,423	4,699,367	-	-
Remeasurements effects recognised in OCI	11,933,420	4,443,684	-	-
<b>Total cost recognised in Comprehensive Income</b>	<b>20,364,843</b>	<b>9,143,051</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

f) Change in Defined Benefit Obligation

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligation as at the beginning of the year	16,121,273	7,877,040	-	-
Service cost	7,636,175	4,030,880	-	-
Interest cost	795,248	668,487	-	-
Benefit payments from plan assets	(16,093,610)	(898,818)	-	-
Actuarial (gain)/ loss - financial assumptions	(837,844)	2,276,694	-	-
Actuarial (gain)/ Loss - experience	265,264	348,874	-	-
Actuarial (gain)/ Loss - demographic	12,506,000	1,818,116	-	-
<b>Defined Benefit Obligation as at Year End</b>	<b>20,392,506</b>	<b>16,121,273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

g) Change in Fair Value Of Plan Assets

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at end of prior year	-	-	-	-
Interest Income	-	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-	-
Employer contributions	-	-	-	-
Participant contributions	-	-	-	-
Benefit payments from plan assets	-	-	-	-
Transfer in/ transfer out	-	-	-	-
Actuarial gain/ (loss) on plan assets	-	-	-	-
<b>Fair value of Plan Assets as at Year End</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

h) Net Defined Benefit Asset/(Liability)

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined Benefit Obligation	20,392,506	16,121,273	-	-
Fair Value of Plan Assets	-	-	-	-
<b>Liability/ (Asset) Recognised in Statement of Financial Position</b>	<b>20,392,506</b>	<b>16,121,273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

i) Expected Company Contributions for the Next Year

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Expected company contributions for the next year	-	-	-	-

j) Reconciliation of amounts in Statement of Financial Position

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Net defined benefit liability/(asset) at prior year end	16,121,273	7,877,040	-	-
Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss	8,431,423	4,699,367	-	-
Total remeasurements included in OCI	11,933,420	4,443,684	-	-
Acquisition/ divestment	(16,093,610)	(898,818)	-	-
Employer contributions	-	-	-	-
<b>Net defined benefit liability/(asset)</b>	<b>20,392,506</b>	<b>16,121,273</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



k) Reconciliation of Statement of Other Comprehensive Income

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cumulative OCI - (Income)/Loss, beginning of period	-	-	-	-
Total remeasurements included in OCI	11,933,420	4,443,684	-	-
<b>Cumulative OCI - (Income)/Loss</b>	<b>11,933,420</b>	<b>4,443,684</b>	-	-

l) Current/Non - Current Liability

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current Liability	4,020,856	1,527,565	-	-
Non - Current Liability	16,371,650	14,593,708	-	-
<b>Total</b>	<b>20,392,506</b>	<b>16,121,273</b>	-	-

m) Expected Future Benefit Payments

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Within 1 year	4,221,898	1,528,000	-	-
Between 1-2 years	8,036,451	2,934,000	-	-
Between 2-5 years	16,980,521	7,158,000	-	-
From 6 to 10	16,807,580	7,531,000	-	-
<b>Total</b>	<b>46,046,450</b>	<b>19,151,000</b>	-	-

n) Plan assets

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year (% Invested)	Previous Year (% Invested)	Current Year (% Invested)	Previous Year (% Invested)
Government Securities (Central and State)	-	-	-	-
Corporate Bonds (including Public Sector bonds)	-	-	-	-
Mutual Funds	-	-	-	-
Deposits	-	-	-	-
Cash and bank balances	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-

o) Sensitivity Analysis

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Discount Rate	19,621,500	14,855,976	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Discount Rate	21,230,351	17,585,806	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Salary Escalation Rate	21,224,568	17,493,016	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Salary Escalation Rate	19,612,874	14,912,851	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Attrition Rate	20,406,700	16,003,039	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Attrition Rate	20,376,752	16,257,585	-	-

p) Assumptions

Particulars	Employee Benefit Plan	Any Other Funded Liability
Discount Rate	10.00%	
Escalation Rate (Rate of Increase in Compensation Levels)	10.00%	
Attrition Rate (Employee Turnover)	19.00%	
Mortality Rate During Employment	NALM 2009	

## Notes to Financial Statements (Continued...)

### 45 Insurance Risk

Insurance risk includes the risk of incurring higher claims costs than expected owing to the random nature of claims, frequency and severity and the risk of change in the legal or economic conditions of insurance or reinsurance cover. This may result in the insurer having either received too little premium for the risks it has agreed to underwrite and hence has not enough funds to invest and pay claims, or that claims are in excess of those expected.

The Company seeks to minimise insurance risk through a formalised reinsurance arrangement with an appropriate mix and spread of business between classes of business based on its overall strategy. This is complemented by observing formalised risk management policies.

The Company considers insurance risk to be a combination of the following components of risks:

- a) Product development
  - b) Pricing
  - c) Underwriting and
  - d) Claims Handling
  - e) Reinsurance
  - f) Reserving
- a) Product development:**  
The Company principally issues the following types of Life Insurance contracts:
- Endowment
  - Anticipated Endowment
  - Endowment Cum Whole Life
  - Whole Life
  - Foreign Employment Term
  - Other Term
  - Special Term
  - Others (to be Specified)

The above risk exposure is mitigated by the diversification across a large portfolio of insurance contracts and geographical areas. The variability of risks is improved by careful selection and implementation of underwriting strategies, which are designed to ensure that risks are diversified in terms of type of risk and level of insured benefits. Furthermore, strict claim review policies to assess all new and ongoing claims, regular detailed review of claims handling procedures and frequent investigation of possible fraudulent claims are put in place to reduce the risk exposure of the Company. The Company further enforces a policy of actively managing and promptly pursuing claims, in order to reduce its exposure to unpredictable future developments that can negatively impact the business.

**b) Pricing:**

The pricing of an insurance product involves the estimation of claims, operational and financing costs and the income arising from investing the premium received. The pricing process typically comprises collecting data on the underlying risks to be covered, determining the pricing assumptions and the base rate, setting the final premium rate, and monitoring the review of the appropriateness of pricing.

The Company collects adequate data to validate the reasonableness of the underlying assumptions used for pricing. The base rate represents the amount required to meet the value of anticipated benefits, expenses, and margins for risks and profit. Data primarily relates to the company's own historical experience and that of the industry where relevant. These may be supplemented by other internal and external data, and could include trends observed in claims costs and expenses.

Pricing is done by modelling all identified risks, using appropriate methodologies depending on the complexity of the risks and available data. Adequate buffers are kept in the premiums to cushion against the risk that actual experience may turn out to be worse than expected.

## Notes to Financial Statements (Continued...)

### c) Underwriting:

The Company's underwriting process is governed by the internal underwriting procedures. Some of the actions undertaken to mitigate underwriting risks are detailed below:

- Investments are made on the training and development of underwriting and claims management staff, including those attached to the distribution network.
- Application of Four-Eye principle on underwriting process.
- Pre-underwriting inspections are made on new business over a predetermined threshold to evaluate risk prior to acceptance.
- Post-underwriting reviews are conducted to ensure that set guidelines have been observed.
- Adequate reinsurance arrangements are in place and reviews are undertaken to ensure the adequacy of these covers.

### d) Claims handling:

The Company considers insurance claim risk to be a combination of the following components of risks:

- Mortality Risk – risk of loss arising due to policyholder death experience being different than expected
- Longevity Risk – risk of loss arising due to the annuitant living longer than expected
- Investment Return Risk – risk of loss arising from actual returns being different than expected
- Expense Risk – risk of loss arising from expense experience being different than expected
- Policyholder Decision Risk – risk of loss arising due to policyholder experiences (lapses and surrenders) being different than expected

### Assumptions

The assumptions that have the greatest effect on the statement of financial position and statement of profit or loss of the Company are listed below:

Particulars	Current Year					Previous Year				
	Mortality Rates	Investment Return	Lapse and Surrender Rate	Discount Rate	Mortality Rates	Investment Return	Lapse and Surrender Rate	Discount Rate		
Life Insurance	100%	6%	As per company's experience	6%	100%	6%	As per company's experience	6%		

### Sensitivities

The life insurance claim liabilities are sensitive to the key assumptions as mentioned in the table below.

The following analysis is performed for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions held constant, showing the impact on gross and net liabilities, profit before tax and profit after tax. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate claims liabilities, but to demonstrate the impact due to changes in assumptions, assumptions had to be changed on an individual basis.

Particulars	Changes in Assumptions	Current Year					Previous Year				
		Increase/ (Decrease) on Gross Liabilities	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) - Profit Before Tax	Increase/ (Decrease) - Profit After Tax	Increase/ (Decrease) on Tax	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) on Gross Liabilities	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) - Profit Before Tax	Increase/ (Decrease) - Profit After Tax
Mortality Rate	+50%	114,091,126	113,051,170	(12,561,241)	(9,420,931)	89,917,645	90,728,857	(811,212)	(9,990,849)	(7,493,137)	
Longevity	+10%	(86,422,999)	(85,635,242)	9,515,027	7,136,270	(68,324,155)	(68,940,557)	(616,405)	7,591,573	5,693,680	
Investment Return	+1%	(1,062,102,229)	(1,052,421,027)	116,935,670	87,701,752	(633,389,728)	(639,103,996)	(566,264)	70,376,636	52,782,477	
Expense	+10%	227,774,685	225,698,489	(25,077,610)	(18,808,207)	146,574,848	147,897,206	(1,322,358)	(16,286,094)	(12,214,571)	
Lapse and Surrender Rate	+10%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
Discount Rate	+1%	(1,062,102,229)	(1,052,421,027)	116,935,670	87,701,752	(633,389,728)	(639,103,996)	(566,264)	70,376,636	52,782,477	
Mortality Rate	-50%	(86,422,999)	(85,635,242)	9,515,027	7,136,270	(68,324,155)	(68,940,557)	(616,405)	7,591,573	5,693,680	
Longevity	-10%	114,091,126	113,051,170	(12,561,241)	(9,420,931)	89,917,645	90,728,857	(811,212)	(9,990,849)	(7,493,137)	
Investment Return	-1%	1,411,328,195	1,398,463,753	(155,384,861)	(116,538,646)	926,176,204	934,531,912	(835,745)	(102,908,467)	(77,181,350)	
Expense	-10%	(227,774,685)	(225,698,489)	25,077,610	18,808,207	(146,574,848)	(147,897,206)	(1,322,358)	16,286,094	12,214,571	
Lapse and Surrender Rate	-10%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	
Discount Rate	-1%	1,411,328,195	1,398,463,753	(155,384,861)	(116,538,646)	926,176,204	934,531,912	(835,745)	(102,908,467)	(77,181,350)	

## Notes to Financial Statements (Continued...)

### e) Reinsurance

The Company purchases reinsurance as part of its risks mitigation programme. Premium ceded to the reinsurers is in accordance with the terms of the programmes already agreed based on the risks written by the insurance companies. Recoveries from reinsurers on claims are based on the cession made in respect of each risk and is estimated in a manner consistent with the outstanding claims provisions made for the loss. Although we mitigate our exposures through prudent reinsurance arrangements, the obligation to meet claims emanating from policy holders rests with the Company. Default of reinsurers does not negate this obligation and in that respect the Company carries a credit risk up to the extent ceded to each reinsurer.

### f) Reserving

Insurance Contract Liabilities are created to cover this risk based on the actuarial valuation report.

The table below sets out the concentration of risk associated with above mentioned products. Risk as at year end has been measured as insurance contract liabilities and disclosed as below:

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Gross Insurance Liabilities	Reinsurance Assets	Net Liabilities	Gross Insurance Liabilities	Reinsurance Assets	Net Liabilities
Endowment	4,171,918,882	11,881,200	4,160,037,682	2,481,655,860	5,978,450	2,475,677,410
Anticipated Endowment	1,210,626,196	995,000	1,209,631,196	751,655,100	800,000	750,855,100
Endowment Cum Whole Life	938,142,717	2,274,000	935,868,717	619,080,625	4,061,667	615,018,959
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	179,516,726	-	179,516,726	49,422,904	-	49,422,904
Other Term	155,305,461	4,235,625	151,069,836	113,006,717	6,001,795	107,004,922
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
Transfer from Reserves	-	-	-	4,830,046	-	4,830,046
Total	6,655,509,981	19,385,825	6,636,124,156	4,019,651,252	16,841,912	4,002,809,340

Notes to Financial Statements (Continued...)

46 Fair Value Measurements

(i) Financial Instruments by Category & Hierarchy

This section explains the judgements and estimates made in determining the Fair Values of the Financial Instruments that are (a) recognised and measured at fair value and (b) measured at Amortised Cost and for which Fair Values are disclosed in the Financial Statements.

To provide an indication about the reliability of the inputs used in determining Fair Value, the Company has classified its financial instruments into Three Levels prescribed as per applicable NFRS.

Particulars	Level	Current Year			Previous Year		
		FVTPL	FVOCI	Amortised Cost	FVTPL	FVOCI	Amortised Cost
Investments							
i) Investment in Equity Instruments	1	-	41,736,883	-	-	52,614,028	-
ii) Investment in Mutual Funds	2	-	-	-	-	-	-
iii) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-
iv) Investment in Debentures	3	-	-	1,924,790,000	-	494,166,950	872,499,000
v) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	3	-	-	-	-	-	-
vi) Fixed Deposits	3	-	-	6,898,100,000	-	-	4,318,900,000
vii) Investment in Equity Instruments (Unquoted)	3	-	76,195,000	-	-	76,195,000	-
Loans	3	-	-	878,957,828	-	-	536,742,466
Other Financial Assets	3	-	-	137,688,693	-	-	289,299,014
Cash and Cash Equivalents	3	-	-	122,992,702	-	-	190,414,868
<b>Total Financial Assets</b>		-	<b>117,931,883</b>	<b>9,962,529,224</b>	-	<b>622,975,978</b>	<b>6,207,855,348</b>
Borrowings	3	-	-	194,000,000	-	-	-
Other Financial Liabilities	3	-	-	293,026,152	-	-	246,263,960
<b>Total Financial Liabilities</b>		-	-	<b>487,026,152</b>	-	-	<b>246,263,960</b>

Level 1: Level 1 Hierarchy includes Financial Instruments measured using Quoted Prices.

Level 2: Fair Value of Financial Instruments that are not traded in an active market is determined using valuation techniques which maximises the use of observable market data and rely as little as possible on entity-specific estimates. If all significant inputs required to determine Fair Value of an instrument are observable, the instrument is included in Level 2.

Level 3: If one or more of the significant inputs is not based on observable market data, the instrument is included in Level 3.

There is no transfer of Financial Instruments between different levels as mentioned above during the year.

(ii) Valuation Technique Used to Determine Fair Value

- Use of quoted market prices or dealer quotes for similar instruments
- Fair Value of remaining financial instruments is determined using discounted cash flow analysis

(iii) Valuation Process

The finance and accounts department of the Company performs the valuation of financial assets and liabilities required for financial reporting purposes. Discussion on valuation processes and results are held at least once in a year.

The main level 3 inputs are derived and evaluated as follows:

- Discount rate is arrived at considering the internal and external factors.
- Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current, and the impact of the discounting is material

(iv) Fair Value of Financial Assets and Liabilities Measured at Amortised Cost

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Carrying Amount	Fair Value	Carrying Amount	Fair Value
Investments				
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
ii) Investment in Debentures	1,924,790,000	1,924,790,000	872,499,000	872,499,000
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-	-	-
iv) Fixed Deposit	6,898,100,000	6,898,100,000	4,318,900,000	4,318,900,000
v) Others (to be Specified)	-	-	-	-
Loans				
i) Loan to Associates	-	-	-	-
ii) Loan to Employees	52,276,083	52,276,083	50,480,993	50,480,993
iii) Loan to Agent	16,621,692	16,621,692	25,237,710	25,237,710
iv) Loan to Policyholders	810,060,054	810,060,054	461,023,763	461,023,763
v) Others (to be Specified)	-	-	-	-
Other Financial Assets	137,688,693	137,688,693	289,299,014	289,299,014
<b>Total Financial Assets at Amortised Cost</b>	<b>9,839,536,522</b>	<b>9,839,536,522</b>	<b>6,017,440,480</b>	<b>6,017,440,480</b>
Borrowings				
i) Bonds	-	-	-	-
ii) Debentures	-	-	-	-
iii) Term Loans - Bank and Financial Institution	194,000,000	194,000,000	-	-
iv) Bank Overdrafts	-	-	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	293,026,152	293,026,152	246,263,960	246,263,960
<b>Total Financial Liabilities at Amortised Cost</b>	<b>487,026,152</b>	<b>487,026,152</b>	<b>246,263,960</b>	<b>246,263,960</b>

The fair values of the above financial instruments measured at amortised cost are calculated based on cash flows discounted using current discount rate.

The carrying amounts of cash and cash equivalents are considered to be the same as their fair values, due to their short-term nature.

**47 Financial Risk Management**

The Company's activities expose it to Credit Risk, Liquidity Risk & Market Risk.

**i) Credit Risk**

Credit risk is the risk of financial loss as a result of the default or failure of third parties to meet their payment obligations to the Company. Thus, for an insurance contract, credit risk includes the risk that an insurer incurs a financial loss because a reinsurer defaults on its obligations under the reinsurance contract.

The following policies and procedures are in place to mitigate the Company's exposure to credit risk:

a) Company has credit risk policy which sets out the assessment and determination of what constitutes credit risk for the Company. Compliance with the policy is monitored and exposures and breaches are reported to the Company's risk committee. The policy is regularly reviewed for pertinence and for changes in the risk environment.

b) Reinsurance is placed with counterparties that have a good credit rating and concentration of risk is avoided by entering into agreement with more than one party. At each reporting date, management performs an assessment of creditworthiness of reinsurers and updates the reinsurance purchase strategy, ascertaining suitable allowance for impairment.

c) The company deals with only creditworthy counterparties and obtains sufficient collateral where appropriate, as a means of mitigating the risk of financial loss from defaults.

**Expected Credit Losses for Financial Assets at Amortised Costs as at Ashadh 32, 2079**

Particulars		Asset Group	Gross Carrying Amount	Expected probability of Default	Expected Credit Losses	Carrying Amount After Provision
Credit Risk has not significantly increased since initial recognition	Loss allowance measured at 12 months expected credit losses	Loan to Employees	52,276,083	-	-	52,276,083
		Loan to Agent	16,621,692	1.89%	313,873	16,307,818
		Loan to Policyholders	810,060,054	-	-	810,060,054
		-	-	-	-	-
Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Loss allowance measured at life-time expected credit losses	-	-	-	-	
Credit Risk has significantly increased and credit impaired	Loss allowance measured at life-time expected credit losses	-	-	-	-	

**Expected Credit Losses for Financial Assets at Amortised Costs as at Ashadh 31, 2078**

Particulars		Asset Group	Gross Carrying Amount	Expected probability of Default	Expected Credit Losses	Carrying Amount After Provision
Credit Risk has not significantly increased since initial recognition	Loss allowance measured at 12 months expected credit losses	Loan to Employees	50,480,993	-	-	50,480,993
		Loan to Agent	25,237,710	1.26%	318,521	24,919,189
		Loan to Policyholders	461,023,763	-	-	461,023,763
		-	-	-	-	-
Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Loss allowance measured at life-time expected credit losses	-	-	-	-	
Credit Risk has significantly increased and credit impaired	Loss allowance measured at life-time expected credit losses	-	-	-	-	

**Reconciliation of Loss Allowance Provision**

Particulars	Measured at 12 months expected credit losses	Measured at life-time expected credit losses	
		Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Credit Risk has significantly increased and credit impaired
Loss Allowance on Ashadh 31, 2078	318,521	-	-
Changes in loss allowances	(4,648)	-	-
Write-offs	-	-	-
Recoveries	-	-	-
Loss Allowance on Ashadh 32, 2079	313,873	-	-

**Note:**

1) Loans against life insurance policies are given to the extent of 90% of surrender value. Hence, any outstanding principal and interest receivable upto 100% of surrender value is secured. After that foreclosure of the insurance policy is done.

**ii) Liquidity Risk**

Liquidity risk is the risk that an entity will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset. In respect of catastrophic events there is also a liquidity risk associated with the timing differences between gross cash out-flows and expected reinsurance recoveries.

**Maturity of Financial Liabilities:**

The table below summarises the Company's Financial Liabilities into Relevant Maturity Groupings based on their Contractual Maturities for all Financial Liabilities.

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Upto 1 Year	1 Year to 5 Year	More than 5 Year	Upto 1 Year	1 Year to 5 Year	More than 5 Year
Borrowings	-	-	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	293,026,152	-	-	246,263,960	-	-
<b>Total Financial Liabilities</b>	<b>293,026,152</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>246,263,960</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Notes to Financial Statements (Continued...)

iii) Market Risk

a1) Foreign Currency Risk Exposure

Foreign exchange risk is the potential for the Company to experience volatility in the value of its assets, liabilities and solvency and to suffer actual financial losses as a result of changes in value between the currencies of its assets and liabilities and its reporting currency. The Company does not maintain foreign currency denominated assets in its investment portfolios and as such is not exposed to foreign exchange risk related to investments.

The Company has no significant concentration of currency risk. The amount with reinsurer is settled in Nepali Rupee.

Alternative note for Foreign Currency Risk Exposure (where there is Foreign Currency Risk)

Operation of the Company has exposed it to foreign exchange risk arising from foreign currency transactions, with respect to the USD and Currency A. The risk is measured through a forecast of highly probable foreign currency cash flows. The objective of the hedges is to minimise the volatility of the NPR cash flows of highly probable forecast transactions.

The Company's exposure to foreign currency risk at the end of the reporting period expressed in NPR, are as follows:

Particulars	Current Year		Previous Year	
	USD	Currency A	USD	Currency A
Investments				
Loans				
Insurance Receivables				
Other Financial Assets				
<b>Less: Derivative Assets</b>				
i) Foreign exchange forward contracts - Sell Foreign Currency				
ii) Foreign exchange option contracts - Sell Foreign Currency				
<b>Net Exposure to Foreign Currency Risk/ (Assets)</b>	-	-	-	-
Insurance Payables				
Other Financial Liabilities				
i) Acturial Fee	15,294	1,751,190	5,882	598,200
<b>Less: Derivative Liabilities</b>				
i) Foreign exchange forward contracts - Buy Foreign Currency				
ii) Foreign exchange option contracts - Buy Foreign Currency				
<b>Net Exposure to Foreign Currency Risk/ (Liabilities)</b>	<b>15,294</b>	<b>1,751,190</b>	<b>5,882</b>	<b>598,200</b>

a2) Foreign Currency Risk - Sensitivity

The sensitivity of profit or loss to changes in the exchange rates arises mainly from foreign currency denominated financial instruments and the impact on the other components of equity arising from foreign forward exchange contracts, foreign exchange option contracts designated as cash flow hedges

Particulars	Impact on profit after tax		Impact on other component of equity	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>USD sensitivity</b>				
NPR/ USD - Increases by 10% *				
NPR/ USD - Decreases by 10% *				
<b>Currency A sensitivity</b>				
NPR/ USD - Increases by 10% *	175,119	588		
NPR/ USD - Decreases by 10% *	(175,119)	(588)		

\* Holding all other variable constant

b1) Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

The major interest rate risk that the Company is exposed to is the discount rate for determining insurance liabilities.

b2) Interest Rate Sensitivity

Profit or Loss is sensitive to changes in Interest Rate for Borrowings. A change in Market Interest Level by 1% which is reasonably possible based on Management's Assessment would have the following effect on the Profit After Tax.

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Rate - Increase By 1%*	(1,940,000)	(2,512,701)
Interest Rate - Decrease By 1%*	1,940,000	2,512,701

\* Holding all other Variable Constant

c1) Equity Price Risk

Equity price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in equity prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or by factors affecting all similar financial instruments traded in the market.

The Company has invested in equity securities and the exposure is equity securities price risk from investments held by the Company and classified in the statement of financial position as fair value through OCI.

c2) Sensitivity

The table below summarises the impact of increase/decrease of the index in the Company's equity and impact on OCI for the period. The analysis is based on the assumption that the equity index had increased/ decreased by 1% with all other variables held constant, and that all the Company's equity instruments moved in line with the index.

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Rate - Increase By 1%*	-	-
Interest Rate - Decrease By 1%*	-	-

\* Other components of equity would increase/decrease as a result of gains/ (losses) on equity securities classified as fair value through other comprehensive income.

Notes to Financial Statements (Continued...)

48 Operational Risk

Operational Risk is the risk of direct or indirect loss, or damaged reputation resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or external events. When controls fail to perform, operational risks can cause damage to reputation, have legal or regulatory implications or can lead to financial loss. The Company cannot expect to eliminate all operational risks, but by initiating a rigorous control framework and by monitoring and responding to potential risks, the Company is able to manage the risks. Controls include effective segregation of duties, access controls, authorisation and reconciliation procedures, staff education and assessment processes, including the use of internal audit. Business risks such as changes in environment, technology and the industry are monitored through the Company's strategic planning and budgeting process.

49 Capital Management

The Company's objectives when managing Capital are to:

- Safeguard their ability to continue as a going concern so that they can continue to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders, and
- Maintain an optimal capital structure to reduce the cost of capital.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders or issue new shares.

Regulatory minimum paid up capital

Life insurance companies were required by the Directive of Insurance Board to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 2 billion by mid-July 2018. As on the reporting date, the company's paid up capital is NPR 2.20 billion.

Dividend

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(i) Dividends recognised</b>		
Final dividend recognized (i.e Dividend of F.Y 2076/77 10% Bonus Share and 0.5263% Cash Dividend for Tax adjustment per fully paid equity which is total of NPR 231,578,947.37) was approved by shareholders by virtue of 4th annual general meeting dated 2078/11/06 B.S. This dividend was not recognized in F.Y 2076/77 and 2077/78 considering non-adjusting events after the Balance Sheet date.	231,578,947	-
	231,578,947	-
<b>(ii) Dividends not recognised at the end of the reporting period</b>		
Since Year Ended, the directors have recommended the payment of a final dividend of NPR 0/- per fully paid equity share. This proposed dividend is subject to the approval of shareholders in the ensuing annual general meeting.	-	-
In addition to the above dividends, for the year ended the directors have recommended the payment of a final dividend of NPR 10.5263/- per fully paid equity share (Ashadh 31, 2077 - NPR 231,578,947.37/-). The dividend has been proposed for 22,000,000 units of paid equity shares. This proposed dividend (i.e 10% Bonus Share and 0.5263% Cash Dividend for Tax adjustment) was approved by shareholders by virtue of 4th annual general meeting dated 2078/11/06 B.S. This dividend was not recognized in F.Y 2076/77 and 2077/78 considering non-adjusting events after the Balance Sheet date.	-	231,578,947
	-	231,578,947

50 Earnings Per Share

Particulars	Current Year	Previous Year
Profit For the Year used for Calculating Basic Earning per Share	397,462,183	340,013,176
Add: Interest saving on Convertible Bonds	-	-
Profit For the Year used for Calculating Diluted Earning per Share	397,462,183	340,013,176
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year For Basic Earning per Share	24,200,000	17,298,630
Adjustments for calculation of Diluted Earning per Share:		
i) Dilutive Shares	-	-
ii) Options	-	-
iii) Convertible Bonds	-	-
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year for Diluted Earning Per Share	24,200,000	17,298,630
Nominal Value of Equity Shares	100	100
<b>Basic Earnings Per Share</b>	<b>16</b>	<b>20</b>
<b>Diluted Earnings Per Share</b>	<b>16</b>	<b>20</b>



## Notes to Financial Statements (Continued...)

### 51 Operating Segment

Segment information is presented in respect of the Company's business segments. Management of the Company has identified portfolio as business segment and the Company's internal reporting structure is also based on portfolio. Performance is measured based on segment profit as management believes that it is most relevant in evaluating the results of segment relative to other entities that operate within these industries.

Segment asset is disclosed below based on total of all asset for each business segment.

The Company operates predominantly in Nepal and accordingly, the Management of the Company is of the view that the financial information by geographical segments of the Company's operation is not necessary to be presented.

Business Segments of the Company's are:

- i) Endowment
- ii) Anticipated Endowment
- iii) Endowment Cum Whole Life
- iv) Whole Life
- v) Foreign Employment Term
- vi) Other Term
- vii) Special Term
- viii) Others (to be Specified)

#### a) Segmental Information for the year ended Ashadh 22, 2078 (July 16, 2022)

Particulars	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Inter Segment Elimination	Total
<b>Income:</b>										
Gross Earned Premiums	2,162,351,338	804,093,994	410,645,627	-	102,839,114	176,983,316	-	-	-	3,656,913,390
Premiums Ceded	(44,412,979)	(23,547,590)	(12,239,090)	-	(32,542,117)	(50,657,664)	-	-	-	(163,399,441)
Inter-Segment Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>2,117,938,359</b>	<b>780,546,404</b>	<b>398,406,537</b>	-	<b>70,296,998</b>	<b>126,325,653</b>	-	-	-	<b>3,493,513,949</b>
Commission Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Income	325,751,443	100,126,219	74,328,979	-	19,002,301	18,543,107	-	-	-	537,752,048
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	(113,718)	(34,954)	(25,948)	-	(6,634)	(6,473)	-	-	-	(187,727)
Other Income	17,631,932	5,419,527	4,023,201	-	1,028,537	1,003,682	-	-	-	29,106,879
<b>Total Segmental Income</b>	<b>2,461,208,015</b>	<b>886,057,196</b>	<b>476,732,768</b>	-	<b>90,321,201</b>	<b>145,865,968</b>	-	-	-	<b>4,060,185,148</b>
<b>Expenses:</b>										
Gross Benefits and Claims Paid	75,413,394	141,228,949	21,005,417	-	38,776,408	88,859,876	-	-	-	365,284,044
Claims Ceded	(32,871,208)	(17,984,156)	(4,517,647)	-	(6,899,594)	(42,105,679)	-	-	-	(104,378,284)
Gross Change in Contract Liabilities	1,690,263,021	458,971,096	319,062,092	-	489,244	(2,475,891)	-	-	-	2,466,309,562
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	(5,902,750)	(195,000)	1,787,667	-	-	1,766,170	-	-	-	(2,543,913)
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>	<b>1,726,902,457</b>	<b>582,020,889</b>	<b>337,337,528</b>	-	<b>32,366,058</b>	<b>46,044,476</b>	-	-	-	<b>2,724,671,409</b>
Commission Expenses	284,934,661	142,347,677	50,705,903	-	1,999,016	19,144,690	-	-	-	497,132,932
Service Fees	21,179,384	7,805,464	3,984,065	-	1,711,003	1,711,003	-	-	-	36,678,932
Employee Benefits Expenses	169,673,547	59,723,970	32,550,158	-	18,354,039	4,674,349	-	-	-	284,976,063
Depreciation and Amortization Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment Losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Expenses	202,094,048	71,135,773	38,769,704	-	21,861,051	5,567,504	-	-	-	339,428,081
Finance Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Segmental Expenses</b>	<b>2,404,784,097</b>	<b>863,033,774</b>	<b>463,347,360</b>	-	<b>74,580,163</b>	<b>77,142,022</b>	-	-	-	<b>3,882,887,416</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>56,423,918</b>	<b>23,023,422</b>	<b>13,385,409</b>	-	<b>15,741,038</b>	<b>68,723,946</b>	-	-	-	<b>177,297,733</b>
Segment Assets	11,482,540	4,269,908	2,180,615	-	546,097	939,819	-	-	-	19,418,978
Segment Liabilities	4,199,698,123	1,561,703,678	797,552,016	-	199,733,146	343,735,307	-	-	-	7,102,422,271

b) Segmental Information for the year ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)

Particulars	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Inter Segment Elimination	Total
<b>Income:</b>										
Gross Earned Premiums	1,830,261,145	700,020,944	401,043,129	-	15,654,368	125,569,413	-	-	-	3,072,548,998
Premiums Ceded	(42,411,310)	(21,113,689)	(13,819,196)	-	(5,752,193)	(38,080,064)	-	-	-	(121,176,453)
Inter-Segment Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>1,787,849,835</b>	<b>678,907,255</b>	<b>387,223,933</b>	-	<b>9,902,174</b>	<b>87,489,348</b>	-	-	-	<b>2,951,372,545</b>
Commission Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Income	192,482,001	62,408,467	48,924,555	-	4,154,784	12,606,656	-	-	-	320,576,462
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	7,378,261	2,392,255	1,875,387	-	159,262	483,241	-	-	-	12,288,406
Other Income	4,964,199	1,609,543	1,261,787	-	107,154	325,131	-	-	-	8,267,813
<b>Total Income</b>	<b>1,992,674,296</b>	<b>745,317,519</b>	<b>439,285,661</b>	-	<b>14,323,374</b>	<b>100,904,377</b>	-	-	-	<b>3,292,505,227</b>
<b>Expenses:</b>										
Gross Benefits and Claims Paid	57,183,644	28,768,693	14,674,234	-	9,478,355	37,120,740	-	-	-	147,225,666
Claims Ceded	(19,652,290)	(16,252,276)	(5,752,139)	-	(1,220,653)	(16,897,372)	-	-	-	(59,774,730)
Gross Change in Contract Liabilities	1,294,910,967	439,398,292	282,862,083	-	(89,275)	7,989,906	-	-	-	2,025,071,973
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	(687,525)	5,287,404	(3,262,121)	-	-	(4,413,949)	-	-	-	(3,076,192)
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>	<b>1,331,754,796</b>	<b>457,202,112</b>	<b>288,522,056</b>	-	<b>8,168,427</b>	<b>23,799,325</b>	-	-	-	<b>2,109,446,716</b>
Commission Expenses	254,828,278	135,481,077	57,724,090	-	-	15,456,750	-	-	-	463,490,196
Service Fees	17,878,498	6,789,073	3,872,239	-	353,349	1,310,247	-	-	-	30,203,406
Employee Benefits Expenses	145,927,402	52,136,473	31,826,001	-	764,967	14,266,599	-	-	-	244,921,442
Depreciation and Amortization Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment Losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Expenses	216,082,997	77,201,438	47,126,568	-	1,132,730	21,125,364	-	-	-	362,669,097
Finance Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Expenses</b>	<b>1,966,471,972</b>	<b>728,810,173</b>	<b>429,070,955</b>	-	<b>10,419,473</b>	<b>75,958,284</b>	-	-	-	<b>3,210,730,857</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>26,202,323</b>	<b>16,507,346</b>	<b>10,214,706</b>	-	<b>3,903,901</b>	<b>24,946,093</b>	-	-	-	<b>81,774,369</b>
<b>Segment Assets</b>	<b>10,052,167</b>	<b>3,844,658</b>	<b>2,202,611</b>	-	<b>85,977</b>	<b>689,653</b>	-	-	-	<b>16,875,066</b>
<b>Segment Liabilities</b>	<b>2,429,430,744</b>	<b>929,185,656</b>	<b>532,331,962</b>	-	<b>20,779,112</b>	<b>166,676,866</b>	-	-	-	<b>4,078,404,340</b>

**Basis for Allocation**

- Net insurance premium revenue are the revenue generated and service fees, claims, gross change in contract liability, changes in contract liability ceded to reinsurer as expenses from each insurance policy.
- Investment and other Income have been apportioned based of the weightage as per Financial Statement Directive, 2065, section 13, prescribed by beema samiti.
- Agent commission has been bifurcated based on Schedule 11 of Clause a of sub rule (1) of rule 23 of Insurance Regulation, 2049.
- Other expenses have been apportioned based on weightage as per Financial Statement Directive 2065, section 14, prescribed by beema samiti.
- Assets and liabilities are bifurcated on the basis of premium.

## Notes to Financial Statements (Continued...)

### e) Reconciliation of Segmental Profit with Statement of Profit or Loss

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Segmental Profit</b>	177,297,733	81,774,369
Less: Depreciation and Amortization	(46,502,177)	(15,503,933)
Less: Non-cash expenses other than Depreciation and Amortization	-	-
Less: Unallocable Corporate Expenditures	(69,373,591)	(63,735,275)
Add: Unallocable Other Income	248,383,132	163,041,655
Less: Finance Cost	(29,302,961)	(1,652,966)
<b>Profit Before Tax</b>	<b>280,502,136</b>	<b>163,923,850</b>

### f) Reconciliation of Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Segment Assets</b>	19,418,978	16,875,066
Intangible Assets	5,362,042	4,723,674
Property, Plant and Equipment	273,567,827	74,329,704
Investment Properties	-	-
Deferred Tax Assets	503,304,485	377,491,971
Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Investments	8,940,821,883	5,814,374,978
Loans	878,957,828	536,742,466
Current Tax Assets (Net)	232,498,944	181,121,772
Other Assets	32,448,698	28,878,931
Other Financial Assets	137,688,693	289,299,014
Cash and Cash Equivalents	122,992,702	190,414,868
<b>Total Assets</b>	<b>11,147,062,082</b>	<b>7,514,252,443</b>

### g) Reconciliation of Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Segment Liabilities</b>	7,102,422,271	4,078,404,340
Provisions	20,596,958	15,971,809
Deferred Tax Liabilities	-	-
Current Tax Liabilities (Net)	-	-
Other Financial Liabilities	293,026,152	246,263,960
Other Liabilities	284,230,656	98,341,534
<b>Total Liabilities</b>	<b>7,700,276,037</b>	<b>4,438,981,644</b>

Notes to Financial Statements (Continued...)

52 Related Party Disclosure

(a) Identify Related Parties

Holding Company: N/A

Subsidiaries: N/A

Associates: N/A

Fellow Subsidiaries: N/A

Key Management Personnel:

	Remarks
1. Keshav Prasad Bhattarai	Chairman
2. Nanda Kishore Sharma	Director
3. Hemanta Nahata	Director
4. Vivek Jha	Director
5. Priya Tayal	Director
6. Jayanta Kumar Agrawal	Director Resigned on 16th Falgun, 2079
7. Akash Golcha	Advisor
8. Prakash Bikram Khatri	Chief Executive Officer

(b) Key Management Personnel Compensation:

Particulars	Current Year	Previous Year
Short-term employee benefits	11,914,588	10,355,061
Post-employment benefits	719,058	1,233,349
Other long-term benefits	-	-
Termination benefits	-	-
<b>Total</b>	<b>12,633,646</b>	<b>11,588,410</b>

Payment to Chief Executive Officer (CEO)

Particulars	Current Year	Previous Year
Annual salary and allowances	8,659,058	7,597,497
Performance based allowances		
i) Employee Bonus	511,922	601,761
ii) Benefits as per prevailing provisions	150,000	129,000
iii) Incentives	-	-
Insurance related benefits		
i) Life Insurance	3,960	6,017
ii) Accident Insurance	-	-
iii) Health Insurance (including family members)	4,200	3,350
<b>Total</b>	<b>9,329,140</b>	<b>8,337,625</b>

(c) Related Party Transactions:

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries	Key Managerial Personnel	Total
<b>Premium Earned</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Commission Income</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Rental Income</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Interest Income</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	7,939	7,939
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	61,030	61,030
<b>Sale of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Purchase of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Premium Paid</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-

Notes to Financial Statements (Continued...)

<b>Commission Expenses</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Dividend</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Meeting Fees</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	2,448,000	2,448,000
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	2,016,000	2,016,000
<b>Allowances to Directors</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	864,667	864,667
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	578,300	578,300
<b>Others (to be specified)</b>						
For The Year Ended Ashad 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-

(d) Related Party Balances:

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries	Key Managerial Personnel	Total
<b>Receivables including Reinsurance Receivables</b>						
As at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
As at Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Other Receivables (to be Specified)</b>						
As at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
As at Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Payables including Reinsurance Payables</b>						
As at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
As at Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-
<b>Other Payables (to be Specified)</b>						
As at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)	-	-	-	-	-	-
As at Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)	-	-	-	-	-	-

53 Leases

(a) Leases as Lessee

(i) Operating Leases:

The Company has various operating leases ranging from .. year to .. years for .. and ... Non-cancellable periods range from .. month to .. months. The leases are renewable by mutual consent and contain escalation clause. Rental expenses for operating leases recognised in the Statement of Profit and Loss for the year is NPR .. (Ashadh 31, 2078/ July 15, 2021: NPR 0). NFRS 16 has replaced NAS 17 and company has accordingly adopted NFRS 16 using modified retrospective approach.

Disclosure in respect of Non-cancellable lease is as given below

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year	-	36,300,710
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	-	190,833,832
iii) Later than 5 years	-	103,330,643

(ii) Finance Lease:

The Company holds assets under finance leases. Future minimum lease payments and lease liability at the end of the year is given below:

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year	-	-
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	-	-
iii) Later than 5 years	-	-
<b>Total Future Minimum Lease Payments</b>	-	-
Less: Effect of Discounting	-	-
<b>Finance lease liability recognised</b>	-	-

(b) Leases as Lessor

(i) Operating Lease:

The Company has not leased out any office spaces. Rental income received during the year in respect of operating lease is NPR 0 (Ashadh 31, 2078/ July 15, 2021: NPR 0). Details of assets given on operating lease as at year end are as below.

Disclosure in respect of Non-cancellable lease is as given below

Future Minimum Lease Income	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year	-	-
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	-	-
iii) Later than 5 years	-	-

(ii) Finance Lease:

The Company has given assets under finance leases. At the year end receivables under finance lease agreements fall due as follows:

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Gross Investment	Unearned Finance Income	Net Investment	Gross Investment	Unearned Finance Income	Net Investment
i) Not Later than 1 year	-	-	-	-	-	-
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	-	-	-	-	-	-
iii) Later than 5 years	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-

#### 54 Capital Commitments

Estimated amount of contracts remaining to be executed in capital accounts and not provided for

Particulars	Current Year	Previous Year
Property, Plant and Equipment	-	-
Investment Properties	-	-
Intangible Assets	-	-
<b>Total</b>	-	-

#### 55 Contingent Liabilities

Estimated amount of contracts remaining to be executed in capital accounts and not provided for (net of advances)

Particulars	Current Year	Previous Year
Claims against Company not acknowledged as debts	-	-
a) Income Tax	-	-
b) Indirect Taxes	-	-
c) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	-	-

#### 56 Events occurring after Balance Sheet

#### 57 Assets Pledged as Security (only if pledged)

The carrying amount of assets pledged as security are:

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Receivables	-	-
Investments in equity	-	-
Fixed Deposits	-	-
Property, plant and equipment	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	-	-

#### 58 Miscellaneous

(i) All amounts are in Nepalese Rupees unless otherwise stated.

(ii) All figures are in the Nearest Rupee & Rounded off.

#### 59 Others (to be Specified)

Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations of previous year has been restated using modified retrospective approach where its impact on Fair value Reserve and Actuarial Reserve under Other Equity has been restated accordingly.

The outstanding lease liability recognized as per NAS 17 as on 1st Shrawan 2078 has been restated using retrospective approach with Retained Earnings and right-of-use asset and lease liability as per NFRS 16 has been recognized.

As per circular dated 2075/09/12 issued by Nepal Insurance Authority, 90% of surplus arising from Other Comprehensive Income (OCI) has been transferred to Fair Value Reserve and has been shown under Life Insurance Fund (Gross Insurance Contract Liabilities). Whereas in case of Loss in Other Comprehensive Income (OCI), such Loss has been compensated maximum upto amount of previous year's transferred surplus from Fair Value Reserve Life Insurance Fund (Gross Insurance Contract Liabilities).

## Jyoti Life Insurance Company Limited

### Annexure II

#### Minimum Disclosure in Management Report (Year Ended Upto Ashadh 32, 2079)

#### A. Information related to Life Insurer

Under this title following matters shall be disclosed

- Date of establishment :** Jyoti Life Insurance Company Ltd. is incorporated as a Public Limited Company on Baishakh 24, 2074 (May 07,2017) under Company Act, 2053.
- Insurer licence date :** The company has obtained license on Asadh 20,2074 (July 04, 2017) under section 10(3) of Insurance Act 2049 and Rule 8 (2) of Insurance Regulations,2049 in order to carry out insurance business.
- Insurance business type, nature :** The company issues Life Insurance contracts.
- Date of commencement of business :** The date of commencement of business is Bhadra 19, 2074 (September 04, 2017)

#### B. Insurer's Board of Directors shall approve following matters

- Validity of license issued by Beema Samiti to carry insurance business :** License issued under section 10(3) of Insurance Act 2049 and Rule 8 (2) of Insurance Regulations,2049 has validity till Chaitra end 2079.
- Tax, service charges, fine and penalties to be paid under laws & regulation whether paid or not :** All tax, service charge, fine and penalties are paid.
- Share structure of the insurer, changes if any in line with prevailing laws & regulation :** Share structure on the basis of ownership is as below.

S.N	Shareholder	Current Year	
		No. of Equity Share	% Of Ownership
1	Promoters		
a	Nepali Organized Institutions	3,135,000	12.95
b	Nepaliese Citizen	13,805,000	57.05
c	Foreigner	-	-
	Total	16,940,000	70.00
2	General Public	7,260,000	30.00
3	Other	-	-
	Total	24,200,000	100.00

- Whether solvency ratio as prescribed by Beema Samiti is maintained or not :** The Solvency ratio is 3.41 and is maintained as prescribed by Beema Samiti.
- a) Statement regarding assets that financial amount contained in SOFP are not overstated than it's fair value :** The financial amount of the assets contained in SOFP are stated as per their fair value and thus not overstated.
- b) Measurement basis of the assets recognized in financial statements :** The financial statements have been prepared on historical cost basis except for the following material items in the statement of financial position:
  - Financial Instruments at fair value through profit or loss are measured at fair value.
  - Investment property is measured at fair value.
  - Liability for defined benefit obligations is recognized as the present value of the defined benefit obligation less net total of the plan assets, plus unrecognized actuarial gains, less unrecognized past service cost and unrecognized actuarial losses.
- Declaration on investment made by insurer that are in line with prevailing laws. If not reason to be disclosed :** All the investment made by the company are in line with prevailing laws and as per Beema Samiti's directive.
- Number of claim settled within the year and outstanding claim number and time frame to settle the outstanding claim :** Total number of claim settled within the year is 821. Total outstanding claim number is 85 and all the claims are estimated to be settled within fiscal year 2022/23.
- Declaration on compliance with the provision of Insurance Act 2049, Insurance Regulation 2049, Company Act 2063, NFRSs and other prevailing laws & regulation to which insurer shall adhere to and any non compliance with reasons thereof :** All the provision of Insurance Act 2049, Insurance Regulation 2049, Company Act 2063, NFRSs and other prevailing laws & regulation has been adhered to except provision regarding the Annual General Meeting.
- Declaration that the appropriate accounting policy has been consistently adopted :** The appropriate accounting policy has been consistently adopted that provides reliable and relevant information about the effects of transaction, events or conditions on the entity's financial position, financial performance and cash flows.
- Declaration on Financial Statements as at Reporting Date that the insurer's Financial Position and Financial Performance are presented true & fairly :** Financial Statement is prepared truly and fairly presented in accordance with the prescribed accounting standards.
- Declaration that Board of Directors have implemented adequate and appropriate provision to safeguard the assets and for identification and mitigation against losses due to fraud, embezzlement and irregularities :** All appropriate provisions have been implemented.
- Declaration that Financial Statements have been prepared based on going concern basis :** Management do not intend nor have any necessity to liquidate company or cease company's operation for foreseeable future. The Financial Statement have been prepared based on going concern basis.
- Declaration that the internal control system is commensurate with the size, nature & volume of the insurer's business :** The internal control system is commensurate with size, nature & volume of the company's business.

- 14 **Declaration that the insurer has not conducted any transactions contrary to Insurance Act, 2049, Companies Act, 2063, related regulations and directions with any person, firm, company and insurer's director or with any entity in which insurer's director has interest** : No any transaction has been conducted contrary to Insurance Act 2049, Companies Act 2063, related regulations and directives.
- 15 **Disclosure on any penalties, levied by Beema Samiti for the particular financial year** : None
- 16 **Other disclosure which is deemed appropriate by management** : None

**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
Annexure III  
Major Financial Indicator

S.N.	Particular	Indicators					
			2074-075	2075-076	2076-077	2077-078	2078-079
1	Net worth	NRs.	1,670,484,876	1,852,516,082	2,092,767,767	3,075,270,799	3,446,786,045
2	Number of Shares	Number	15,400,000	15,400,000	15,400,000	22,000,000	24,200,000
3	Book value per shares	NRs.	108.47	120.29	135.89	139.79	142.43
4	Net Profit	NRs.	120,823,316	182,031,207	236,726,427	340,013,176	397,462,183
5	Earning per Shares (EPS)	NRs.	8	12	15	20	16
6	Dividend per Shares (DPS)	NRs.	-	-	-	-	-
7	Market Price per Shares (MPPS)	NRs.	-	-	-	745.00	351.90
8	Price Earning Ratio (PE Ratio)	Ratio	-	-	-	37.90	21.43
9	Solvency Margin	%	107.7	183.3	210.2	306.04	341.24
10	Change in Equity	%	7.80	10.90	12.97	46.93	12.08
11	Return on Revenue	%	25.06	14.93	11.46	9.84	9.22
12	Return on Equity	%	7.23	9.83	11.31	11.06	11.53
13	Return on Investments	%	7.14	7.68	7.10	10.36	10.48
14	Return on Assets	%	6.38	6.62	5.43	4.52	3.57
15	Operating Expense Ratio	Ratio	1.72	4.76	6.11	6.50	4.89
16	Net Insurance Premium/ Gross Insurance Premium	%	96.21	96.91	95.73	96.06	95.53
17	Net Profit/ Gross Insurance Premium	%	42.39	17.89	12.96	11.07	10.87
18	Gross Insurance Premium/ Total Assets	%	15.04	37.02	41.87	40.89	32.81
19	Income from Investment & loan/ Total investment & loan amount	%	11.74	9.72	8.64	7.46	7.88
20	Reinsurance Commission Income/ Gross Reinsurance Premium	%	-	-	-	-	-
21	Management expenses/ Gross Insurance Premium	%	44.58	33.84	26.75	22.53	21.04
22	Agent Related Expenses/ Gross Insurance Premium	%	28.08	29.47	25.88	24.31	21.01
23	Number of Agents	Numbers	1764	7539	11247	18126	12277
24	Number of Branch and Sub-Branch	Numbers	66	103	117	120	129
25	Employee expenses/ Management expenses	%	52.39	38.62	38.25	39.31	41.14
26	Employee expenses/ Number of Employees	Amount	485,927	515,485	577,110	875,032	1,018,135
27	Outstanding Claim/ Claim Paid	%	-	57.24	104.10	20.12	11.79
28	Total Number of In Force Insurance Policies	Numbers	7,690	26,509	46,623	76,506	96,800
29	Gross Premium Growth Rate	%	100.00	257.03	85.67	68.17	19.02
30	Change in Gross Premium	%	100.00	257.03	85.67	68.17	19.02
31	Actuarial Provision	Amount	133,329,238	712,168,868	1,899,497,589	3,985,200,284	6,612,448,897
32	Technical Provisions/ Total Equity	%	9.17	38.62	91.78	130.71	193.09
33	Reinsurance Ratio	%	0.26	-	-	-	-
34	Gross Premium Revenue/ Equity	%	18.51	66.08	118.64	139.66	151.11
35	Net Premium Revenue/ Equity	%	17.81	64.04	113.57	134.15	144.36
36	Insurance Debt/ Total Equity	%	-	-	-	-	-
37	Liquidity Ratio (Current Ratio)	Ratio	1.5:1	1.3:1	1.4:1	1.8:1	0.5:1
38	Affiliate Ratio	Ratio					
39	(Unquoted Equities + Debtors)/ Net Total Assets	%	2.24	4.06	3.63	2.48	2.21
40	Number of Renewed Policy/ Last Year's Total Number of In Force Policies	%	-	60.04	64.05	66.32	65.98
41	Number of Intimated Claim/ Total Number of In Force Policy	%	0.01	0.14	0.08	0.54	0.85
42	Declared Bonus Rate	%	40-70	43-75	43-75	20-75	20-75
43	Interim Bonus Rate	%	-	43-75	43-75	20-75	20-75



**Jyoti Life Insurance Company Limited**  
Annexure IV  
Statement of Sum Assured

S.N.	Insurance Types	In Force Number of Policies		Sum Assured of In Force Policies		Sum at Risk		Sum at Risk Transferred to Reinsurer		Net Sum at Risk	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
1	Endowment	55,639	43,692	115,514,957	87,718,643	111,913,497	85,645,497	44,114,693	45,822,163	67,798,803	39,823,334
2	Anticipated Endowment	9,929	7,997	45,822,476	35,486,350	44,785,322	34,876,971	11,714,040	25,954,700	33,071,283	8,922,271
3	Endowment Cum Whole Life	10,478	8,860	26,621,227	24,712,251	25,806,961	24,207,013	25,769,864	14,702,201	37,097	9,504,812
4	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Other Term	20,754	15,957	86,335,503	67,952,102	86,189,076	67,850,450	43,350,392	37,084,158	42,838,684	30,766,292
7	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total	96,800	76,506	274,294,164	215,869,346	268,694,856	212,579,931	124,948,989	123,563,222	143,745,867	89,016,709

## बिमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम तयार गरिएको स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

### राय

हामीले ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेड (यहाँ पछात "यस कम्पनी" भनि उल्लेखित गरिएको) को यसै साथ संलग्न अषाढ ३२, २०७९ (तदनुसार जुलाई १६, २०२२) को वासलात तथा सो गितिमा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको आयको विवरण, इन्स्युटी मा भएका परिवर्तनको विवरण, नगद प्रवाहको विवरण र तत्सम्बन्धी लेखा नीतिहरू तथा अन्य ब्यख्यात्मक टिप्पणीहरूको लेखापरीक्षण गरेका छौ।

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तीय विवरणहरूले यस कम्पनीको अषाढ ३२, २०७९ (तदनुसार जुलाई १६, २०२२) को वित्तीय स्थिति र यसको वित्तीय कार्यसम्पादन तथा आर्थिक बर्षको नगद प्रवाह प्रचलित कानूनका अधिनमा रही कम्पनी ऐन २०६३, बिमा ऐन २०४९ र नियामक निकाय (बिमा समिति) को जीवन बिमा गर्ने बिमकको सम्बन्धि निर्देशनहरू अनुरूप सारभूत रूपमा उचित चित्रण गर्दछ।

### राय व्यक्त गर्ने आधार

हामीले हाम्रो लेखापरीक्षण नेपाल लेखापरीक्षणमान बमोजिम सम्पन्न गर्थौ। ती मानहरूअनुसारको हाम्रो जिम्मेवारीलाई यसै प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसंग सम्बन्धित लेखापरीक्षक को जिम्मेवारी खण्डमा थप ब्याख्या गरिएको छ। नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाले जारी गरेको "द ह्यान्डबुक अफ द कोड अफ इथिक्स फर प्रोफेसनल एकाउन्टेन्ट्स (The Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants)" लगायत वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण सम्बन्धमा नेपालमा प्रचलित आवश्यक आचारणहरूको आधारमा हामी यस कम्पनीबाट स्वतन्त्र छौ र हामीले यस्ता आवश्यकता अनुरूप तथा सो ह्यान्डबुक बमोजिम अन्य आचारणको जिम्मेवारी पुरा गरेका छौ। हामीले प्राप्त गरेका प्रमाणहरूले लेखापरीक्षण राय व्यक्त गर्ने सन्दर्भमा पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रधान गर्दछ भन्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौ।

### विषयवस्तुमा जोड (Emphasis of Matter)- वित्तीय विवरण तयारीका आधार

प्रस्तुत वित्तीय विवरणको लेखासम्बन्धि नीतिहरूको बुँदा १ मा उल्लेखित वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरूको ब्येहोरतार्फ ध्यानाकर्षण गराउन चाहान्छौ। संलग्न वित्तीय विवरणहरू नियामक निकाय बिमा समितिले जारी गरेको वित्तीय विवरण सम्बन्धि निर्देशन पुरा गर्न तयार गरिएका हुन्। परिणाम स्वरूप वित्तीय विवरणहरू अन्य प्रयोजनका लागि उपयुक्त नहुन सक्छन्। यस विषयमा हाम्रो रायमा कुनै परिमार्जन (modify) गरिएको छैन।

### अन्य मामला (Other Matters)

यस ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेड ले अषाढ ३२, २०७९ (तदनुसार जुलाई १६, २०२२) मा समाप्त भएको आर्थिक बर्षको लागि नेपाल वित्तीय विवरण प्रतिवेदन मान (Nepal Financial Reporting Standards) बमोजिम एउटा छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरेकोछ, जसमाथि हामीले २०७९/१२/०१ मा यस कम्पनीका हिस्सेदारहरूको लागि लेखापरीक्षकको छुट्टै प्रतिवेदन जारी गरेका छौ।

गाभिनै विषयमा: नेपाल बिमा प्राधिकरण सँग स्वीकृति लिई पीथ ७, २०७९ देखि ज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेडले सूर्य लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेडसँग गाभिएर सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेडको नाममा एकीकृत कारोबार प्रारम्भ गरेको छ।

### वित्तीय विवरण उपर व्यवस्थापन तथा सुशासनको जिम्मेवारी बहन गर्नेहरूको जिम्मेवारी

नियामक निकाय बीमा समितीबाट जारी भएका जीवन बिमा गर्ने बिमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशिका बमोजिम वित्तीय विवरणहरू तयार गर्ने एवं उचित प्रस्तुति गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ। यस अन्तर्गत चाहे जालसाजी वा गलतबाट होस, सारभूत किसिमले त्रुटिरहित वित्तीय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको तर्जुमा, कार्यन्वयन र संचालन गर्ने कार्य, लेखनीतिहरूको छनोट तथा लागु गर्ने एवं परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्नुपर्ने जिम्मेवारी रहेका छन्।

वित्तीय विवरणहरू तयार गर्दा कम्पनीको अनवरत संचालन मान्यतामा आधारित रही संचालन हुन सक्ने क्षमताको निर्धारण गर्ने र सो सम्बन्धमा वित्तीय विवरणमा यथोचित खुलासा गर्ने उत्तरदायित्व व्यवस्थापनमा रहेको छ। यस उत्तरदायित्व अन्तर्गत कम्पनीलाई खारेजीमा लैजाने, अन्य तरिकाले संचालन बन्द गर्ने वा खारेजीमा लैजाने वा संचालन बन्द गर्ने बाहेकको अन्य ब्यार्थवादी विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक वित्तीय विवरणहरू अनवरत संचालन मान्यतामा आधारित लेखा प्रणाली अवलम्बन गरि तयार गर्नु पर्दछ।

शासकीय भूमिका बहन गर्नेहरू कम्पनीको वित्तीय विवरणका प्रक्रिया निरीक्षण गर्न जिम्मेवार छन्।



**वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणसंग सम्बन्धित लेखापरीक्षक को जिम्मेवारी**

समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटीका कारणले गलत आंकडासहित प्रस्तुत भएका छैनन् भन्ने कुरामा मनासिब आश्वासन प्राप्त गर्नु (Obtain Reasonable Assurance) र लेखापरीक्षणको आधारमा हाम्रो रायसहितको लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हाम्रो उद्देश्य रहेको छ। मनासिब आश्वासन उच्च तहको आश्वासन हो तर नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणले सारभूतरूपमा गलत बर्णन (Material Misstatement) विद्यमान भएको अवस्था सधैं पत्ता लाग्दछ भन्ने प्रत्याभूति होइन। गलत बर्णन (Material Misstatement) जालसाजी वा त्रुटीबाट उत्पन्न हुन सक्छ र एकल वा समष्टिमा, प्रयोगकर्ताहरूले यी वित्तीय विवरणहरूको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयलाई प्रभाव पार्छ भन्ने उपयुक्त अपेक्षा गर्नसक्ने अवस्थामा मात्र सारभूत मानिन्छ।

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण कार्य गर्दा लेखापरीक्षण अवधिभर पेशागत विवेक र व्यवसायिक शन्देह कायम गरेका छौं। यस क्रममा हामीले,

- क) जालसाजी वा त्रुटिको कारणले वित्तीय विवरणहरू सारभूत रूपमा गलत आंकडासहितको प्रस्तुत हुनसक्ने जोखिम पहिचान गरि जोखिमको निर्धारण गरेको, जोखिमको प्रभाव अनुकुलको लेखापरीक्षण विधिको ढाँचा तयार गरि त्यसको प्रयोग गरेको र हाम्रो रायको लागि आवश्यक पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाणहरू प्राप्त गरेका छौं। जालसाजी, जालसाजीमा मिलिभगत, जानाजान चुक, गलत प्रतिनिधित्व वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको उल्लङ्घन जस्ता कार्य समावेश हुन सक्ने कारणले हुने सारभूत गलत बर्णनको जोखिम, त्रुटिको कारणले हुने सारभूत गलत बर्णन पहिचान हुने जोखिमभन्दा बेसी हुन्छ।
- ख) कम्पनीको यथार्थस्थितिको लागि उपयुक्त हुने लेखापरीक्षण विधि अवलम्बन गर्ने लेखापरीक्षकसंग प्रासंगिक आन्तरिक नियन्त्रणको बारेमा बुझ्ने कार्य गरेका छौं, तर लेखापरीक्षणको क्रममा आन्तरिक नियन्त्रणको प्रभावकारिताबारे राय व्यक्त गर्ने उद्देश्य राखिएको हुदैन।
- ग) कम्पनीको वित्तीय विवरण तयार पार्दा व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखा नीतिहरूको उपयुक्तता (Appropriateness) र लेखा अनुमानहरूको व्यापकता तथा तीसंग सम्बन्धित खुलासाहरूको मुल्यांकन गरेका छौं।
- घ) व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका अनवरत संचालन मान्यतामा आधारित लेखाको उपयुक्तताको बारे, र लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त प्रमाणहरूको आधारमा कम्पनी अनवरत संचालन मान्यतामा आधारित रही संचालन हुन सक्ने घटना वा अवस्थाको सारभूत अनिश्चतता रहेको वा नरहेको निष्कर्ष निकालेका छौं। हाम्रो निष्कर्षको आधारमा सारभूत अनिश्चतता रहेमा, व्यवस्थापनले वित्तीय विवरणको सन्दर्भमा गरेको खुलासातर्फ शेरधनीहरूको ध्यानाकर्षण गराउने जिम्मेवारी हामीमा रहेको छ, साथै व्यवस्थापनले गरेको खुलासा अपर्याप्त भएमा हाम्रो प्रतिवेदन परिमार्जन गर्नुपर्ने हुन्छ। हाम्रो निष्कर्ष लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन जारी गर्ने मितिसम्म हामीले प्राप्त गरेको लेखापरीक्षण प्रमाणहरूको आधारमा निकालिएको छ। तथापी भविष्यका घटना तथा अवस्थाको कारणले पनि कम्पनीको अनवरत संचालन मान्यता खण्डित हुन सक्छ।
- ङ) व्यवस्थापनबाट वित्तीय विवरणमा गरिएका खुलासाहरू लगायत वित्तीय विवरणको समग्र प्रस्तुतिकरण, संरचना र सामग्रीको मुल्यांकन गरेका छौं।
- च) लेखापरीक्षकको राय व्यक्त गर्न कम्पनीको वित्तीय जानकारी वा व्यवसायिक क्रियाकलापसंग सम्बन्धित पर्याप्त र उपयुक्त लेखापरीक्षण प्रमाण प्राप्त गरेका छौं।

शासकीय भूमिका बहन गर्नेहरू समक्ष अन्य ब्यहोराहरूको अतिरिक्त लेखापरीक्षण गर्ने योजनाबद्ध क्षेत्र र समयाबधिका साथै आन्तरिक नियन्त्रणमा रहेका कमजोरीलगायत लेखापरीक्षणको क्रममा प्राप्त उल्लेखनीय टिप्पणीहरू सूचित गरेका छौं।

शासकीय भूमिका बहन गर्नेहरू समक्ष हामीले लेखापरीक्षणको क्रममा स्वतन्त्रतासंग सम्बन्धित प्रासंगिक आंचारसहितको पालना गरेको ब्यहोरा उल्लेख गरि विवरण पेश गरेका छौं। यसका अतिरिक्त हाम्रो स्वतन्त्रतालाई प्रभाव पार्ने सबै सम्बन्धहरू र अन्य ब्यहोराहरू र आवश्यकता अनुसार स्वतन्त्रता जगेर्ना गर्न अवलम्बन गरिएका उपायहरूको बारेमा पनि सूचित गरेका छौं।

**बीमा ऐन २०४९ र अन्य प्रचलित ऐनले तोकेका कुराहरूको प्रतिवेदन**

हामीले सम्पन्न गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा निम्नानुसारको प्रतिवेदन पेश गर्दछौं:

- क) हामीले लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्ने सिलसिलामा आवश्यक ठानेका सूचना, स्पष्टिकरण र जवाफ पाएका छौं।
- ख) कम्पनीले आफ्नो हिसाब किताब प्रचलित कानून बमोजिम ठीकसंग राखेको छ।
- ग) संलग्न बासलात, नाफा नोक्सानको हिसाब र नगद प्रवाह विवरण र अन्य अनुसुचिहरू बीमा समिती बाट जारी गरिएका ढाँचा र तरिका बमोजिम तयार गरिएका छन् र उक्त विवरणहरू कम्पनीले राखेको हिसाबकिताब, बहीखाता त्रेस्ता र लेखासंग दुरुस्त रहेका छन्।
- घ) हामीले प्राप्त गरेको सूचना, स्पष्टिकरण तथा कम्पनीको हिसाब किताबको परीक्षणबाट कम्पनीका संचालक समिति वा प्रतिनिधि वा व्यवस्थापक समूहका वा कुनै पदाधिकारी वा कर्मचारीले प्रचलित कानून विरुद्ध लेखासम्बन्धि कामकाज गरेको वा कम्पनीको हानी नोक्सानी गरे वा गराएको देखिएन।



- ब) हामीले प्राप्त गरेको सूचना, स्पष्टिकरण तथा कम्पनीको हिसाब किताबको परीक्षणबाट कम्पनीमा लेखासम्बन्धी कुनै जालसाजी भएको देखिएन ।
- च) बिमकको जीवन बीमा कोष, अनिवार्य जग्गा कोष तथा अन्य त्यस्तै किसिमका कोष बीमा समितीको निर्देशन बमोजिम बिमकको दायित्वको अनुपातमा रहेका छन् ।
- छ) हामीले प्राप्त गरेको सूचना, स्पष्टिकरण तथा कम्पनीको हिसाब किताबको परीक्षणबाट बिमकले इजाजत प्राप्त जीवन बीमा व्यवसाय बाहेक अन्य व्यवसाय वा कारोबार गरेको भेटिएन ।
- ज) बिमकले बिमितको हक हितको बिरुद्ध कुनै क्रियाकलाप गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- झ) बिमकले इजाजत प्राप्त बाहेक अन्य प्रकारका बिमालेखहरू जारी गरेको हाम्रो जानकारी आएन ।
- ञ) बिमकले लिएको दिर्घकालिन दायित्वको अनुपातमा बिमकको जायजोथा बाट त्यस्तो दायित्व निर्वाह गर्न बिमक सक्षम रहेको छ ।
- ट) हामीलाई जानकारी भएसम्म बिमकको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी रहेको देखिन्छ ।

सुबोध एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

*Ska*



सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
(साझेदार)

मिति: २०७९.१२.०१

स्थान: काठमाण्डौ, नेपाल

UDIN: 230317CA00055YKwbx



**ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
रजिस्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की  
कॉर्पोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वासलात

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
<b>श्रोत</b>				
१	चुक्ता पुंजी	१६	२,४२०,०००,०००	२,२००,०००,०००
२	जगेडा तथा कोष	१७	९१३,४६९,८८१	७७९,८०४,४१२
३	जीवन बीमा कोष	११	६,६१२,४४८,८९७	३,९८४,२००,२८४
४	महा विपत्ती जगेडा	१८	१२७,२३७,८७०	८७,९३९,६०७
५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	१९	-	-
<b>कुल श्रोत</b>			<b>१०,०७३,२४८,६४८</b>	<b>७,०५२,९३७,४०२</b>
<b>उपयोग</b>				
६	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२०	७४,८९७,३९६	७९,०३७,८०२
७	दीर्घकालिन लगानी	२१	७,८८७,२९८,३२९	४,७९६,७१०,१७७
८	बीमालेखको धितोमा कर्जा	३	८१०,०६०,०५४	४६९,०२३,७६३
९	अन्य दीर्घकालिन कर्जा	२३	८७,२६०,२६०	८९,६८०,७००
<b>चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेशकीहरू :</b>				
१०	नगद तथा बैंक मौज्जात	२२	७५,६६६,८६२	१७३,४३०,०५१
११	अल्पकालिन लगानी	२१	१,१२४,३२५,८४०	१,०२८,४८४,८१७
१२	अन्य अल्पकालिन कर्जा	२३	५३१,४६३	१,९९,४६१५
१३	अन्य सम्पत्ती	२४	८७४,८६४,४९२	८४९,००१,६५५
<b>जम्मा (क) (१०+११+१२+१३)</b>			<b>२,०७४,३८९,६५८</b>	<b>२,०५२,९१९,९३८</b>
<b>चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू :</b>				
१४	चालु दायित्व	२५	७७६,४५९,५११	३६८,९२२,९४५
१५	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	-	-
१६	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	२३,६७५,२५९	१२,७७९,०१०
१७	अन्य व्यवस्था	२६क	६१,५२२,२७९	४४,७२४,२२२
<b>जम्मा (ख) (१४+१५+१६+१७)</b>			<b>८६१,६५७,०४९</b>	<b>४२६,४२६,१७८</b>
१८	खुद चालु सम्पत्ती (ग) = (क) - (ख)		१,२१३,७३२,६०९	१,६२६,४८४,९६०
१९	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	२७	-	-
२०	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान		-	-
<b>कुल उपयोग (६+७+८+९+१०+११+१२+१३)</b>			<b>१०,०७३,२४८,६४८</b>	<b>७,०५२,९३७,४०२</b>

संभावित दायित्वहरू तथा अनुसूची ३, ९, ११, तथा १६ देखि २९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

**संभावित दायित्वहरू**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाँकी लगानी	-	-
२	प्रत्याभूति प्रतिबद्धता	-	-
३	बीमालेख अन्तर्गत भन्दा बाहेकबाट बीमक उपर दावी परेको तर बीमकले दायित्व स्वीकार नगरको	-	-
४	बीमकले वा बीमकको तर्फबाट दिइएको ग्यारेण्टी	-	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
<b>जम्मा</b>		-	-

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/१

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

**ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
रजिष्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की  
कorporेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आम्दानी</b>			
१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१०	-	-
२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	११	१७२,२११,३१९	९९,८७०,३४४
३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	२२४,३८४,८१८	१४६,८४१,४४४
४	व्यवस्था फिर्ता	१२	४२५,०१६	४,०९३,३०६
५	अन्य आम्दानी		-	-
	<b>जम्मा आम्दानी (क)</b>		<b>३९७,०२१,१५३</b>	<b>२५०,८०५,०९४</b>
	<b>खर्च</b>			
६	व्यवस्थापन खर्च	७	७०,८५५,७३५	६५,७७४,८०१
७	अपलेखन खर्च	१३	-	-
८	शेयर सम्बन्धी खर्च	१३क	३,१७२,२०१	१६,५७०,३९९
९	अन्य खर्चहरू	१४	५८१,२१७	५५०,३८६
१०	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१५	२४,५८३,२१६	४२५,०१६
११	कर्मचारी आवास व्यवस्था	२६क	-	-
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२६क	२९,७८२,८७८	१६,७४८,४४९
१३	समायोजित आयकर (अ)=(आ)-(इ)	८	(१२५,०१६,७२८)	(१६९,९९६,२४४)
१४	आ) आयकर		-	-
१५	इ) स्थगन कर सम्पत्ती/(दायित्व)		१२५,०१६,७२८	१६९,९९६,२४४
१६	जीवन बीमा कोषमा सारेको	११	-	-
	<b>जम्मा खर्च (ख)</b>		<b>३,९५८,५२०</b>	<b>(६९,९२७,१९३)</b>
१७	खुद नाफा/(नोक्सान) (ग)=(क)-(ख)		३९३,०६२,६३३	३२०,७३२,२८७
१८	अघिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित खर्च		-	-
१९	अघिल्लो वर्षबाट सारिएको नाफा/(नोक्सान)		१८९,३२०,८४८	७०,६५८,०३४
	<b>बाँडफाँडको लागि उपलब्ध रकम</b>		<b>५८२,३८३,४८१</b>	<b>३९१,३९०,३२१</b>
२०	क) स्थगन कर जगेडा	१७	१२५,०१६,७२८	१६९,९९६,२४४
	ख) पुँजीगत जगेडा	१७	-	-
	ग) विशेष जगेडा	१७	-	-
	घ) अन्य जगेडा (सामाजिक उत्तरदायित्व कोष)	१७	३,९३०,६२६	-
	ङ) प्रस्तावित लाभांश		-	-
	अ) बोनस शेयर	१७	-	-
	आ) नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि मात्र)	२६क	-	-
	च) महा विपत्ती जगेडा	१८	३९,३०६,२६३	३२,०७३,२२९
२१	वासलातमा सारेको नाफा/(नोक्सान)		४१४,१२९,८६३	१८९,३२०,८४८

अनुसूची २, ७, ८ तथा १० देखि १५, १७ र १८ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भ्ना  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१  
स्थान: काठमाण्डौ, नेपाल

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

**ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
रजिस्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की  
कर्पोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को नगद प्रवाहको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
क	कारोवार संचालनबाट नगद प्रवाह :		
१	बीमा शुल्क आम्दानी	३,८३९,२९२,६०३	३,९४९,५९७,०७५
२	विलम्ब शुल्क आम्दानी	-	-
३	पुनर्बीमा शुल्क आम्दानी	-	-
४	पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	७,२३५,७३४	४,६००,०९६
६	पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिक्भरी	१०४,३७८,२८४	५९,७७४,७३०
७	पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी	३२,३९३,७५५	(११५,७६०,२५३)
८	पुनर्बीमा कमिशन भुक्तानी	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	(५३३,८७२,८४९)	(४२५,७०३,४२३)
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क भुक्तानी	(७,६२२,३९०)	(७,७०५,३४६)
११	मृत्यु दावी भुक्तानी	(१७७,२५९,५६०)	(७८,८२०,६३९)
१२	अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	-	-
१३	आंशिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	(९८,०९९,०००)	-
१४	समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	(६५,३३५,९६८)	(४०,७६३,९८२)
१५	अन्य दावी भुक्तानी	(२४,६७०,३९६)	(२७,६४९,०५२)
१६	सेवा शुल्क भुक्तानी	(३९,४९५,३३८)	(१८,८९३,४९६)
१७	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	(१९९,७५९)	-
१८	व्यवस्थापन खर्च भुक्तानी	(७९,४,३६८,६२९)	(६६३,८४५,९४६)
१९	कर्मचारी बोनस भुक्तानी	-	-
२०	आयकर भुक्तानी	(५९,३७७,९७२)	(६५,३३७,७३२)
२१	चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	२०८,९२८,९९२	(२०४,६९७,७९९)
२२	चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	४९,२९९,६८६	(२,३८७,४९०)
	कारोवार संचालनबाट खुद नगद प्रवाह (क)	२,५२९,३८८,८८०	१,५५४,४९४,७३९
ख	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
१	स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	(९३,३५२,५६८)	(२०,८४९,८२०)
२	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीमा लगानीमा (वृद्धि)/कमी	-	-
३	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप लगानीमा (वृद्धि)/कमी	(२,५७९,२००,०००)	(१,६४९,९००,०००)
४	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अन्य निक्षेप लगानीमा (वृद्धि)/कमी	(३०,३४९,०२४)	(९,४९८,४९६)
५	इक्युटी शेयर लगानीमा (वृद्धि)/कमी	(१७,८७९,९६३)	१५,९९९,५५२
६	अग्राधिकार शेयर/डिबेन्चरमा लगानीमा (वृद्धि)/कमी	(५५९,२७९,०००)	(८२५,९२९,०००)
७	अन्य लगानीमा (वृद्धि)/कमी	-	-
८	बीमालेखको धितोमा कर्जामा (वृद्धि)/कमी	(३४९,०३६,२९९)	(२४३,५६६,०९०)
९	पेशकी तथा अन्य कर्जामा (वृद्धि)/कमी	३,८८३,५९२	(३३,०३५,९३७)
१०	भुक्तानी प्राप्त व्याज आम्दानी (लगानीमा)	६७५,२७४,९६४	३८९,३९२,३८८
११	भुक्तानी प्राप्त डिभिडेन्ड	२६५,७७२	१९,७५३,३०
१२	भाडा आम्दानी	-	-
१३	भुक्तानी प्राप्त व्याज आम्दानी (कर्जामा)	३९,९९८,९५४	९८,६९८,५७७
१४	अन्य अप्रत्यक्ष आम्दानी/खर्च	३४,९७३,९६६	७,६९९,३३३
	लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	(२,८०३,५७९,५८८)	(२,३४२,९३५,०८३)
ग	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट नगद प्रवाह		
१	शेयरबाट प्राप्त रकम	-	६६०,०००,०००
२	तिर्न बाकी सापटीमा वृद्धि/(कमी)	-	-
३	अल्पकालिन ऋणमा वृद्धि/(कमी)	१९४,०००,०००	-
४	ऋण सापटीमा व्याज भुक्तानी	(६,००९,५२३)	(९,६५२,९६६)
५	लाभांश भुक्तानी	(१९,५७८,९४७)	-
	वित्तीय श्रोत कारोवारबाट खुद नगद प्रवाह (ग)	१७८,४१९,५३०	६५८,३४७,०३४
	यस वर्षको सम्पूर्ण गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (क)+(ख)+(ग)	(९७,७६३,९८९)	(१२९,३७३,३९९)
	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	१७३,४३०,०५९	३०२,८०३,३७०
	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	७५,६६६,८६२	१७३,४३०,०५९

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०९  
स्थान: काठमाण्डौ, नेपाल

आकाश गोल्ला  
सल्लाहकार

## ज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिस्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका बडा नं.०९, कास्की  
कपेटि कार्यालय: का.म.न.पा बडा नं.३०, काठमाण्डौ  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा इब्युटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

विवरण	शेयर पुजी	संचित नाफा/नोक्सान	प्रस्तावित बोनस शेयर	पुर्तगाल जग्गा कोष	शेयर प्रिमियम	विशेष जग्गा कोष	स्वयं कर जग्गा कोष	अन्य जग्गा तथा कोष	महाविपत्ती जग्गा	कुल रकम
शुरु मीज्यात	२,२००,०००,०००	१८९,३२०,८४८	२२०,०००,०००	-	-	-	३७०,४८४,६६३	-	८,९३९,६०७	३,०६७,७३७,९१८
*समायोजन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अधिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
कुल मीज्यात	२,२००,०००,०००	१८९,३२०,८४८	२२०,०००,०००	-	-	-	३७०,४८४,६६३	-	८,९३९,६०७	३,०६७,७३७,९१८
साधारण शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
बोनस शेयर जारी	२२०,०००,०००	-	(२२०,०००,०००)	-	-	-	-	-	-	-
यस अर्प नाफा नोक्सान हिसाब खाट सारेको	-	३९,३,०६६,६३३	-	-	-	-	-	-	-	३९,३,०६६,६३३
स्वयं कर जग्गामा सारेको	-	(१२४,०९६,७२८)	-	-	-	-	१२४,०९६,७२८	-	-	-
सामाजिक उत्तरदायित्व कोषमा सारेको	-	(३,९३०,६२६)	-	-	-	-	-	३,९३०,६२६	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित लामांश	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
महाविपत्ती जग्गा	-	(३९,३०६,२९३)	-	-	-	-	-	-	३९,३०६,२९३	-
अन्तिम मीज्यात	२,४२०,०००,०००	४९४,९२९,८६३	-	-	-	-	४९४,४०९,३९९	३,९३०,६२६	१२७,२३७,८७०	३,४६०,७९९,७४९

आजको नितिको सलन्य प्रतिबन्धन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
सचालक

हेमन्त नाहटा  
सचालक

विवेक भडा  
सचालक

प्रिया तायल  
सचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साम्भेदार

सुबोध एशोसिएट्स  
चाटर्ड एकाउण्टन्ट्स  
मिति: २०७९/१२/१



**ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
रजिष्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की  
कपॉरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ  
आर्थिक बर्ष २०७८/०७९ को एकिकृत आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष	गत बर्ष
<b>आय</b>				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	३,६६७,८९३,९६२	३,०२०,३४०,६२२
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	५११,९२०,४८७	३०७,२३६,९१९
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	६३,४६८,९८६	३९,४७९,७३५
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		७,२३५,७३४	४,६००,०१६
६	आर्थिक बर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१२,७७९,०१०	७,५१७,८४८
७	आर्थिक बर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>४,२६३,२९६,५८०</b>	<b>३,३७९,१७५,९४०</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	२६०,९०५,७६०	८७,४५०,९३५
९	अभिकर्ता कमिशन	५	४९७,९३२,९३२	४६३,४९०,१९६
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		७,६२२,३९०	७,७०५,३४६
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	३६,६७८,९३२	३०,२०३,४०६
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		११९,७५९	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	६३७,७०१,६१६	५९९,९७३,२०७
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	२३,६७५,२५९	१२,७७९,०१०
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>१,४६३,८३६,६४८</b>	<b>१,१९३,६०२,१०१</b>
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		२,७९९,४५९,९३२	२,१५६,६२०,४३३
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१

आकाश गोल्ड्या  
सल्लाहकार

## ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिस्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की

कर्पोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	२,११७,९३८,३५९	१,७८७,८४९,८३५
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	३१०,१०३,५८४	१८४,४७२,६१०
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	४५,७८८,६२६	३०,७३८,०७४
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		४,०७०,१७०	२,२६३,७८४
६	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बांकी दावी बापत व्यवस्था		५,०४७,८५९	४,३१२,५३६
७	आर्थिक वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा आय (क)		२,४८२,९४८,५९७	२,००९,६३६,८३९
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	४२,५४२,१८६	३७,५३९,३५४
९	अभिकर्ता कमिशन	५	२८४,९३४,६६१	२५४,८२८,२७८
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		४,४८५,४५०	३,९९२,४५५
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	२१,१७९,३८४	१७,८७८,४९८
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	३७९,६८४,८५४	३५२,७०५,३८९
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बांकी दावी बापत व्यवस्था	९	१२,१५१,८५२	५,०४७,८५९
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा व्यय (ख)		७४४,९७८,३८६	६७९,९८३,८३४
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		१,७३७,९७०,२११	१,३३७,६५३,००६
१९	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भ्वा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

## ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिष्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की

कंपरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	७८०,५४६,४०४	६७८,९०७,२५५
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यवाट आय	२	९५,३१६,५३७	५९,८११,५८१
४	बीमालेखको धितोमा कर्जावाट आय	३	९,६११,०१५	४,५८८,७५८
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		१,६८८,४३८	९४७,२८४
६	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बांकी दावी वापत व्यवस्था		४६०,०००	७०४,४८६
७	आर्थिक वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा आय (क)		८८७,६२२,३९३	७४४,९५९,३६३
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१२३,२४४,७९३	१२,५१६,४१७
९	अभिकर्ता कमिशन	५	१४२,३४७,६७७	१३५,४८१,०७७
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		२,४८६,८६७	३,१००,६९३
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	७,८०५,४६४	६,७८९,०७३
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	१३३,६४६,५६७	१२६,०१३,४४६
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बांकी दावी वापत व्यवस्था	९	२,७८३,०००	४६०,०००
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा व्यय (ख)		४१२,३१४,३६८	२८४,३६९,७०६
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		४७५,३०८,०२६	४६०,५९८,६५७
१९	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साम्भेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

## ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिस्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की

कॉर्पोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को मुनाफामा सरिकहुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	३९८,४०६,५३७	३८७,२२३,९३३
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	७०,७५८,४९७	४६,८८८,७५०
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	८,०६८,५४६	४,९५२,९०४
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		१,३८५,१७८	१,३६२,११३
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१,८७०,६६७	५८७,०२३
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा आय (क)		४८०,४८९,४२५	४४०,२९४,७२३
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१६,४८७,७७०	८,९२२,०९५
९	अभिकर्ता कमिशन	५	५०,७०५,९०३	५७,७२४,०९०
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		६३६,७६३	५९६,१२८
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	३,९८४,०६५	३,८७२,२३९
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	७२,८३८,७०९	७६,९२३,१९५
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	३,५६०,४००	१,८७०,६६७
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा व्यय (ख)		१४८,२९३,६९०	१४९,९०८,४१४
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		३३२,२७५,८१४	२९०,३०६,३०८
१९	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भ्ना  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१

आकाश गोल्ल्या  
सल्लाहकार

## ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिष्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की

कर्पोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ

आर्थिक बर्ष २०७८/०७९ को बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष	गत बर्ष
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१९९,९०१,५७६	३५,३३४,९०२
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यवाट आय	२	१८,०८९,५०२	३,९८१,८९८
४	बीमालेखको धितोमा कर्जावाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	६,५००
६	आर्थिक बर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बांकी दावी वापत व्यवस्था		४७,७२५	१३७,०००
७	आर्थिक बर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा आय (क)		२१८,०९०,८०३	३९,४६०,३०१
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	३१,८७६,८१५	८,२५७,७०२
९	अभिकर्ता कमिशन	५	-	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,९९९,०१६	३५३,३४९
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		११९,७५९	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	१०,४५९,९६६	१,८४८,९१९
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बांकी दावी वापत व्यवस्था	९	५३६,९६९	४७,७२५
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा व्यय (ख)		४४,९९२,५२५	१०,५०७,६९५
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		१७३,०४६,२७८	२८,९५२,६०६
१९	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भन्ना  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१

आकाश गोल्छा  
सल्लाहकार

**ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
**रजिस्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की**  
**कंपोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ**  
**आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को सामान्य म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब**

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१७१,१००,२८८	१३१,०२४,६९७
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१७,६५२,३६७	१२,०८२,०७९
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		९१,९४८	२०,३३५
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		५,३५२,७६०	१,७७६,८०३
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा आय (क)		१९४,१९७,३६२	१४४,९०३,९१४
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	४६,७५४,१९६	२०,२२३,३६८
९	अभिकर्ता कमिशन	५	१९,१४४,६९०	१५,४५६,७५०
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१३,३१०	१६,०७०
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,७११,००३	१,३१०,२४७
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	४१,०७१,५२०	३४,४८२,२५८
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	४,६४३,०३९	५,३५२,७६०
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	जम्मा व्यय (ख)		११३,३३७,७५९	७६,८४१,४५२
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		८०,८५९,६०३	६८,०६२,४६२
१९	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भ्वा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०१

आकाश गोल्ल्या  
सल्लाहकार

**ज्योति लाईफ ईन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
रजिष्टर्ड कार्यालय पोखरा महानगरपालिका वडा नं.०९, कास्की  
कर्पोरेट कार्यालय: का.म.न.पा वडा नं.३०, काठमाण्डौ  
आर्थिक बर्ष २०७८/०७९ को लघु बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	-	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	-	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		-	-
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	-	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	-	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	-	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		-	-
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		-	-
१९	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

रवि रंजन सर्राफ  
लेखा प्रमुख

प्रकाश विक्रम खत्री  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

केशव प्रसाद भट्टराई  
अध्यक्ष

नन्द किशोर शर्मा  
संचालक

हेमन्त नाहटा  
संचालक

विवेक भा  
संचालक

प्रिया तायल  
संचालक

सि.ए. सुबोध कुमार कर्ण  
साभेदार  
सुबोध एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स  
मिति: २०७९/१२/०९

आकाश गोल्ड्रा  
सल्लाहकार

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल बीमाशुल्क		पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी (Ceded)		बीमाशुल्क (खुद)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	२,१६२,३३१,३३८	१,८३०,२६१,१४४	४४,४१२,७७९	४२,४११,३१०	२,११७,९३८,५६९	१,७८७,८४९,८३४
२	मुनाफामा सरिकहुने अप्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	८०४,०९३,९९४	७००,०२०,९४४	२३४,४७५,५९०	२१,११३,६८९	५७०,६१८,४०४	६७८,९०७,२४४
३	मुनाफामा सरिकहुने रणाल्तरित सावधिक जीवन बीमा	४१०,६४५,६२७	४०१,०४३,१२९	१२,२३९,०९०	१३,८१९,१९६	३९८,४०६,५३७	३८४,२२३,९३३
४	बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	२३२,४४३,६९२	४१,०८७,०९६	३२,४४२,११७	५,७४२,१९३	१९९,९०१,५७६	३५,३३४,९०२
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	२२१,७४७,९५१	१६९,१०४,७६१	४०,६५७,६६४	३८,०८०,०६४	१७१,१००,२८८	१३१,०२४,६९७
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	३,८३९,२९२,६०३	३,१४१,४१७,०७४	१,६३९,३९९,४४१	१२१,१७६,४४३	३,६६७,८९३,१६२	३,०२०,३४०,६२२

ख कुल बीमाशुल्क

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रत्यक्ष बीमाशुल्क		प्राप्त पुनर्बीमा शुल्क (Accepted)		कुल बीमाशुल्क	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	२,१६२,३३१,३३८	१,८३०,२६१,१४४	-	-	२,१६२,३३१,३३८	१,८३०,२६१,१४४
२	मुनाफामा सरिकहुने अप्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	८०४,०९३,९९४	७००,०२०,९४४	-	-	८०४,०९३,९९४	७००,०२०,९४४
३	मुनाफामा सरिकहुने रणाल्तरित सावधिक जीवन बीमा	४१०,६४५,६२७	४०१,०४३,१२९	-	-	४१०,६४५,६२७	४०१,०४३,१२९
४	बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	२३२,४४३,६९२	४१,०८७,०९६	-	-	२३२,४४३,६९२	४१,०८७,०९६
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	२२१,७४७,९५१	१६९,१०४,७६१	-	-	२२१,७४७,९५१	१६९,१०४,७६१
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	३,८३९,२९२,६०३	३,१४१,४१७,०७४	-	-	३,८३९,२९२,६०३	३,१४१,४१७,०७४

ग प्रत्यक्ष बीमाशुल्क

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क		नवीकरण बीमाशुल्क		एकल बीमाशुल्क		जम्मा प्रत्यक्ष बीमाशुल्क	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	६८६,९२६,७७२	६६७,४२६,५९४	१,१३१,४३८,०४३	९९४,१०८,७४९	३४३,८८६,५२३	४६८,६२५,८०२	२,१६२,३३१,३३८	१,८३०,२६१,१४४
२	मुनाफामा सरिकहुने अप्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	३३६,६०४,१४७	४००,३६४,०५७	४६०,९०२,०२९	२६४,४२२,१६३	६,५८६,८८८	३४,२३३,७२४	८०४,०९३,९९४	७००,०२०,९४४
३	मुनाफामा सरिकहुने रणाल्तरित सावधिक जीवन बीमा	९८,०७३,१२८	११७,३०१,९३९	३१२,५७२,४९९	२८३,७४१,१९०	-	-	४१०,६४५,६२७	४०१,०४३,१२९
४	बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	२३२,४४३,६९२	४१,०८७,०९६	-	-	-	-	२३२,४४३,६९२	४१,०८७,०९६
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	१७५,४९०,२८८	१५१,१३९,८०७	४६,२६७,६६४	१७,९६४,५५५	-	-	२२१,७४७,९५१	१६९,१०४,७६१
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	१,४५९,४३८,०२७	१,३७७,४२०,४९२	३,१५१,२८०,२३५	१,२६०,२३७,०५७	३,४०,४३३,९११	४,०३,८५९,५२६	३,८३९,२९२,६०३	३,१४१,४१७,०७४



अनुसूची २  
लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीबाट आय	-	-
२	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	३४७,४०७,७८०	२३०,४३१,२९८
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	१५९,७७१,८८५	९२,३८८,०५९
४	नागरिक लगानी योजनाबाट आय	-	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपबाट आय	१७,१८२,९१५	१९,५५०,००२
६	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	-	-
७	अन्य पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	२६५,७७२	१९७,५३०
८	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयरबाट लाभांश	-	-
९	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिवेन्चरबाट आय	१७०,६८१,९२८	८१,१७२,२७९
१०	अन्य (विवरण खुलाउने) बाट आय	-	-
११	कर्जाबाट आय	५,६९७,३४०	३,४५७,२८२
१२	अन्य निक्षेपबाट (मुद्दती बाहेक) आय	५८२,०१२	१,१०१,०२९
१३	लगानी बिक्रीमा नाफा	९६९,१८१	१९,१८४,७९८
	न्युन लगानी बिक्रीमा नोक्सान	(१,२३९,१९२)	(१,०२३,२४६)
१४	लगानी (खरीद) मा नाफा	-	-
	न्युन लगानी (खरीद) मा नोक्सान	-	-
१५	स्थिर सम्पत्ती बिक्रीबाट नाफा	११,७१८	-
	न्युन स्थिर सम्पत्ती बिक्रीबाट नोक्सान	-	-
१६	खाता अपलेखन	-	-
१७	अघिल्ला वर्षसंग सम्बन्धित आय	-	-
१८	अन्य आय	३४,९७३,९६६	७,६१९,३३३
	जम्मा	७३६,३०५,३०५	४५४,०७८,३६३
	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आयको बाण्डफाण्ड		
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	२२४,३८४,८१८	१४६,८४१,४४४
२	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	३१०,१०३,५८४	१८४,४७२,६१०
३	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	९५,३१६,५३७	५९,८११,५८१
४	मुनाफामा सरिकहुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	७०,७५८,४९७	४६,८८८,७५०
५	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१८,०८९,५०२	३,९८१,८९८
६	सामान्य म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१७,६५२,३६७	१२,०८२,०७९
७	लघु बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
	जम्मा	७३६,३०५,३०५	४५४,०७८,३६३

अनुसूची ३  
बीमालेखको धितोमा कर्जा र आय

क्र.सं.	बीमाको किसिम	बीमालेखको धितोमा कर्जा		बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	५७९,७९३,९३८	३३३,७१४,४१३	४५,७८८,६२६	३०,७३८,०७४
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	१२७,१६५,९९०	७०,१४९,७७३	९,६११,०१५	४,५८८,७५८
३	मुनाफामा सरिकहुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमा	१०३,१००,१२६	५७,१५९,५७७	८,०६८,५४६	४,१५२,९०४
४	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
५	लघु बीमा	-	-	-	-
	जम्मा	८१०,०६०,०५४	४६१,०२३,७६३	६३,४६८,१८६	३९,४७९,७३६

अनुसूची ४  
दावी भुक्तानी

क्र.सं.	बीमाको किसिम	मृत्यु दावी भुक्तानी		अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		आंशिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		समापण मूल्य दावी भुक्तानी	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकुहने सावधिक जीवन बीमा	३४,९३४,१८४	१५,३३२,३८५	-	-	-	-	३४,७००,९४१	२६,७२८,८०६
२	मुनाफामा सरिकुहने अप्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	१७,२२४,०४०	१५,५१६,२५०	-	-	९,८१९,०००	-	१८,१५२,८९९	८,०५२,४४३
३	मुनाफामा सरिकुहने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमा	५,७४९,०९०	५,९९१,५००	-	-	-	-	११,४८१,३२८	५,९८२,७३४
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	३८,७७६,४०८	९,४७८,३५५	-	-	-	-	-	-
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	७९,५७३,८२८	३२,५०२,१४२	-	-	-	-	-	-
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	१७७,२५९,५६०	७८,८२०,६३१	-	-	९,८१९,०००	-	६५,३३५,१६८	४०,७६३,९८२

क्र.सं.	बीमाको किसिम	अन्य दावी भुक्तानी		कुल दावी भुक्तानी		कुल दावी भुक्तानीमा पुनर्बीमको हिस्सा		दावी भुक्तानी (खुद)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकुहने सावधिक जीवन बीमा	३,७७७,२६९	१५,१२२,४५४	७५,४१३,३९४	५७,१८३,६४४	३२,८७१,२०८	१९,६५२,२९०	४२,५४२,१८६	३७,५३१,३५४
२	मुनाफामा सरिकुहने अप्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	७,८३२,०००	५,२००,०००	१४१,२२८,९४९	२८,७६८,६९३	१७,९८४,१५६	१६,२५२,२७६	१२३,२४६,७९३	१२,५१६,४१७
३	मुनाफामा सरिकुहने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमा	३,७७५,०००	२,७००,०००	२१,००५,४१७	१४,६७४,२३४	४,५१७,६४७	५,७५२,१३९	१६,४८७,७७०	८,२२,०९५
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	-	-	३८,७७६,४०८	९,४७८,३५५	६,८९९,५९४	१,२२०,६५३	३१,८७६,८१५	८,२५७,७०२
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	९,२८६,०४८	४,६१८,५९८	८८,८५९,८०६	३७,१२०,७४०	४२,१०५,६७९	१६,८९७,३७२	४६,७५६,१९६	२०,२२३,३६८
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	२४,६७०,३१६	२७,६४१,०५२	३६५,२८४,०४४	१४७,२२५,६६६	१०४,३७८,२८४	५९,७७४,७९०	२६०,९०५,७६०	८७,४५०,९३५

अनुसूची ५  
अभिकर्ता कमिशन

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कमिशन		नवीकरण बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कमिशन		एकल बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कमिशन		जम्मा अभिकर्ता कमिशन	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	१५०,०७७,०८५	१५०,५५२,७३८	११४,२२४,३८५	७६,१५७,९०४	२०,६३३,१९१	२८,११७,६३७	२८,४,९३४,६६१	२५,४,८२८,२७८
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	८२,८००,११४	९८,०४०,०६६	५९,१५२,३५४	३५,३२६,९८८	३९५,२०९	२,११४,०२३	१४२,३४७,६७७	१३५,४८१,०७७
३	मुनाफामा सरिकहुने रणतन्त्रित सावधिक जीवन बीमा	२३,८०९,९११	२८,३६८,८७५	२६,८९५,९९२	२९,३५५,२१५	-	-	५०,७०५,९०३	५७,७२४,०९०
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	१७,०९६,५५७	१४,७४६,९६७	२,०४८,१३४	७०९,७८३	-	-	१९,१४४,६९०	१५,४५६,७५०
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	२७३,७८३,६६६	२९१,७०८,६४६	२०२,३२०,८६५	१४१,५४९,८८९	२१,०२८,४००	३०,२३१,६६१	४९,७१३२,९३२	४६३,४९०,१९६

अनुसूची ६  
सेवा शुल्क (खुद)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल सेवा शुल्क		कुल सेवा शुल्कमा पुनर्बीमको हिस्सा		सेवा शुल्क (खुद)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	२१,६२३,५१३	१८,३०२,६११	४४४,१३०	४२४,११३	२१,१७९,३८४	१७,८७८,४९८
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	८,०४०,९४०	७,०००,२०९	२३५,४७६	२११,१३७	७,८०५,४६४	६,७८९,०७३
३	मुनाफामा सरिकहुने रणतन्त्रित सावधिक जीवन बीमा	४,१०६,४५६	४,०१०,४३१	१२२,३९१	१३८,१९२	३,९८४,०६५	३,८५०,२३९
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	२,३२४,४३७	४१०,८७१	३२५,४२१	५७,५२२	१,९९९,०१६	३५३,३४९
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	२,२१७,५८०	१,६९१,०४८	५०६,५७७	३८०,८०१	१,७११,००३	१,३३०,२४७
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	३८,३१२,९२६	३१,४१५,१७१	१,६३३,९९४	१,२११,७६५	३६,६७८,९३२	३०,२०३,४०६

अनुसूची ७  
व्यवस्थापन खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	कर्मचारी खर्च (अनुसूची ७.१ बमोजिम)	२७९,२१३,२५०	२५०,७९३,२००
२	घर भाडा	३८,३८९,११२	३३,३२४,१९०
३	बिजुली तथा पानी	३,७६४,८७३	३,१४५,९३२
४	मर्मत तथा सम्भार		
क	भवन	-	-
ख	सवारी साधन	१९,५४५	३६,२१५
ग	कार्यालय उपकरण	१,०४२,५०९	२१४,६२९
घ	अन्य	१,४०३,५३३	८६,८२४
५	संचार	१२,०१६,०८४	१२,१००,७०५
६	छपाई तथा मसलन्द	८,३७८,३६९	११,३४२,९१७
७	खर्च हुने कार्यालय सामान	१,८७१,८२०	१,०२१,२३०
८	परिवहन	११,८२४,८५३	७,३६५,३०४
९	भ्रमण खर्च (भत्ता समेत)		
क	आन्तरिक	३,९२२,५५६	२,५२०,८३८
ख	वैदेशिक	-	-
१०	अभिकर्ता तालिम	२८३,६२३	२,६४३,११६
११	अभिकर्ता अन्य	२६७,७४२,०६१	२७७,३७१,४१९
१२	बीमाशुल्क	२३३,८०५	१२२,३१०
१३	सुरक्षा खर्च	८४०,७२०	७७१,५६४
१४	कानुनी तथा परामर्श शुल्क	१५६,४७१	५९३,३७२
१५	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	२४,२३२	३१,७७९
१६	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार	६,७००,७३०	८,५५२,४०८
१७	व्यापार प्रवर्द्धन	१,९७०,३८३	२,६९४,७८२
१८	अतिथी सत्कार	११८,९०५	२१,२९५
१९	चन्दा तथा उपहार	-	७७५,०९३
२०	संचालक समिति सम्बन्धी खर्च		
क	बैठक भत्ता	१,४७८,०००	१,०४४,०००
ख	अन्य	९३०,१२५	६००,२१०
२१	अन्य समिति/उप समिति सम्बन्धी खर्च		
क	बैठक भत्ता	९७०,०००	९७२,०००
ख	अन्य	६८०	-
२२	साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	७३२,२७९	१९८,०४०
२३	क) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	१,५७०,१४९	१,४२०,३४४
ख) बीमाङ्गीय खर्च	१४२,३५९	३३,९००	
२४	लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
क	लेखा परीक्षण शुल्क	३१०,७५०	२८२,५००
ख	कर लेखा परीक्षण शुल्क	६२,१५०	५६,५००

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
ग	विस्तृत लेखा परीक्षण प्रतिवेदन शुल्क	६२,१५०	५६,५००
घ	अन्य शुल्क	२२,६००	-
ङ	आन्तरिक लेखा परीक्षण खर्च	६४०,१३७	६१३,३६१
च	अन्य खर्च	९२,७३७	१०१,८९२
२५	ब्याज	६,००१,५२३	१,६५२,९६६
२६	बैंक चार्ज	३८०,५३८	३९२,०४०
२७	शुल्क तथा दस्तुर	६४४,१५२	४१०,७०५
२८	हास कट्टी	१७,५०४,६९२	१५,५०३,९३३
२९	हुलाक टिकट	५७८,९७५	८८५,२४५
३०	अन्य		
क	सेवा तथा परामर्श शुल्क	९,७५१,५४७	४,१६४,९५२
ख	डांक तथा हुलाक	१,२००,२६४	१,२२२,७६४
ग	अन्य भाडा (घर भाडा बाहेक)	३,०८१,४२०	२,०८५,९२१
घ	कार्यालय संचालन सम्बन्धि खर्च	८,५८६,९५३	८,४०८,४०४
ङ	दर्ता तथा सदस्यता खर्च	२,२७३,५५१	५८,३५५
च	वैदेशिक रोजगारी पुल व्यवस्थापन खर्च	११,६२२,१८५	२,०५४,३५५
	बांडफांडको लागि जम्मा	७०८,५५७,३५१	६५७,७४८,००८
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	७०,८५५,७३५	६५,७७४,८०१
२	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	३७९,६८४,८५४	३५२,७०५,३८९
३	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१३३,६४६,५६७	१२६,०१३,४४६
४	मुनाफामा सरिकहुने रुपान्तरीत सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	७२,८३८,७०९	७६,९२३,१९५
५	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१०,४५९,९६६	१,८४८,९१९
६	सामान्य म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	४१,०७१,५२०	३४,४८२,२५८
७	लघु बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
	जम्मा	७०८,५५७,३५१	६५७,७४८,००८

अनुसूची ७.१  
कर्मचारी खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	तलब	१०१,८१७,४७८	९०,८३७,१९३
२	भत्ता	८९,१८६,०१४	८१,२८७,८०८
३	दर्शौ खर्च	१४,२५५,५८३	१२,६८९,६५०
४	सञ्चयकोषमा थप	१०,१८०,९१०	९,०८४,६३९
५	तालिम खर्च	९९३,९९५	६,२११,५४१
६	पोशाक	-	-
७	औषधोपचार	-	-
८	बीमा	२,१२४,८०७	१,६९८,७५४
९	पेन्सन तथा उपदान खर्च तथा व्यवस्था	८,४८१,३९७	७,५७१,१०८
१०	विदा बापतको खर्च तथा व्यवस्था	११,८६८,८७९	१०,६४४,१८७
११	अन्य सुविधा बापत खर्च तथा व्यवस्था (विवरण खुलाउने)	-	-
१२	अन्य (विवरण खुलाउने)		
क	कर्मचारी ओभर टाइम खर्च	१४७,५४५	८७,९४४
ख	कर्मचारी प्रोत्साहन खर्च (परफोरमेन्स इन्सेन्टिभ)	१०,१२१,८८९	१४,५११,९८२
ग	कर्मचारी स्फूर्ति खर्च	१०,४७६,२०५	२,११२,४६१
घ	कर्मचारी कोभिड मेडिकल खर्च	८५५,१२१	१४,१६०
ङ	कर्मचारी पुरस्कार र मान्यता खर्च	७८७,५७८	-
च	आउटसोर्स कर्मचारीको तलब	१७,९१५,८४९	१४,०४१,७७४
	जम्मा	२७९,२१३,२५०	२५०,७९३,२००

अनुसूची ८  
आयकर

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	यस वर्षको आयकर	-	-
२	अघिल्ला वर्षहरूको आयकर	-	-
३	बाण्डफाण्डको लागि आयकरको जम्मा	-	-
४	यस वर्षको स्थगन कर	१२५,०१६,७२८	१६९,९९६,२४४
	बाण्डफाण्ड		
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको (ग)=(क)+(ख)	१२५,०१६,७२८	१६९,९९६,२४४
क	बाण्डफाण्डबाट आएको आयकर (क)	-	-
ख	यस वर्षको स्थगन कर (ख)	१२५,०१६,७२८	१६९,९९६,२४४
२	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
३	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
४	मुनाफामा सरिकहुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
५	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
६	सामान्य म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
७	लघु बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
	जम्मा	१२५,०१६,७२८	१६९,९९६,२४४

क्र.सं	बीमाको किसिम	भुक्तानी हुन बाँकी मृत्यु दावी		भुक्तानी हुन बाँकी अन्वधि समाप्ती दावी		भुक्तानी हुन बाँकी आंशिक अन्वधि समाप्ती दावी		भुक्तानी हुन बाँकी सम्पूर्ण मुल्य दावी		भुक्तानी हुन बाँकी अन्य दावी	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सिरिक्हुने सावधिक जीवन बीमा	१५,४२,०२८	६,६१७,८३३	-	-	-	-	-	-	६,५०६,०००	३,७५०,०००
२	मुनाफामा सिरिक्हुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	२,४१५,०००	१,२००,०००	-	-	-	-	-	-	१,०००,०००	-
३	मुनाफामा सिरिक्हुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमा	२,१००,०००	२,५३३,३३३	-	-	-	-	-	-	३,२७०,०००	३,१५५,०००
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	५३६,९६९	४७,७२५
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	७,३४१,२००	८,८२३,८८८	-	-	-	-	-	-	९,३१,८५०	१,८३२,४८१
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	२७,७९८,२२८	१९,१७५,११४	-	-	-	-	-	-	१२,२४४,८१९	८,७८५,२०६

क्र.सं	बीमाको किसिम	सृजना भएको तर जानकारीमा नआएको दावी (अनुमानित)		भुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावी		भुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावीमा पुनर्बीमको हिस्सा		भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सिरिक्हुने सावधिक जीवन बीमा	-	-	२२,४४८,०२८	१०,३६७,८३३	११,८८१,२००	५,९७८,४५०	१२,१५१,८५२	५,०४७,८५९
२	मुनाफामा सिरिक्हुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	-	-	३,४१५,०००	१,२००,०००	९९५,०००	८००,०००	२,७८३,०००	४६०,०००
३	मुनाफामा सिरिक्हुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमा	-	-	५,३७०,०००	५,६८८,३३३	२,२७४,०००	४,०६१,६६७	३,५६०,४००	१,८७०,६६७
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	-	-	५३६,९६९	४७,७२५	-	-	५३६,९६९	४७,७२५
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	-	-	८,२७३,०५०	१०,६५६,३६९	४,२३५,६२५	६,००१,७९५	४,६४३,०३९	५,३५२,७६०
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	४०,०४३,०४६	२७,९६०,३२०	१९,३८५,८२५	१६,८४१,९१२	२३,६७५,२५९	१२,७७९,०१०

अनुसूची १०

आय व्यय हिसाबहस्ताट नाफा नोक्सान हिसावमा सारको रकम

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सिरिक्हुने सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारको	-	-
२	मुनाफामा सिरिक्हुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारको	-	-
३	मुनाफामा सिरिक्हुने रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारको	-	-
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारको	-	-
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारको	-	-
६	लघु बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारको	-	-
	जम्मा	-	-

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडिको जीवन बीमा कोष (वर्षको शुरुमा)		आय व्यय हिसाबबाट सारको		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारको		जराङ्गकोष बाट सारको		समायोजन अगाडिको जीवन बीमाकोष (वर्षको अन्त्यमा)	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	२,४७०,६२९,५५१	१,१७७,९५१,४३२	१,३३७,६५३,००६	-	-	-	-	-	४,२०८,५९९,७६२	२,५१४,७९४,४३८
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	७७,३९५,१००	३०५,४६४,९१८	४७५,३०८,०६६	-	-	-	-	-	१,२२५,७०३,१२५	७६६,०६३,५७५
३	मुनाफामा सरिकहुने स्थान्तरित सावधिक जीवन बीमा	६१९,१४८,२९२	३३४,८३१,९७४	३३२,२७५,८१४	-	-	-	-	-	९,४५,४२४,१०६	६२५,१३८,२८२
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	४९,३७५,१७९	२३,९४२,४५१	१७३,०४६,२७८	-	-	-	-	-	२२२,४२९,५४७	५२,६९४,०५७
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	१०१,६४२,९६२	५८,११६,८५३	६८,०६२,९६२	-	-	-	-	-	१८२,५११,७६५	१२६,१७९,२७५
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा		३,९८५,२००,२८४	१,८९९,४९६,६२९	२,७९९,४९६,६२९	-	-	-	-	-	९,७८४,६६०,२६६	४,०८५,०७०,६२८

जीवन बीमा कोषमा समायोजन

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडिको जीवन बीमा कोष (वर्षको अन्त्यमा)		नाफा नोक्सान हिसाबमा सारको		बीमालेख अन्तर्गत दायित्व		सोतसको लागि व्यतस्था	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	४,२०८,५९९,७६२	२,५१४,७९४,४३८	६०,७३३,९३२	३,६०१,४६०,४३८	२,०७९,९४५,५७४	४,४६,४२४,३९२	४,४६,४२४,३९२	३,९७,४८३,९७७
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	१,२२५,७०३,१२५	७६६,०६३,५७५	१५,६६६,४७६	१,०३७,१५३,६३१	६०९,३७८,६१९	१६९,६९४,३६५	१६९,६९४,३६५	१४१,०१६,२८०
३	मुनाफामा सरिकहुने स्थान्तरित सावधिक जीवन बीमा	९,४५,४२४,१०६	६२५,१३८,२८२	११,९८९,९९०	६१४,२६६,२१४	५०५,२३८,३७८	११८,०४२,१०३	११८,०४२,१०३	१०७,९०९,९१४
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	२२२,४२९,५४७	५२,६९४,०५७	३,४९६,६७८	१७८,२७६,७५७	४९,३७५,१७९	-	-	-
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	१८२,५११,७६५	१२६,१७९,२७५	३६,०८४,९६८	२,४४,२७,११३	१०१,३५९,१६२	१,४६,४२६,७६७	१,४६,४२६,७६७	-
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
जम्मा		६,७८४,६६०,२६६	४,०८५,०७०,६२८	१,७७३,९११,३१९	५,७७८,२८७,०३७	३,३३८,७९०,११२	६,३४,१६१,८६०	६,३४,१६१,८६०	६,४६,४१०,१७२

क्र.सं. बीमाको किसिम

क्र.सं.	बीमाको किसिम	सोल्भेन्सी मार्जिनको लागि व्यवस्था		बाडफाट नगरिएको रकम		वर्षको अन्त्यमा जीवन बीमा कोष	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	४,१४७,८८४,८३०	२,४७०,६२९,५५१
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	-	-	-	-	१,२०६,८४८,१९६	७७०,३९५,१००
३	मुनाफामा सरिकहुने स्थान्तरित सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	९३२,३०८,३१७	६१३,९४८,२९२
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	१७८,९७६,७५७	४९,३७५,१७९
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	१,४६,४२६,७६७	१०१,६५९,१६२
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-
जम्मा		-	-	-	-	६,६१३,४४८,६६७	३,९८५,२००,२८४



अनुसूची १२  
व्यवस्था फिर्ता

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लगानीमा नोक्सानीको लागि व्यवस्था फिर्ता	१०६,४९५	३,४१८,३०६
२	कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था फिर्ता	३१८,५२१	६७५,०००
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था फिर्ता	-	-
४	अन्य व्यवस्था फिर्ता	-	-
	जम्मा	४२५,०१६	४,०९३,३०६

अनुसूची १३  
अपलेखन खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	प्रारम्भिक खर्चहरू	-	-
२	पुर्व संचालन खर्चहरू	-	-
३	पर सारिएका खर्चहरू	-	-
४	अपलेखन गरिएको लगानी	-	-
५	अपलेखन गरिएको कर्जा	-	-
६	अपलेखन गरिएको आसामी	-	-
७	अन्य अपलेखन	-	-
	जम्मा	-	-

अनुसूची १३क  
शेयर सम्बन्धी खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	शेयर निष्कासन खर्च	-	-
२	शेयर रजिष्ट्रेसन खर्च	-	-
३	शेयर सुचिकरण खर्च	६६०,०००	१,२१५,०००
४	लाभांश वितरण खर्च	-	-
५	शेयर सम्बन्धी अन्य खर्च	२,५१२,२०१	१५,३५५,३९९
	जम्मा	३,१७२,२०१	१६,५७०,३९९

अनुसूची १४  
अन्य खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	दण्ड जरिवाना	५८१,२१७	५५०,३८६
२	विलम्ब शुल्क जरिवाना	-	-
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	५८१,२१७	५५०,३८६

अनुसूची १५  
नोक्सानीको लागि व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लगानीमा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	२४,२६९,३४३	१०६,४९५
२	कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	३१३,८७३	३१८,५२१
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था	-	-
४	अन्य व्यवस्था	-	-
	जम्मा	२४,५८३,२१६	४२५,०१६

अनुसूची १६  
क) शेयर पुंजी

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	अधिकृत पुंजी		
क)	रु. १०० दरको ३०,०००,००० थान साधारण शेयर	३,०००,०००,०००	३,०००,०००,०००
ख)	रु..... दरको ..... थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर		
ग)	रु..... दरको ..... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर		
२	जारी पुंजी		
क)	रु.१०० दरको २४,२००,००० थान साधारण शेयर	२,४२०,०००,०००	२,२००,०००,०००
ख)	रु..... दरको ..... थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर		
ग)	रु..... दरको ..... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर		
३	चूक्ता पुंजी		
क)	रु.१०० दरको २४,२००,००० थान साधारण शेयर	२,४२०,०००,०००	२,२००,०००,०००
ख)	न्युन भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी रु.... दरको ...थान साधारण शेयर		
ग)	रु..... दरको ..... थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर		
घ)	रु..... दरको ..... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर		
	जम्मा	२,४२०,०००,०००	२,२००,०००,०००

(ख) शेयर स्वामित्वको संरचना

क्र.सं.	शेयरधनी	यस वर्ष		गत वर्ष	
		साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %
१	संस्थापक				
क)	नेपाली संगठित संस्थाहरु	३,१३५,०००	१२.९५	२,८५०,०००	१२.९५
ख)	नेपाली नागरिक	१३,८०५,०००	५७.०५	१२,५५०,०००	५७.०५
ग)	विदेशी	-	-	-	-
	जम्मा	१६,९४०,०००	७०.००	१५,४००,०००	७०.००
२	सर्वसाधारण	७,२६०,०००	३०.००	६,६००,०००	३०.००
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-	-	-
	कुल जम्मा	२४,२००,०००	१००.००	२२,०००,०००	१००.००

एक प्रतिशत वा बढी शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष		गत वर्ष	
		स्वामित्वको %	रकम	स्वामित्वको %	रकम
१	सतिश कुमार मोर	१.२३	२९,७००,०००	१.२३	२७,०००,०००
२	जी.ओ. अटोमोबिल्स प्रा. लि.	१.३६	३३,०००,०००	१.३६	३०,०००,०००
३	आकाश गोल्छा	१.६४	३९,६००,०००	१.६४	३६,०००,०००
४	संजीव सर्राफ	१.८२	४४,०००,०००	१.८२	४०,०००,०००
५	वैकटेश मुन्दडा	१.८२	४४,०००,०००	१.८२	४०,०००,०००
६	दीपक कुमार मुन्दडा	१.८२	४४,०००,०००	१.८२	४०,०००,०००
७	नन्द किशोर शर्मा	१.८९	४५,६५०,०००	१.८९	४१,५००,०००
८	गौरव शारदा	२.०९	५०,६००,०००	२.०९	४६,०००,०००
९	अदिति चोखानी	२.२०	५३,१३०,०००	२.२०	४८,३००,०००
१०	सिटि ईन्भेष्टमेन्ट फण्ड प्रा. लि.	२.७३	६६,०००,०००	२.७३	६०,०००,०००
११	सिरिश कुमार मुरारका	३.१८	७७,०००,०००	३.१८	७०,०००,०००
१२	बोध प्रसाद त्रिपाठी	३.४१	८२,५००,०००	३.४१	७५,०००,०००
१३	एन.आई.सी एशिया बैंक लि.	६.८२	१६५,०००,०००	६.८२	१५०,०००,०००
१४	नितेश अग्रवाल	१२.७३	३०८,०००,०००	१२.७३	२८०,०००,०००
१५	उषा अग्रवाल	१२.७३	३०८,०००,०००	१२.७३	२८०,०००,०००

अनुसूची १७  
जगेडा तथा कोष

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	स्थगन कर जगेडा	४९५,५०१,३९१	३७०,४८४,६६३
२	पूँजीगत जगेडा	-	-
३	विशेष जगेडा	-	-
४	अन्य जगेडा (विवरण खुलाउने)	-	-
क	सामाजिक उत्तरदायित्व कोष	३,९३०,६२६	-
५	शेयर प्रिमियम	-	-
६	प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
७	पूँजीकृत हुन बाकी बोनस शेयर	-	२२०,०००,०००
८	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नाफा	४१४,१२९,८६३	१८९,३२०,८४८
	जम्मा	९१३,५६१,८८१	७७९,८०५,५१२

अनुसूची १८  
महाविपत्ति जगेडा

क्र.सं.	विवरण	वर्षको शुरुमा महाविपत्ति जगेडा		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको		वर्षको अन्त्यमा महाविपत्ति जगेडा	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	महा विपत्ति जगेडा	८७,९३१,६०७	५५,८५८,३७८	३९,३०६,२६३	३२,०७३,२२९	१२७,२३७,८७०	८७,९३१,६०७
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-
	जम्मा	८७,९३१,६०७	५५,८५८,३७८	३९,३०६,२६३	३२,०७३,२२९	१२७,२३७,८७०	८७,९३१,६०७

अनुसूची १९

तिर्न बांकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	डिबेन्चर/बण्ड	-	-
२	बैंक	-	-
३	वित्तीय संस्था	-	-
४	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	-	-

अनुसूची २०  
स्थिर सम्पत्ति

क्र.सं.	विवरण	परल मोल				हास कठी				खुद मोल	
		शुरु मौज्जात	यस वर्ष थपेको	यस वर्ष घटेको	जम्मा	गत वर्षसम्म	यस वर्ष	विक्री/समायोजन	जम्मा	यस वर्षसम्मको	गत वर्षसम्मको
१	फ्रि होल्ड जमिन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	फर्निचर तथा फिक्स्चर्स	२९,७४३,९५४	४,१८९,६२७	-	३३,९४३,५८१	९,९१७,१८९	४,३८४,०७१	-	१४,३०१,२६०	१९,६४२,३२१	१९,८३३,७६६
४	कार्यालय सामान	१८,५१८,३०७	३,१९६,२०१	-	२१,७१४,५०८	१०,६७९,००२	३,६७९,७३५	-	१४,३१८,७३८	७,३५५,७००	७,८३९,३०४
५	कम्प्युटर तथा सुचना प्रविधी उपकरण	२१,७८५,३८६	१,४०५,८६९	-	२३,१९१,२५५	१०,४१९,३३८	४,५१७,५४०	-	१४,९३६,८७८	८,३४४,३७८	११,३६६,०४८
६	अमूर्त सम्पत्ति (Software)	४,९१३,५१६	१,२८८,२५४	-	६,२०१,७७०	१,१८९,८४२	६४९,८८६	-	१,८३९,७२८	४,७२३,६७४	४,७२३,६७४
७	सवारी साधन	४,६२९,४००	-	-	४,६२९,४००	६९४,९३७	४७८,२५१	-	१,२७४,१८९	४,३५४,२११	४,९३३,४६३
८	लिज होल्ड सम्पत्ति	३६,५९३,३५०	३,०१५,३७६	९०,०००	३९,६१८,७२६	७,४३४,७२९	३,२४०,४५२	३४,७१८	१०,६४०,४६३	२८,८७८,२६२	२९,१५८,६२१
९	अन्य (प्रकृति खुलाउने)	२,१३३,५४६	२२४,२४१	-	२,३५७,७८७	९४३,६२०	४४४,७४७	-	१,४०८,३७७	९,४९,४११	१,१७९,९२६
	जम्मा	१२०,३२७,४५९	१३,४१९,५६८	९०,०००	१३३,६५७,०२७	४१,२८९,६५८	१७,४०४,६९२	३४,७१८	४८,७५९,६३१	७४,८९७,३९६	७९,०३७,८०२
	निर्माणधिन पुंजीगत खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल जम्मा	१२०,३२७,४५९	१३,४१९,५६८	९०,०००	१३३,६५७,०२७	४१,२८९,६५८	१७,४०४,६९२	३४,७१८	४८,७५९,६३१	७४,८९७,३९६	७९,०३७,८०२
	गत वर्ष	९९,४८५,६३९	२०,८४१,८२०	-	१२०,३२७,४५९	२४,७८५,७२५	१४,४०३,९३३	-	४१,२८९,६५८	७९,०३७,८०२	७९,०३७,९१४

अनुसूची २१  
लगानी

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क)	दीर्घकालिन लगानी :		
१	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	३,७८३,७००,०००	२,०१२,५००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,८२३,९००,०००	१,१७४,९००,०००
४	नागरिक लगानी योजना	-	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	२१३,५००,०००	१२०,०००,०००
६	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची २१.१ बमोजिम)	-	-
७	अन्य कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची २१.१ बमोजिम)	१४१,४०८,३२९	१२३,७९९,१७७
८	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयर/डिबेन्चर	१,९२४,७९०,०००	१,३६५,५११,०००
९	अन्य	-	-
	जम्मा	७,८८७,२९८,३२९	४,७९६,७१०,१७७
(ख)	अल्पकालिन लगानी :		
१	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	८१६,५००,०००	७२०,०००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	२४३,०००,०००	२९१,५००,०००
४	नागरिक लगानी योजना	-	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	१७,५००,०००	-
६	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयर/डिबेन्चर	-	-
७	वाणिज्य बैंकको व्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	४६,४७८,४३६	१५,०४४,९३०
८	विकास बैंकको व्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	८४३,२८२	३०६,७७७
९	वित्तीय संस्थाको व्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	४,१२३	१,६३३,९१०
१०	अन्य व्याज प्राप्त हुने लगानी (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	१,१२४,३२५,८४०	१,०२८,४८४,८१७

अनुसूची २१.१  
शेयरमा लगानी

क्र.सं.	कम्पनी	शेयर संख्या	खुद रकम	अंकित मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
१	नेपाल इनफ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लि. (प्रमोटर)	७५०,०००	७५,०००,०००	७५,०००,०००	७५,०००,०००	७५,०००,०००
२	ईन्स्योरेन्स ईन्स्टिच्युट नेपाल लि.	११,९५०	१,१९५,०००	१,१९५,०००	१,१९५,०००	१,१९५,०००
३	एन.एम.बी बैंक लि.	१९,१८०	५,००५,९८०	१,९१८,०००	५,७२५,९१०	५,००५,९८०
४	एभरेष्ट बैंक लि.	६,९७५	३,०६२,०२५	६९७,५००	४,७०३,०७५	३,०६२,०२५
५	प्रभू बैंक लि.	१९,०४०	३,९४१,२८०	१,९०४,०००	७,४६०,२३७	३,९४१,२८०
६	ग्लोबल आई.एम.ई बैंक लि.	६,२७०	१,५७६,२७८	६२७,०००	२,२४२,०६९	१,५७६,२७८
७	शिखर इन्स्योरेन्स क.लि	८५०	६८५,९५०	८५,०००	१,५३५,०४४	६८५,९५०
८	नेको इन्स्योरेन्स क.लि	२२	१५,२६८	२,२००	२७,८५५	१५,२६८
९	हिमालयन डिस्टिलरी लि.	२८	७६,६६३	२,८००	७६,६६३	९५,४८०
१०	कूमारी बैंक लि.	५६,१८५	१०,७३१,३३५	५,६१८,५००	१९,१९३,६०८	१०,७३१,३३५
११	नेपाल बैंक लि.	४,७८०	७९२,८००	४७८,०००	७९२,८००	१,४२४,४४०
१२	सानिमा बैंक लि.	४०१	११०,६७६	४०,१००	१२९,०८९	११०,६७६
१३	प्राइम कर्मसियल बैंक लि.	५,०००	१,३२५,०००	५००,०००	२,२१३,२२४	१,३२५,०००
१४	रिलायन्स फाइनेन्स लि.	२,३००	७३,०००	२३०,०००	९५९,७०६	७३,०००
१५	गूरास लघुवित्त वित्तिय संस्था लि.	२७०	२६०,८२०	२७,०००	४८७,०१२	२६०,८२०
१६	बैंक अफ काठमाण्डौ लि.	१,४०५	३१९,०७६	१४०,५००	४६९,५८५	३१९,०७६
१७	स्टान्डर्ड चार्टर्ड बैंक लि.	७७००	३,०५१,५१०	७७०,०००	४,२४९,१२६	३,०५१,५१०
१८	मेघा बैंक लि.	५,५००	१,२४३,०००	५५०,०००	१,९१६,९०४	१,२४३,०००
१९	सेन्चुरी कर्मसियल बैंक लि.	५,२८८	९६७,७०४	५२८,८००	१,४८०,३११	९६७,७०४
२०	नेपाल त्रेडिङ एण्ड कर्मसियल बैंक लि.	५,४००	१,१३८,८६०	५४०,०००	१,९०२,०४०	१,१३८,८६०
२१	सनराईज बैंक लि.	१३,१०७	२,७३१,१४९	१,३१०,७००	४,७९७,२५१	२,७३१,१४९
२२	कृषि विकास बैंक लि.	३,६००	१,१९१,६००	३६०,०००	१,५११,५३३	१,१९१,६००
२३	सिटिजन्स बैंक इन्टरनेशनल लि.	५,६४५	१,१४३,११३	५६४,५००	२,१०७,८९६	१,१४३,११३
२४	नेपाल दूरसञ्चार कम्पनि लि.	१,०००	८७८,९००	१००,०००	१,२२९,३९४	८७८,९००
२५	अरुण भ्याली हाइड्रोपावर डेभलपमेन्ट क.लि.	४००	-	४०,०००	-	१४२,४४०
	जम्मा	९३२,२९६	११७,१३८,९८७	९३,२२९,६००	१,४१,४०८,३२९	४१,७३६,८८३

अनुसूची २२  
नगद तथा बैंक मौज्जात

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क)	नगद मौज्जात		
१	नगद	५,८८२,४६७	१५,३२६,९२१
२	चेक	४,३०४,५५५	८,२६२,०४९
	जम्मा	१०,१८७,०२२	२३,५८८,९७०
(ख)	बैंक मौज्जात		
१	वाणिज्य बैंकहरुको मौज्जात	२५,११५,९४७	११५,५२१,००७
२	विकास बैंकहरुको मौज्जात	३५,४९२,०२७	२९,१८२,०२८
३	वित्तीय संस्थाहरुको मौज्जात	४,८७१,८६६	५,१३८,०४६
४	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	६५,४७९,८४०	१४९,८४१,०८१
	कुल जम्मा	७५,६६६,८६२	१७३,४३०,०५१

अनुसूची २३  
अन्य कर्जा

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
(क)	दीर्घकालिन कर्जा		
१	अभिकर्तालाई कर्जा	१२,५१८,५८८	२१,६३४,०५०
२	कर्मचारीलाई कर्जा	७४,७४१,६७२	६८,०४६,६५०
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	८७,२६०,२६०	८९,६८०,७००
(ख)	अल्पकालिन कर्जा		
१	अभिकर्तालाई कर्जा	१८६,२७५	४१५,८७६
२	कर्मचारीलाई कर्जा	३४५,१८८	१,५७८,७३९
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	५३१,४६३	१,९९४,६१५

अनुसूची २४  
अन्य सम्पत्ती

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लगानीबाट प्राप्त हुन बांकी आय	६५,१११,४११	४४,७५९,८५४
२	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट प्राप्त हुन बांकी ब्याज	६६,६६०,०७०	३०,७५०,४६१
३	अन्य (बीमालेखको धितोमा बाहेक) कर्जाबाट प्राप्त हुन बांकी ब्याज	३,८३५,३२२	१,६९७,५६०
४	अन्य बीमकबाट प्राप्त हुन बांकी	३३,१५४	३३,१५४
५	पुनर्बीमकबाट प्राप्त हुन बांकी	-	-
६	विविध आसामी	-	-
७	अग्रिम भुक्तानी	४,५७७,९३७	३,५६५,१९७
८	कर्मचारी पेशकी	-	२,६०६
९	अन्य पेशकी	-	२७९,०८४
१०	धरौटी	२,०८१,८९०	२,०९१,१४०
११	असूल हुन बांकी बीमाशुल्क	-	-
	न्युन : असूल हुन बांकी बीमाशुल्क मुलतवी (Suspense)	-	-
१२	अन्य (विवरण खुलाउने)		
क	हुलाक टिकट	-	-
ख	स्टक	४,५६५,३७३	४,२१६,१६४
ग	शेयर/डिबेन्चरको निवेदन	(०)	२१०,०००,०००
घ	अग्रिम आयकर (Advance tax)	२३२,४९८,९४४	१८१,१२१,७७२
ङ	स्थगन कर सम्पत्ती	४९५,५०१,३९१	३७०,४८४,६६३
	जम्मा	८७४,८६५,४९२	८४९,००१,६५५

अनुसूची २५  
चालु दायित्व

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	अभिकर्तालाई दिन बांकी	१५२,८४४,९७५	१८९,५८४,८८४
२	अन्य बीमकलाई दिन बांकी	-	-
३	पुनर्बीमकलाई दिन बांकी	२५२,९१२,२९०	५८,७५३,०८९
४	अल्पकालिन कर्जा	१९४,०००,०००	-
५	बीमाशुल्क धरौटी	-	-
६	पुर्ण विवरण नखुलेको बीमाशुल्क	-	-
७	विविध साहु	४४,२१०,६४९	१५,९३७,००६
८	सहायक/होल्डिङ कम्पनीलाई दिन बांकी	-	-
९	श्रोतमा कट्टा गरिएको कर तिर्न बांकी	२७,७९२,१९९	३९,३१७,४९३
१०	मुल्य अभिवृद्धि कर तिर्न बांकी	१७६,३३९	१६३,४०२
११	आय कर तिर्न बांकी	-	-
१२	सेवा शुल्क तिर्न बांकी	३८,३१२,९१०	३१,४१५,३२१
१३	कर्मचारीलाई दिन बांकी	६,६६४,९६५	७,०६४,२७६
१४	संचालकलाई दिन बांकी	३३८,३००	५४,४००
१५	भुक्तानी दिन बांकी लाभांश (डिभिडेण्ड)	-	-
१६	अन्य (विवरण खुलाउने)	५९,२०६,८८५	२६,६३३,०७२
क	घर भाडा भुक्तानी दिन बांकी	९५,७००	५२,२७७
ख	लेखा परिक्षण शुल्क वापत व्यवस्था (कर लेखा परिक्षण)	८७५,२७५	१,२६०,०००
ग	लेखा परिक्षण शुल्क वापत व्यवस्था (आन्तरिक लेखा परिक्षण)	-	-
घ	भुक्तानी हुन बांकी कर्मचारी सञ्चय कोष	६,८२५	१,५३६,०१३
ङ	भुक्तानी हुन बांकी कर्मचारी मेडिकल दावी वापत रकम	-	-
च	भुक्तानी हुन बांकी कर्मचारी बोनस	१६,७४८,४४९	१२,९०४,६०३
छ	अभिकर्ता लाइसेन्स वापत तिर्नु पर्ने	३१२,३१०	३२२,६१०
ज	नागरिक लगानी कोषमा जम्मा गर्न बांकी	-	७९९,४४२
झ	विविध	४१,१६८,३२६	९,७५८,१२८
	जम्मा	७७६,४५९,५११	३६८,९२२,९४५

अनुसूची २६  
असमाप्त जोखिम व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवनबीमाको असमाप्त जोखिम जगेडा	-	-
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवनबीमाको असमाप्त जोखिम जगेडा	-	-
३	मुनाफामा सरिकहुने रुपान्तरित सावधिकबीमाको असमाप्त जोखिम जगेडा	-	-
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवनबीमाको असमाप्त जोखिम जगेडा	-	-
५	सामान्य म्यादी जीवनबीमाको असमाप्त जोखिम जगेडा	-	-
६	लघु बीमाको असमाप्त जोखिम जगेडा	-	-
	जम्मा	-	-

अनुसूची २६क  
अन्य व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	वर्षको शुरुमा व्यवस्था		चालु आ.व.मा थप गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा अपलेखन/मुक्तानी गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा फिर्ता गरिएको व्यवस्था		वर्षको अन्तमा कायम रहेको व्यवस्था	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष
१	लाभांश (डिभिडेण्ड) का लागि व्यवस्था	११,५७८,९४७	११,५७८,९४७	-	-	११,५७८,९४७	-	-	-	०	११,५७८,९४७
२	आयकर व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	लगानीमा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१०६,४९५	३,४१८,३०६	२४,२६९,३४३	१०६,४९५	-	-	१०६,४९५	३,४१८,३०६	२४,२६९,३४३	१०६,४९५
४	कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	३१८,५२१	६७५,०००	३१३,८७३	३१८,५२१	-	-	३१८,५२१	६७५,०००	३१३,८७३	३१८,५२१
५	शंकाशुद्ध आसामीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६	अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७	कर्मचारी सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
क	पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	८४१,३५९	२६८,०७०	८,४९१,५७२	७,५७५,४८५	९,१२८,४७९	७,००२,१९७	-	-	२०४,५५२	८४१,३५९
ख	विदा वापत व्यवस्था	१५,१३०,४५०	८,९३३,१८८	७,२५,७०७	१५,१३०,४५०	१५,४३५,७९०	८,९३३,१८८	-	-	६,९५१,७३२	१५,१३०,४५०
ग	आवास तथा अन्य सुविधा व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
घ	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१६,७४८,४४९	१२,९०४,६०३	२९,७८२,८७८	१६,७४८,४४९	१६,७४८,४४९	१२,९०४,६०३	-	-	२९,७८२,८७८	१६,७४८,४४९
ङ)	अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	अन्य व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	४४,७२४,२२२	३७,७७८,११५	७०,११४,७३८	३९,८७९,४०१	५२,८९१,६६५	२८,८३९,९८७	४२५,०१६	४,०९३,३०६	६१,५२२,२७९	४४,७२४,२२२

अनुसूची २७

अपलेखन गर्न बाँकी प्रारम्भिक खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष	गत वर्ष
१	अपलेखन गर्न बाँकी प्रारम्भिक खर्च	-	-
२	अपलेखन गर्न बाँकी पुर्व संचालन खर्च	-	-
३	अपलेखन गर्न बाँकी लगानी प्रिमियम	-	-
४	अपलेखन गर्न बाँकी स्थगन गरिएका खर्च	-	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	-	-



क्र.सं	विवरण										
१	<p><b>वित्तिय विवरण तयारीका आधारहरू:</b> अन्यथा उल्लेखित गरिएकोमा बाहेक कम्पनीले वित्तिय विवरणहरू बीमा सम्बन्धि प्रचलित लेखा विधी, बीमा नियमावली २०४९ तथा बीमा समितिको वित्तिय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५ (संशोधन सहित) अनुसार ऐतिहासिक मूल्य अवधारणामा प्रोदभावी (Accrual) आधारमा तयार गर्ने नीति रहेको छ ।</p>										
२	<p><b>स्थिर सम्पत्ति लेखाङ्कन नीति:</b> स्थिर सम्पत्तिहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा (Historical Cost Concept) का आधारमा लागत मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।</p>										
३	<p><b>ह्रास कट्टी नीति:</b> संचालक समितिको निर्णयानुसार स्थिर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी नेपाल लेखमान अन्तर्गत प्रत्येक वस्तुको प्रयोग योग्य आयु अनुसार (Straight Line Method) अनुसंधान गर्ने नीति रहेको छ । संचालक समितिको निर्णय अनुसार कायम गरिएको प्रयोग योग्य आयु यस प्रकारले छ:</p> <table border="0"> <tr> <td>कार्यालय उपकरण (Light) :</td> <td>२ वर्ष</td> </tr> <tr> <td>कम्प्युटर, फर्निचर तथा फिकचर्स (Light), कार्यालय उपकरण (Heavy), अन्य सम्पत्ति :</td> <td>५ वर्ष</td> </tr> <tr> <td>सवारी साधन (दुई पांग्रे) :</td> <td>७ वर्ष</td> </tr> <tr> <td>फर्निचर तथा फिकचर्स (Heavy), इनट्यान्जीबल सम्पत्ति, शाखा कार्यालयको लिजहोल्ड सम्पत्ति :</td> <td>१० वर्ष</td> </tr> <tr> <td>लिजहोल्ड सम्पत्ति :</td> <td>१५ वर्ष</td> </tr> </table>	कार्यालय उपकरण (Light) :	२ वर्ष	कम्प्युटर, फर्निचर तथा फिकचर्स (Light), कार्यालय उपकरण (Heavy), अन्य सम्पत्ति :	५ वर्ष	सवारी साधन (दुई पांग्रे) :	७ वर्ष	फर्निचर तथा फिकचर्स (Heavy), इनट्यान्जीबल सम्पत्ति, शाखा कार्यालयको लिजहोल्ड सम्पत्ति :	१० वर्ष	लिजहोल्ड सम्पत्ति :	१५ वर्ष
कार्यालय उपकरण (Light) :	२ वर्ष										
कम्प्युटर, फर्निचर तथा फिकचर्स (Light), कार्यालय उपकरण (Heavy), अन्य सम्पत्ति :	५ वर्ष										
सवारी साधन (दुई पांग्रे) :	७ वर्ष										
फर्निचर तथा फिकचर्स (Heavy), इनट्यान्जीबल सम्पत्ति, शाखा कार्यालयको लिजहोल्ड सम्पत्ति :	१० वर्ष										
लिजहोल्ड सम्पत्ति :	१५ वर्ष										
४	<p><b>पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति:</b> कम्पनीले प्रति इकाई रु.५,०००।०० (अक्षरेपी : पाँच हजार मात्र) सम्म मूल्य पर्ने सामानहरू पूँजीगत प्रकृतीको भए पनि प्रकृती हेरी खरिद भएकै वर्षमा खर्च लेख्ने नीति लिइएको छ ।</p>										
५	<p><b>आयकर व्यवस्था तथा बाँडफाँड नीति:</b> कम्पनीले आयकर एन २०५८ र आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकरको व्यवस्था गर्ने नीति लिएको छ । कूल आयकर रकम (स्थगन कर समायोजन गर्नु भन्दा पहिलाको) लाई बीमा समितिको वित्तिय विवरण सम्बन्धि निर्देशन २०६५ (संशोधन सहित) अनुसार नाफा नोक्सान हिसाब तथा आय व्यय हिसाबको भार अनुसार बाँडफाँड गर्ने नीति लिइएको छ । स्थगन करलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा देखाउने नीति रहेको छ ।</p>										
६	<p><b>लगानी लेखाङ्कन नीति:</b> कम्पनीको लगानी लेखाङ्कन नीति निम्नानुसार रहेको छ ।</p> <p>नेपाल सरकारको वचत/ऋण पत्र वा नेपाल सरकारको जमानत प्राप्त ऋणपत्रमा वा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको वचत/ऋण पत्रमा गरिएको लगानी लेखाङ्कन गर्दा बीमा समितिको वित्तिय विवरण सम्बन्धि निर्देशन २०६५ (संशोधन सहित) बमोजिम अङ्कित मूल्य (Face Value) वा परल मूल्य मध्ये जुन घटी छ सोही मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।</p> <p>खण्ड (क) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य बढी भएमा त्यस्तो बढी रकमलाई स्थगन गरिएको खर्च (Deferred Expenditure) को रूपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा (Pro-Rate Basis) अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।</p> <p>खण्ड (ख) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य कम भएमा त्यस्तो फरक रकमलाई लगानी अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा लगानीबाट आयको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।</p> <p>खण्ड (क) बमोजिमका वचत/ऋण पत्रको लेखाङ्कन गरिएको मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम हुन गएमा त्यस्तो फरक रकम बराबरको व्यवस्था (Provision) गर्ने नीति रहेको छ ।</p> <p>बैंक र वित्तिय संस्थाको मुद्दती निक्षेप वा नागरिक लगानी कोषको लगानी योजनाहरूमा गरिएको लगानीलाई साँवा रकममा देखाइने नीति रहेको छ । तर त्यस्तो लगानीको म्याद समाप्ती पछि कुनै कारणवस तत्काल फिर्ता हुन नसक्ने अवस्था श्रृजना भएमा त्यस्तो लगानी रकमको बराबर व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।</p> <p>पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको सूचिकृत शेयरमा गरिएको लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने र शेयरमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन लगानी गरिएको मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम हुन गएमा त्यस्तो फरक रकम बराबर लगानीमा नोक्सानीको निमित्त व्यवस्था (Provision) गर्ने नीति रहेको छ ।</p> <p>पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको संस्थापक शेयरमा गरिएको लगानी प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारमा सूचिकृत नभएमा निम्न अनुसार गर्ने नीति रहेको छ ।</p> <p>(अ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोबार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन वर्ष सम्म त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने ।</p>										

क.सं	विवरण
ज	(आ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोबार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन वर्ष पछि त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाई सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने । (ब) बमोजिम लगानी गरिएको शेयर प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारको सूचिबाट हटेमा (Delisted भएमा) सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने । (च) प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको स्वामित्वमा नआएको वा नरहेको शेयर, वचतपत्र, ऋणपत्र वा अन्य सम्पत्तिलाई लगानीमा समावेश गनने नीति रहेको छ ।
७	<b>सटही घटबढ समायोजन नीति:</b> विदेशी मुद्रामा रहेको सम्पत्ति र दायित्वलाई वर्षान्तको विनिमय दरले रुपान्तर गर्ने तथा दैनिक विनिमय दरबाट उत्पन्न फरकलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
८	<b>बीमाशुल्क आम्दानी लेखाङ्कन नीति:</b> बीमा शुल्क आम्दानी हिसाब बीमा ऐन तथा निर्देशिका बमोजिम नगद आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ । तर, नगद प्राप्त मिति भन्दा बीमा शुल्क भुक्तानी मिति पछि भएमा अग्रिम भुक्तानी जनाई सम्बन्धित वर्षमा आम्दानी लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।
९	<b>पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी लेखाङ्कन नीति:</b> पुनर्बीमा गरे वापत प्राप्त हुने मुनाफा कमिशनलाई नगद प्राप्तको आधारमा आम्दानी बाधने तर पुनर्बीमकबाट लिखित समर्थन पत्र प्राप्त भएको अवस्थामा नगद प्राप्त सरह मान्ने नीति रहेको छ ।
१०	<b>अन्य आय लेखाङ्कन तथा बाँडफाँड नीति:</b> कम्पनीले लगानीमा प्राप्त गर्ने व्याज तथा अन्य आम्दानीलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी वित्तीय विवरण निर्देशन २०६५ (संशोधन सहित) अनुसार कुल आम्दानीलाई आय व्यय हिसाब तथा नाफा नोक्सान हिसाबको भार बमोजिम बाँडफाँड गर्ने नीति रहेको छ ।
११	<b>कर्जा लेखाङ्कन नीति:</b> कम्पनीले प्रदान गरेको कर्जालाई (असुली हुने पर्याप्त आधार भएको) सांवासा लेखाङ्कन गरिने छ । बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिएको बाहेक निष्कृत कर्जा जुन लगातार तीन महिना वा सो भन्दा बढी अवधिको भाका नाघेको भएमा सो कर्जा बराबर रकम व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । बीमालेखको धितोमा प्रदान गरेको कर्जाको हकमा बीमालेखको शर्त बमोजिम त्यस्तो कर्जा संग सम्बन्धित बीमालेख जफत हुनु पर्ने समयावधी एकिन गरी जफत हुनु पर्ने बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिएको कर्जालाई कर्जा शिर्षकबाट हटाई समायोजन गर्ने गरेको छ । प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा जफत हुने बीमालेख एकिन गरिने नीति रहेको छ ।
१२	<b>व्यवस्थापन खर्च बाँडफाँड नीति:</b> कम्पनीले कूल व्यवस्थापन खर्चलाई बाँडफाँड गदा वित्तीय विवरण सम्बन्ध निर्देशन २०६५ (संशोधन सहित) अनुसार कूल बासा प्रिमियमको ३० प्रतिशत सम्मको रकमलाई निर्देशन १४.२ अनुसार नाफा नोक्सान हिसाबमा १० प्रतिशत र बाँकी रकमलाई आय व्यय हिसाबमा तिनीहरुको भार अनुसार बाँडफाँड गरिएको छ र ३० प्रतिशत भन्दा बढी भएको रकमलाई निर्देशन १४.३ अनुसार नाफा नोक्सान हिसाबमा सार्ने नीति रहेको छ । बीमा दावी भुक्तानी खर्च लेखाङ्कन नीति: भुक्तानी भईसकेको दावी रकमलाई वास्तविक भुक्तानीको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।
१३	<b>बीमा दावी भुक्तानी खर्च लेखाङ्कन नीति:</b> भुक्तानी भईसकेको दावी रकमलाई वास्तविक भुक्तानीको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।
१४	<b>बीमा दावी वापत दायित्व व्यवस्था लेखाङ्कन नीति:</b> श्रृजना भएको तर जानकारीमा नआएको (IBNR) बीमा दावी वापत दायित्व व्यवस्था सम्बन्धमा विगत वर्षहरुको अनुभवको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ । भुक्तानी दिन बाँकी दायित्व रकमको लागि बीमा नियमावली २०४९ को नियम १५ (घ) मा भएको प्रावधान अनुसार ११५ प्रतिशत रकम व्यवस्था गरि लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।
१५	<b>महा-विपत्ति कोष:</b> श्री बीमा समितिको मिति २०७१/०६/०८ को परिपत्र नं. वि.वि.शा.७३ (०७१/०७२) च.नं.८३६ बमोजिम बाँडफाँडको लागि उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत रकम महा-विपत्ति कोष वापत व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।
१६	<b>बीमा व्यवसायमा बचत बाँडफाँड नीति:</b> बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्ध निर्देशन २०६५ (संशोधन सहित) अनुसार बचत बाँडफाँड गर्ने नीति रहेको छ ।
१७	<b>कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा वापत व्यवस्था नीति:</b> श्रम ऐन २०७४ अनुसारले व्यवस्था गरे बमोजिम कर्मचारी उपदान वापत व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । कम्पनीको कर्मचारी नियमावली अनुसार विदा तथा अन्य सुविधा वापत व्यवस्था गर्ने रहेको छ ।
१८	<b>शंकास्पद आसामी व्यवस्था नीति:</b> शंकास्पद आसामीको लागि व्यवस्थापनले निर्धारण गरेको अनुमान अनुसार व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

१९	<p><b>अपलेखन खर्च लेखाङ्कन नीति:</b>  प्रारम्भिक तथा पूर्व संचालन खर्चहरूलाई कम्पनी संचालन भएकै वर्षमा लेख्ने नीति लिइएको छ ।  अपलेखन गर्न बाँकी लगानी प्रिमियमलाई स्थगन गरिएको खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।</p>
२०	<p><b>अन्य नीतिहरू:</b>  वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य लेखा नीतिहरू:</p> <p>क वाषिंक वा सो भन्दा कम अर्वाधिको बीमाशुल्क दर तोकिएको र बीमा अर्वाधि समाप्ती वापत दावी भुक्तानी गर्नु नपर्ने किसिमको बीमको असमाप्त जोखिम वापत खुद बीमा शुल्कको ५० प्रतिशत रकम वा बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।</p> <p>ख एकल बीमा शुल्क दर तोकिएको र बीमा अर्वाधि समाप्ती वापत दावी भुक्तानी गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको बीमा अर्वाधिको समानुपातिक हुनेगरी वा बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।</p> <p>ग जिन्सी मौज्दात (स्टेशनरी तथा छपाई) को सम्बन्धमा वर्षान्तमा रहेको रु. १०,००० (अक्षरेपी : दश हजार मात्र) भन्दा माथिका रकमलाई मौज्दातमा लिने निति रहेको छ ।</p> <p>घ अंकलाई नजिकको रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ ।</p>

क्र.सं	विवरण										
१	<b>सम्भावित दायित्वहरू:</b>										
अ	चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाँकी लगानी नभएको ।										
आ	हालसम्म कम्पनीले कुनै प्रत्याभूति प्रतिबद्धता गरेको छैन ।										
इ	बीमालेख अन्तर्गत भन्दा बाहेक कुनै दावी परेको छैन ।										
ई	कम्पनीले यस आ.व मा कुनै प्रकारको ग्यारेण्टी दिएको छैन ।										
उ	अन्य दायित्व नभएको ।										
२	<b>बीमाङ्गले बीमकको दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा अवलम्बन गरेको आधारहरू:</b> कम्पनीको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धमा यस वर्ष बीमाङ्गिवाट कुल बीमा शुल्क (Gross Premium Method) आधारमा दायित्व मूल्याङ्कन गरिएको छ, दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा बीमा समिति द्वारा जारी गरिएको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन सम्बन्धि निर्देशिका, २०७७ अनुसार गर्ने गरिएको छ ।										
३	<b>बीमकको सम्पत्तिमा आएको सीमितता तथा विवादहरू:</b> कम्पनीले खरिद गरेको सम्पत्तिको स्वामित्व कम्पनीमा नै रहेको तथा उक्त सम्पत्तिहरूमा कुनै विवाद रहेको छैन ।										
४	<b>कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको लागि गरिएको प्रतिबद्धता:</b> कम्पनीले गरेको विभिन्न लगानी तथा कम्पनीमा रहेको स्थिर सम्पत्तिहरूको अवस्था राम्रो रहेको छ ।										
५	<b>लगानी संग सम्बन्धित देहायका खरिद विक्री सम्भौताहरूको मूल्य:</b>										
अ	कम्पनीले खरीद गरेको सबै सम्पत्तिहरूको स्वामित्व प्राप्त भईसकेको छ ।										
आ	कम्पनीले विक्री गरेको सबै सम्पत्तिहरूको स्वामित्व हस्तान्तरण भईसकेको छ, यस आ.व मा कम्पनीले विक्री गरेको सम्पत्तिको भुक्तानी प्राप्त भईसकेको छ ।										
६	<b>यस वर्षभरी गरिएको लगानी तथा विक्री र फिर्ता लिएको लगानीको विवरण:</b>										
क्र.सं.	विवरण	लगानी रु.	लगानी फिर्ता रु.	विक्री रु.							
१	नेपाल सरकारको ऋणपत्र तथा बचत पत्र	०	०	०							
२	कमासियल बैंक (वर्ग.क) मा रहेको मुद्दती निक्षेप	४,६००,२००,०००	१,७९,७,७००,०००	०							
३	विकाश बैंक (वर्ग.ख) मा रहेको मुद्दती निक्षेप	२,०६६,९००,०००	८३९,०००,०००	०							
४	वित्त कम्पनी (वर्ग.ग) मा रहेको मुद्दती निक्षेप	२३९,०००,०००	६५,०००,०००	०							
५	बैंक तथा वित्तीय संस्थामा रहेको ऋणपत्र	१,९२४,७९०,०००	०	०							
६	पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको शयर	१४९,४०८,३२९	०	०							
	<b>जम्मा</b>	<b>८,९६४,२९८,३२९</b>	<b>२,६९३,७००,०००</b>								
७	<b>बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धित बैंक र वित्तीय संस्थाको समर्थन सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धि व्यहोरा:</b> बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको बैंक मौज्जात कम्पनीको हिसाबसंग Reconcile रहेको छ र वित्तीय संस्थाहरूबाट मौज्जात समर्थन पत्र प्राप्त भएको छ ।										
८	<b>पुनर्बीमक संग लिनु र दिनु बाँकी हिसाब सम्बन्धमा:</b> यस कम्पनीले पुनर्बीमक मलेसिया Hannover Rueck SE Malaysian Branch र नेपाल पुनर्बीमा कम्पनीसंग भएको सम्झौता बमोजिम २०७८ अघाड मसान्त सम्मको कारोबारको आधारमा भुक्तानी गर्नुपर्ने पुनर्बीमा शुल्क को विवरण यस प्रकार छ र सो रकमको लागि पुनर्बीमकको समर्थन प्राप्त भएको छ ।										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>पुनर्बीमा कम्पनी</th> <th>खुद बाँकी</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Hannover Rueck SE Malaysian Branch</td> <td>९,५९९,५५,४१८०</td> </tr> <tr> <td>नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड</td> <td>२४९,७७९,९७५,१७०</td> </tr> <tr> <td>हिमालयन पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड</td> <td>१,६९२,७५,९१७२</td> </tr> <tr> <td><b>जम्मा</b></td> <td><b>२५२,९९२,२८६,५६०</b></td> </tr> </tbody> </table>	पुनर्बीमा कम्पनी	खुद बाँकी	Hannover Rueck SE Malaysian Branch	९,५९९,५५,४१८०	नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड	२४९,७७९,९७५,१७०	हिमालयन पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड	१,६९२,७५,९१७२	<b>जम्मा</b>	<b>२५२,९९२,२८६,५६०</b>
पुनर्बीमा कम्पनी	खुद बाँकी										
Hannover Rueck SE Malaysian Branch	९,५९९,५५,४१८०										
नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड	२४९,७७९,९७५,१७०										
हिमालयन पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड	१,६९२,७५,९१७२										
<b>जम्मा</b>	<b>२५२,९९२,२८६,५६०</b>										
९	<b>बीमकले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा निर्देशिका बमोजिम रहे नरहेको:</b> बीमकले गरेको प्रत्येक लगानी बीमकको लगानी निर्देशिका, २०७५ को अधिनमा रहि तथा आवश्यकता अनुसार नियमक निकायको स्वीकृति लिई कम्पनीले लगानी गरेको छ ।										
१०	कम्पनीको सञ्चालक वा सञ्चालकसंग सम्बन्धित व्यक्ति वा संस्थासंग कुनै पनि कारोवार भएको छैन ।										
११	यस आ.व को अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी कुनै पनि कर्जा नरहेको ।										
१२	आ.व २०७८/०७९ को आय विवरण स्वयंम कर निर्धारण गरी बीमा समितिको स्वीकृती पश्चात् सम्बन्धित आन्तरिक राजस्व कार्यालयमा पेश गरिनेछ ।										
१३	फिर्ता गरिएको बीमा शुल्क : यस आ.व. मा फिर्ता गरिएको बीमा शुल्क छैन ।										
१४	<b>बीमकले बीमितलाई प्रदान गर्ने घोषित तथा अन्तरिम बोनसको दर:</b>										
क्र.सं.	बीमालेखको अवधि	बीमालेख योजना									
		सावधिक	सावधिक तथा आजीवन	अग्रिम भुक्तानी	ज्योति ईजी पे जीवन बीमा						
१	९ वर्ष सम्म	४३	४३	०	०						
२	१० वर्ष देखि १४ वर्ष सम्म	४५	४५	४३	२०						
३	१५ वर्ष देखि १९ वर्ष सम्म	५०	५०	४५	२५						
४	२० वर्ष देखि २४ वर्ष सम्म	५५	५५	५०	३०						
५	२५ वर्ष र सो भन्दा माथि	७५	७५	०	०						

१५	दिलो बीमाशुल्क भुक्तानीमा बिलम्ब शुल्क र व्याजको दर तथा बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जामा व्याजको दर: बीमा समितिको स्विकृती अनुसार दिलो बीमाशुल्क भुक्तानीमा बिलम्ब शुल्क र व्याजको दर तथा बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जामा व्याजको दर निम्न बमोजिम रहेको छ:			
क	दिलो बीमाशुल्क भुक्तानीमा बिलम्ब शुल्क र व्याजको दर -१०%			
ख	बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जामा व्याजको दर -१०%			
१६	लगानीमा भुक्तानी गरेको प्रिमियम रकम रहेको छैन ।			
१७	कम्पनीले यस आ.व को तेस्रो त्रैमासमा सर्वसाधारणलाई ६६ लाख कित्ता बराबर प्राथमिक शेयर निष्काषण गरी कम्पनीको चुक्ता पूंजी वृद्धि गरेको छ । चुक्ता पूंजी मध्ये संस्थापक तथा सर्वसाधारण बाट सबै रकम प्राप्त भएको छ । अग्रिम भुक्तानी प्राप्त (Paid in Advance), भुक्तानी हुन बाँकी (Calls in Arrears) र जफत गरिएका तर पुनः निष्काशन गर्नुपर्ने शेयरहरू छैन ।			
१८	यस आ.व. मा लिज होल्ड सम्पत्ति अन्तर्गत रु.३२,०५,७३४।२९ ह्रास खर्च लेखाङ्कन गरिएको छ तथा अघिल्लो आ.व. मा लिज होल्ड सम्पत्ति अन्तर्गत रु.३२,४०,४५२।०९ ह्रास खर्च लेखाङ्कन गरिएको थियो ।			
१९	यस आ.व. मा वासलात बाहिरको कारोबार भएको छैन ।			
२०	<b>महा विपत्ती जगेडा:</b> यस आ.व मा बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम राख्नुपर्ने मुनाफाको १० प्रतिशत महा विपत्ति जगेडा कोषको व्यवस्था गरिएको छ ।			
२१	यस आ.व. मा अघिल्लो आ.व. संग सम्बन्धित खर्च तथा आम्दानी नरहेकोले तत् सम्बन्धि कुनै लेखाङ्कन गरिएको छैन ।			
२२	वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य तथ्यहरू:			
क	स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व नेपाल लेखामान,२००९ अनुसार २०७९ अषाढ मसान्तमा आयकर मा निम्न अनुसार गणना गरिएको छ ।			
क्र.सं.	विवरण	लेखा आधार	कर आधार	खुद रकम
१	लगानी	८,९८७,३५४,८२७	९,०११,६२४,१७०	२४,२६९,३४३
२	अन्य कर्जा	८७,४७७,८५०	८७,७९१,७२३	३१३,८७३
३	ह्रास कट्टी आधार	७४,८९७,३९६	७९,६७८,४५५	(३,२९८,९४९)
४	शंकास्पद आसामी व्यवस्था	०	०	०
५	उपदान व्यवस्था	०	०	०
६	अन्य व्यवस्था	०	०	०
७	विदा वापत व्यवस्था	०	०	०
८	अर्को वर्षमा सारिने नोक्सानी			१,९६०,६४९,२८९
			कूल जम्मा	१,९८२,००५,५६५
			स्थगन कर सम्पत्ति @ २५%	४९५,५०९,३९९
ख	म्यादी जीवन बीमा र वैदेशिक राजगारी म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा भएको मुनाफामा र नोक्सानी रकमलाई नाफा नोक्सान हिसावमा सारिएको छ र त्यस बाहेकका जीवन बीमाहरूको आय व्यय हिसावको Surplus/(Deficit) रकमलाई जीवन बीमा कोषमा सारिएको छ ।			
ग	प्रस्तुत वर्षमा बीमा समितिको जीवन बीमा सम्बन्धी वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशिका तथा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम कायम भएको आयकर तथा कर्मचारी बोनस अधिको मुनाफाहरू मध्ये जुन कम छ सोहि खुद मुनाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु.२,९७,८२,८७८।३३ कर्मचारी बोनस वापत व्यवस्था गरिएको छ ।			
घ	वित्तीय विवरणको इक्यूटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धि विवरणमा स्थगन कर सम्पत्तिलाई अन्य जगेडामा देखाइएको छ ।			
ङ	प्रस्तुत वर्षको अंकसंग भिडान हुने गरि गत वर्षको अंकहरू पुनर्गठन र पुनर्वर्गिकरण गरिएको छ ।			
च	यस कम्पनीले आ.व २०७७/७८ सम्म मुनाफामा सारिक हुने प्रत्येक बीमा व्यवसायको किसिम अनुसारको जीवन बीमा कोषको व्यवस्था गरि राखेको र मुनाफामा सरिक नहुने प्रत्येक बीमा व्यवसायको लागि असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था गरि राखेको थियो । यस आ.व २०७८/७९ मा यस कम्पनीले जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७७ को अनुसूची ३ को बुँदा नं. २ अनुसार मुनाफामा सरिक हुने र नहुने प्रत्येक बीमा व्यवसायको किसिम अनुसारको जीवन बीमा कोषको व्यवस्था गरि राखेको र गत आ.व २०७७/७८ को जीवन बीमा कोष पुनःस्थापित गरिएको छ ।			

अनुसूची ३०  
प्रमुख सूचकाङ्कहरू

क्र.सं.	विवरण	आ.ब. २०७८/०७९	आ.ब. २०७७/०७८	आ.ब. २०७६/०७७	आ.ब. २०७५/०७६	आ.ब. २०७४/०७५
१	नेट वर्थ	रु. ३,४६०,७९९,७५१	रु. ३,०६७,७३७,११८	रु. २,०८७,००४,८३१	रु. १,८६०,१३७,६७५	रु. १,६७३,२४६,१४५
२	शेयर संख्या	२४,२००,०००	२२,०००,०००	१५,४००,०००	१५,४००,०००	१५,४००,०००
३	प्रति शेयर किताबी मूल्य	१४३.०१	१३९.४४	१३५.५२	१२०.७९	१०८.६५
४	खुद नामा	रु. ३९,३,०६२,६३३	रु. ३२०,७३२,२८७	रु. २३८,४४६,१०३	रु. १८६,८९१,४३०	रु. १२३,५६६,२६७
५	प्रति शेयर आय (EPS)	१६.२४	१४.५८	१४.४८	१२.१४	रु. ८.०३
६	प्रति शेयर लाभश (DPS) (वोनस शेयर समेत)	-	-	१०.५३	-	-
७	प्रति शेयर बजार मूल्य (MPPS)	३४१.९०	७४५.००	-	-	-
८	मूल्य आमदानी अनुपात (PE Ratio)	२१.६७	५१.१०	-	-	-
९	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क	रु. १,५२९,५३९,०२७	रु. १,३७७,४२०,४९२	रु. ८४९,०९७,५६६	रु. ७३४,४८६,९१८	रु. २५५,२३४,४४०
१०	कुल बीमाशुल्क	रु. ३,८३१,२९२,६०३	रु. ३,१४१,५१७,०७५	रु. १,८८९,३६४,६६३	रु. १,०७७,५८८,०४९	रु. २८५,०१७,९५३
११	खुद बीमाशुल्क/कुल बीमाशुल्क	९५.७४	९६.१४	९५.८७	९६.९१	९७.३७
१२	खुद नामा/कुल बीमाशुल्क	१०.२६	१०.२१	१२.६२	१८.३७	४३.३६
१३	कुल बीमाशुल्क/कुल सम्पति	३५.०४	४२.००	४३.४५	३७.०८	१५.०५
१४	लगानी र कर्जाबाट आय/कुल लगानी र कर्जा	९.८२	९.८६	८.५७	९.६५	११.७६
१५	कुल लगानी र कर्जा/जीवन बीमाकाष	१४९.८६	१६०.०४	१९९.७६	३४६.७०	११.४२
१६	पुनर्बीमा क्रमिशन आय/कुल पुनर्बीमाशुल्क	-	-	-	-	-
१७	व्यवस्थापन खर्च/कुल बीमाशुल्क	१८.४९	२०.९४	२४.७६	३१.७५	४५.०७
१८	बीमा अभिकर्ता सम्बन्धि खर्च/कुल बीमाशुल्क	१९.९७	२३.३७	२४.९२	२९.३४	२८.०८
१९	बीमा अभिकर्ता संख्या	१२,२७७	१८,१२६	१०,४७१	७,५३९	१,७६४
२०	कर्मचारी संख्या	३११	३११	२६४	२५८	१३७
२१	कार्यालयको संख्या	१२९	१२०	११८	१०३	६६
२२	कर्मचारी खर्च/व्यवस्थापन खर्च	३९.४१	३८.१३	३७.३३	३७.४८	४२.२५
२३	कर्मचारी खर्च/कर्मचारी संख्या	६९९,७८३	६८३,३६०	५६८,७४४	४६८,७४४	३९६,१५२
२४	भुक्तानी हुन बाकी दायी रकम/भुक्तानी भएको दायी रकम	१०.९६	१८.९९	१८.३९	५३.६९	-
२५	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	९६,८००	७६,५०६	४६,५२३	२६,५०९	७,६९०
२६	यस वर्ष नवीकरण भएको बीमालेखको संख्या/गत वर्ष कायम रहेको बीमालेखको संख्या	६५.९८	६६.३२	५९.३६	५८.५६	-
२७	दायी परेको बीमालेखको संख्या/कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	०.९४	०.५८	०.२६	०.०६	०.०१
२८	सोल्भन्सी माोजन	३४१.२४	३०६.०४	२१०.२	१८३.३	१०७.७
२९	घोषित वोनस दर	२० - ७५	२० - ७५	४३ - ७५	४३ - ७५	४० - ७०
३०	अन्तरिम वोनस दर	२० - ७५	२० - ७५	४३ - ७५	४३ - ७५	४० - ७०

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्कहरू	आ.श.२०७८/०७९	आ.श.२०७९/०८०	आ.श.२०७९/०८०	आ.श.२०७९/०८०	आ.श.२०७९/०८०
१	कुल विमाशुल्कमा वृद्धि	प्रतिशत	२१.९६	६६.२७	६६.२७	२५.७३	२५.७३
२	प्रथम विमाशुल्कमा वृद्धि	प्रतिशत	(०.०७)	६२.८०	६२.८०	१८.४९	१७.४४
३	तृतीयमा वृद्धि	प्रतिशत	४४.७०	७३.६६	७३.६६	४१.२९	३६.६४
४	जीवन बीमा कोषमा वृद्धि	प्रतिशत	६५.९३	११०.९७	११०.९७	१६२.४६	३४४.४१
५	पुत्री र सुद जम्मा सम्पत्तिको अनुपात	प्रतिशत	२६.३२	३४.७१	३४.७१	४३.३६	६४.६४
६	पुत्री र टोकिनबल रिजभको अनुपात	प्रतिशत	३९.४९	६०.२०	६०.२०	८४.२६	२०४.६०
७	सन्धेनी अनुपात	प्रतिशत	३४१.२४	३०६.०४	३०६.०४	२१०.१८	१८३.२७
८	सुचिकृत नभएको शेयरमा लगानी र आसानी/सुद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	०.७१	१.०४	१.०४	१.८४	२.९४
९	शेयरमा भएको लगानी/ सुद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	१.२१	१.६९	१.६९	२.८२	१.९८
१०	अभिकर्तालाई दिइएको कर्जा/ अभिकर्ताको सहा	रु.	१,०३४.८४	१,२१६.४८	१,२१६.४८	२,१४०.८३	२,०४२.११
११	सुद जोखिम धारण अनुपात	प्रतिशत	९५.७४	९६.१४	९६.१४	९४.८७	९६.९१
१२	सुद टोकिनबल रिजभ र गत तीन वर्षको सुद बीमाशुल्कको औषत	प्रतिशत	२०३.१४	१६४.३८	१६४.३८	१३७.९४	७२.४२
१३	असमान्य जोखिम बापतको व्यवहारविगत तीन वर्षको म्यादी बीमालेखको औषत	प्रतिशत	-	-	-	-	-
१४	खर्च अनुपात	प्रतिशत	३२.१४	३७.०४	३७.०४	४२.४३	४९.०६
१५	रुमिशनको अनुपात	प्रतिशत	१३.४४	१४.३४	१४.३४	१६.४३	२०.०२
१६	कुल व्यवस्थापन खर्च/कुल विमाशुल्क	प्रतिशत	१८.४९	२०.९४	२०.९४	२४.७६	४४.०७
१७	अभिकर्ता खर्च (अन्या)/कुल व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	२७.७९	४२.१७	४२.१७	३६.४४	२९.११
१८	विमालेख जारी खर्च अनुपात	प्रतिशत	२१.३२	२१.६०	२१.६०	२२.३९	१४.४९
१९	लगानीमा प्रतिफल	प्रतिशत	९.४४	९.७३	९.७३	१०.४०	११.२२
२०	पुत्रीमा प्रतिफल	प्रतिशत	८.४०	४.३४	४.३४	४.२१	४.१०

क्र.स.	बीमाको किसिम	रु. हजारमा											
		कषम रहेको बीमालेखको संख्या		कषम रहेको बीमालेख अन्तर्गत जम्मा बीमाङ्क		सम याट रिस्क (Sum at Risk)		पूनबीमकलाई हस्तांतरण गरिएको सम याट रिस्क (Sum at Risk)		बीमकले धारण गरेको सम याट रिस्क (Sum at Risk)			
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष	गत वर्ष		
१	मुनाफामा सरिकहुने सावधिक जीवन बीमा	५५,६३९	४३,६९२	११५,५१४,९५७	८७,७८८,६४३	१११,९१३,४९७	८५,६४५,४९७	४४,११४,६९३	४५,८२२,९६३	६७,७६८,८०३	३९,८२३,३३४		
२	मुनाफामा सरिकहुने अग्रिम भुक्तानी जीवन बीमा	९,९२९	७,९९७	४५,८२२,४७६	३५,४८६,३५०	४४,७८५,३२२	३४,८७६,९७१	११,७४४,०४०	२५,९५४,७००	३३,०७१,२८३	८,९२२,२७१		
३	मुनाफामा सरिकहुने हगान्तरित सावधिक जीवन बीमा	१०,४७८	८,८६०	२६,६२१,२२७	२४,७२२,२५१	२५,८०६,९६१	२४,२०७,०१३	२५,७६९,८६४	१४,७०२,२०१	३७,०९७	९,५०४,८१२		
४	वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
५	सामान्य म्यादी जीवन बीमा	२०,७५४	१५,९५७	८६,३३५,५०३	६७,९५२,१०२	८६,१८९,०७६	६७,८४०,४५०	४३,३५०,३९२	३७,०८४,१५८	४२,८३८,६८४	३०,७६६,२९२		
६	लघु बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	जम्मा	९६,८००	७६,५०६	२७४,२२४,१६४	२१५,८६९,३३६	२६८,६९४,८५६	२१२,५७६,६३१	१२४,९४८,९८९	१२३,५६३,२२२	१४३,७४५,८६७	८९,०९६,७०९		



व्यवस्थापन प्रतिवेदन  
परिशिष्ट १  
(निर्देशन ५ संग सम्बन्धित)

क.सं	विवरण
क	कम्पनी सम्बन्धी सामान्य जानकारी
१	<b>संस्थापना मिति:</b> मिति २०७४/०१/२४ मा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा विधिवत दर्ता भएको छ ।
२	<b>कम्पनी दर्ताको प्रमाणपत्र पाएको मिति:</b> कम्पनीले बीमा समितिबाट २०७४/०३/२० मा बीमकको प्रमाण पत्र प्राप्त गरेको छ ।
३	<b>कम्पनीले गर्ने बीमा व्यवसायको किसिम र प्रकार:</b> जीवन बीमा (सावधिक जीवन बीमा, अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा, रुपान्तरित सावधिक जीवन बीमा, म्यादी जीवन बीमा, वैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा)
४	<b>कम्पनीले बीमा व्यवसाय प्रारम्भ गरेको मिति:</b> २०७४/०५/१९
५	अन्य आवश्यक विवरण नरहेको ।
ख	<b>कम्पनीको संचालक समितिले प्रमाणित गरेका बुँदाहरू:</b>
१	बीमा व्यवसाय गर्न बीमा समितिबाट जारी भएको प्रमाण पत्रको वैधता कायम रहेको छ । बीमा ऐन तथा नियमावली अनुसार प्रमाण पत्र नविकरण भईसकेको र बीमा ऐन २०४९ को दफा ११ क बमोजिमको अवस्था नरहेकोले प्रमाण पत्रको वैधता कायम रहेको ।
२	कानून बमोजिम कम्पनीले तिर्नु, बुझाउनु पर्ने कर, दण्ड जरिवाना सम्बन्धित निकायमा बुझाउन बाकी रहेको छैन ।
३	कम्पनीको शेयर स्वामित्वको संरचना, त्यसमा भएको हेरफेरको विवरण तथा कायम रहेको संरचना प्रचलित कानून व्यवस्था अनुरूप रहेको छ ।
४	बीमा समितिले तोकिएको बमोजिमको सोल्भेन्सी मार्जिन कायम गरिएको छ ।
५	(क) सम्पूर्ण सम्पत्तिहरूको वासलातको मितिको मूल्य वास्तविक रूपमा प्राप्त हुन सक्ने मूल्य/बजार मूल्य भन्दा बढी नरहेको । (ख) बंदा (क) बमोजिमको सम्पत्तिको मूल्य तुलना Historical Cost बाट ह्रास कट्टी (WDV Method) घटाई गरिएको छ । कम्पनीले बैंक तथा वित्तीय कम्पनीहरूको मुद्दती खाता, शेयर लगानी तथा अन्य व्याज प्राप्त हुने खाताहरूमा गरेको लगानीहरू बीमा ऐन नियमावली तथा बीमा समितिले तोकिए बमोजिम गरिएको छ ।
६	कम्पनीलाई आई पर्न सक्ने सम्पूर्ण जोखिमहरू निराकरणका लागि अण्डरराइटिड निति, पुनर्बीमा निति, कर्मचारीहरूको दुर्घटना बीमा, स्थिर सम्पत्तिहरूको बीमा गर्ने नितिहरू अवलम्बन गरिएका छन् ।
७	कम्पनीको नेपाल बाहिर कार्यलय नरहेको ।
८	संचालक समितिको निर्णय अनुसार स्थिर सम्पत्तिको ह्रास कट्टी नेपाल लेखमान अन्तर्गत प्रत्येक वस्तुको प्रयोग योग्य आयु अनुसार (Straight Line Method) अनुसार गर्ने निति रहेको छ । वित्तीय विवरण तयार गर्दा प्रचलित बीमा ऐन, २०४९ तथा बीमा नियमावली, २०४९ र सो अन्तर्गत जारी गरिएका बीमा समितिको परिपत्र/निर्देशन, कम्पनी ऐन २०६३ तथा अन्य कानूनहरू तथा लेखामान, लेखाको सिद्धान्त र नितिहरू पालना गरिएको उदघोषण गर्दछौं ।
९	(क) कम्पनीले उपयुक्त लेखा निति अवलम्बन गरेको, सो को प्रयोगमा एकरूपता कायम गरेको र त्यस्तो नितिको परिक्षण गरि उपयुक्तता एकिन गरेको छ । (ख) कम्पनीको वित्तीय विवरणले वासलातको मितिमा बीमकको नाफा नोक्सान लगायत वित्तीय अवस्थाको यथार्थ तथा वास्तविकता चित्रण गर्दछ ।
१०	कम्पनीको संचालक समितिले कम्पनीको सम्पत्तिको सुरक्षाको लागि तथा जालसाजी वा अन्य अनियमितता पत्ता लगाउन र रोक्नका लागि उपयुक्त र पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।
११	कम्पनीले Going Concern Basis मा आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गरेको छ ।
१२	कम्पनीको लेखा परिक्षण आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरिक्षकबाट गरिएको छ ।
१३	बीमा ऐन २०४९ तथा कम्पनी ऐन २०६३ र सो अन्तर्गतका नियमावली, परिपत्र तथा निर्देशनको प्रतिकूल हुने गरि कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी तथा कम्पनीको संचालक वा संचालकको स्वार्थ रहेको संस्थासंग कारोबार गरिएको छैन ।
१४	जुन वर्षको वार्षिक प्रतिवेदन तयार गरिएको हो सो वर्षमा बीमा समितिले बीमकलाई कुनै दण्ड तथा जरिवाना तोकेको छैन ।
१५	बीमकले बीमा समितिको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको तथा बीमकको वर्तमानमा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी देखिएको छ ।
१६	व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका अन्य कुराहरू नरहेको ।

बिमाकको कार्यकारी प्रमुखको तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा सम्बन्धी मार्गदर्शन, २०७४  
को दफा ११ संग सम्बन्धित अनुसूची २ अनुसारको विवरण

कार्यकारी प्रमुखलाई प्रदान गरिएको सेवा सुविधा

कार्यकारी प्रमुखको तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा	यस वर्ष	गत वर्ष
(क) निश्चित वार्षिक तलब तथा भत्ताहरु	८,६५९,०५८	७,५९७,४९७
(ख) कार्यसम्पादनमा आधारित पारिश्रमिक:		
१. कर्मचारी बोनस	५११,९२२	६०१,७६१
२. प्रचलित व्यवस्था अनुसारको सुविधा	-	-
३. प्रोत्साहन सुविधा (इन्सेन्टिभ)	-	-
(ग) बीमा सम्बन्धी सुविधाहरु:		
१. कार्यकारी प्रमुखको सावधिक जीवन बीमा र दुर्घटना बीमा	३,९६०	६,०१७
२. कार्यकारी प्रमुखको दुर्घटना बीमा	-	-
३. कार्यकारी प्रमुख निजको परिवारको स्वास्थ्य बीमा	४,२००	३,३५०
(घ) अन्य सुविधाहरु:		
१. अनिवार्य बीदा वापतको भत्ता	१५०,०००	१२९,०००
<b>कार्यकारी प्रमुखको कुल तलब, भत्ता तथा अन्य सुविधा कुल जम्मा</b>	<b>९,३२९,१४०</b>	<b>८,३३७,६२५</b>



# नेपाल बीमा प्राधिकरण NEPAL INSURANCE AUTHORITY



Surya  
Life Insurance  
मिति: 5112080  
दर्ता नं. 5043

मिति: २०८०।०९।०५

गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण: ४७९ (२०७९/०८०) च.नं. ५३५१

श्री सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड,  
ज्ञानेश्वर, काठमाडौं ।

## विषय: आ.व. २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको स-शर्त स्वीकृति बारे ।

तहाँको मिति २०७९/१२/०२ (च.नं.१४२८।०७९।०८०) को पत्र साथ प्राधिकरणमा पेश भएको साविकको बीमक श्री ज्योति लाइफ इ.कं.लि.को आ.व. २०७८।७९ को वित्तीय विवरण सम्बन्धमा लेखिदैछ ।

उपरोक्त सम्बन्धमा बीमक श्री सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडबाट पेश भएको साविकको बीमक श्री ज्योति लाइफ इ.कं.लि.को वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरू अध्ययन गर्दा साविक बीमा ऐन, २०४९ को दफा १९, २०, २१ र २२ का प्रावधानहरू पालना गरेको देखिएकोले तहाँको आ.व. २०७८।७९ को वार्षिक वित्तीय विवरणलाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा ८७ (८) तथा प्राधिकरणबाट जारी भएको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशनको निर्देशन नं. ७.५, ७.६ र ७.७ बमोजिम वार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गर्न, साधारण सभामा पेश गर्न तथा प्रकाशित गर्न देहायका निर्देशन, शर्त र आदेश सहित स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउदछौं ।

१. बीमकले प्राधिकरणबाट तोकिए बमोजिमको चुक्ता पूँजी कायम गर्ने ।
२. बीमकले लेखा परीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ बनाउने ।
३. बीमकले जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाई प्राधिकरणबाट जारी भएको जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी मार्गदर्शन बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने ।
४. बीमकको जोखिमाङ्कन तथा दाबी भुक्तानी प्रक्रियालाई थप प्रभावकारी गराउने ।
५. बीमकको लेखापरीक्षकले औल्याएका सम्पूर्ण कैफियतहरू सुधार गर्न तथा उक्त कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था गर्ने ।
६. बीमकले प्राधिकरणबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिले ६०(साठी) दिन भित्र साधारण सभा गर्ने ।

(गोपाल पंगेनी)  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट

श्री बीमा समितिको मिति २०८०/०१/०५ को पत्र अनुसार कम्पनीको आ.व २०७८/७९ को वित्तिय विवरण स्वीकृत गर्दाको शर्तहरु सम्बन्धमा कम्पनीको जवाफ

- साविकको सूर्या लाईफ तथा ज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स क.लि. एक आपसमा गाभिई मिति २०७९/०९/०७ देखि सूर्यज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको नामबाट एकिकृत कारोबार संचालन भएको र अपुग चूक्ता पुंजी नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन बमोजिम पुन्याउन कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- कम्पनीको लेखा परिक्षण समितिलाई आगामी दिनहरुमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन पहल गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रकृया तथा कार्यहरु लाई सुदृढ पार्दै लैजाने व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- उक्त निर्देशानुसार कम्पनीको जोखिम व्यवस्थापन प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन कम्पनीले जोखिम व्यवस्थापन विभागको स्थापना गरेको र आगामी आ.व हरुमा उक्त निर्देशानुसार कार्य गर्न कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- कम्पनीको जोखिमाङ्कन तथा दाबी भुक्तानी प्रक्रियालाई आगामी दिनहरुमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- कम्पनीको आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षकले औल्याएका कैफियतहरु क्रमिक रुपले सुधार गरिदै लगेको र ती कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिन सम्बन्धित सबै विभागहरुलाई आवश्यक प्रक्रिया यथाशिघ्र अवलम्बन गर्न व्यवस्था गरिएको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।
- कम्पनीको आ.व २०७८/७९ को साधारण सभा मिति २०८० जेष्ठ ०४ गते हुन गईरहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछौं ।

सूर्यज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड  
रजिष्टर्ड अफिस : विराटनगर - ७, मोरङ्ग ।  
कर्पोरेट अफिस : दोश्रो तल्ला, शान्ता प्लाजा, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौं ।

तीन महले विवरण

मिति २०८०।०२।०४ गते हुने सूर्यज्योति लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको पन्ध्रौं वार्षिक साधारण सभामा पेश हुने नियमावलीको नियम ३१ संग सम्बन्धित संसोधन प्रस्ताव:

नियम	हाल कायम रहेको ब्यवस्था	संशोधित भई कायम हुने ब्यवस्था	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
३१	कम्पनीमा संचालक नियुक्ती गर्दा निम्न समुहबाट निम्न संख्यामा संचालकको प्रतिनिधित्व गराईने छ । (१) समुह “क” (संस्थापक शेयरधनीहरु) मध्येबाट ४ (चार) जना (२) समुह “ख” (सर्वसाधारण शेयरधनीहरु) मध्येबाट २ (दुई) जना (३) स्वतन्त्र संचालक १ (एक) जना हुनेछ ।	कम्पनीमा संचालक नियुक्ती गर्दा निम्न समुहबाट निम्न संख्यामा संचालकको प्रतिनिधित्व गराईने छ । (१)समुह “क” (संस्थापक शेयरधनीहरु) मध्येबाट ३ (तीन) जना (२) समुह “ख” (सर्वसाधारण शेयरधनीहरु) मध्येबाट ३ (तीन) जना (३) स्वतन्त्र संचालक १ (एक) जना हुनेछ ।	शेयर संरचनाको अनुपात बमोजिम संचालक समितिमा प्रतिनिधित्व हुनु पर्ने भएकोले ।



आजको व्यस्त जीवनमा मानिस विभिन्न प्रकारका जोखिमहरु बीच बाँचिरहेको हुन्छ। त्यस्ता जोखिमहरु कहाँ, कसरी र कहिले आउँछन् भन्ने थाहा हुँदैन, न त त्यसको पूर्वानुमान नै गर्न सकिन्छ। सुर्यज्योति म्यादी जीवन बीमाले न्यूनतम बीमाशुल्कमा आश्रितहरुलाई अधिकतम आर्थिक सुरक्षा प्रदान गर्दछ।

#### प्रावधानहरु:

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. १०,०००/-
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आय अनुसार)
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १८ वर्ष
अधिकतम प्रवेश उमेर: ६५ वर्ष
न्यूनतम बीमा अवधि: १ वर्ष
अधिकतम बीमा अवधि: ३० वर्ष
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ७० वर्ष
बीमा भुक्तानी: वार्षिक

#### उदाहरण:

उमेर: ३० वर्ष
बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमा अवधि: १५ वर्ष
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. ५,००,०००/-
वार्षिक बीमाशुल्क : रु. ५,९९० /-

#### यस बीमा योजनाका लाभहरु:

- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा बीमाङ्क रकम र काजक्रिया खर्च बापत बीमाङ्कको थप २०% (अधिकतम रु. ५०,००० /-) एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा थप बीमाङ्क रकम (अधिकतम रु. ५,००,०००/- सम्म मात्र) र काजक्रिया खर्च बापत बीमाङ्कको थप २०% (अधिकतम रु. ५०,००० /- सम्म मात्र) एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।

#### उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरु:

- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा रु. २०,००,०००/- र काजक्रिया खर्च बापत थप रु. ५०,०००/- एकमुष्ट पाइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा रु. २५,००,०००/- र काजक्रिया खर्च बापत थप रु. ५०,०००/- एकमुष्ट पाइने।

\*यस बीमा योजना अन्तर्गतको रभावरण तथा सुविधाहरु कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरुका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरु बमोजिम हुनेछ। दुर्घटना मृत्यु लाभको अधिकतम बीमाङ्क रकम रु. ५,००,००० सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

# सूर्यज्योति सावधिक जीवन बीमा



आर्थिक सुरक्षा सहितको बचत आजको प्रमुख आवश्यकता हो। सूर्यज्योति सावधिक जीवन बीमाले बीमितको भावी आवश्यकताहरूलाई पूरा गर्नुको साथै बीमा अवधि समाप्तीमा राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्नेछ। यस बीमा योजनाले योजना अवधिभर बीमितको जीवनकालमा आउन सक्ने दुर्घटना, स्थायी पूर्ण अपाङ्गता तथा घातक रोगहरूको जोखिमलाई पनि आर्थिक रूपले समाधान गर्न मद्दत पुर्याउने छ।

## प्रावधानहरू:

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. २५,०००/-
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आय अनुसार)
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १६ वर्ष
अधिकतम प्रवेश उमेर: ६० वर्ष
न्यूनतम बीमा अवधि: ५ वर्ष
अधिकतम बीमा अवधि: ५४ वर्ष
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ७० वर्ष
बीमा भुक्तानी: वार्षिक/अर्धवार्षिक/त्रैमासिक

## उदाहरण:

उमेर: २५ वर्ष
बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमा अवधि: १५ वर्ष
३५ घातक रोगको सुविधा: रु. २०,००,०००/-
दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
वार्षिक बीमाशुल्क: रु. १३९,०८८/-

## यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा बीमाङ्क तथा नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको कतै पनि कारण मृत्यु भएमा पुरा बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोहोरो बीमा लाभ हुने।
- दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बीमाङ्कको आधारमा कमि १० वर्षसम्म मासिक अशक्त सुविधा प्राप्त हुने।
- ३५ घातक रोग विरुद्ध ५० लाखसम्मको उपचार खर्चको सुविधा।
- सहूलियत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

## उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- बीमा अवधि समाप्ती मितिमा रु. २०,००,०००/- तथा नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी पाइने।
- बीमा अवधि भित्र कतै पनि कारण बीमितको मृत्यु भएमा रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी पाइने।
- दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म मासिक रु. १६,६६६/- को दरले अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमा शुल्क छुट हुने।
- बीमा अवधिभर ३५ घातक रोगमध्ये कतै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।
- सहूलियत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

\*यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। घातक रोग सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रु. ५०,००,००० सम्म मात्र हुनेछ र दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रकम रु. १००,००,००० सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

सूर्यज्योति  
सुनौलो  
भविष्य  
बाल जीवन बीमा



तपाईं आफ्ना छोराछोरीको समुन्नत तथा सुरक्षित आर्थिक भविष्यका लागि सदैव चिन्तित र प्रयत्नशील हुनुहुन्छ। तपाईंका बालबच्चाको उचित शिक्षा र विभिन्न सामाजिक कार्य सफलतापूर्वक सम्पन्न गर्न सूर्यज्योति सुनौलो भविष्य बाल बीमाले तपाईंलाई सहयोग गर्नेछ।

प्रावधानहरू:

- न्यूनतम बीमाङ्क रकम: रु. १००,०००/-
- अधिकतम बीमाङ्क रकम: रु. ५०,००,०००/-
- बीमित(बच्चा)को न्यूनतम प्रवेश उमेर: जन्म पश्चात
- बीमित(बच्चा)को अधिकतम प्रवेश उमेर: १५ वर्ष
- बीमित(बच्चा)को अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: २५ वर्ष
- प्रस्तावकको न्यूनतम प्रवेश उमेर: १८ वर्ष
- प्रस्तावकको अधिकतम प्रवेश उमेर: ५५ वर्ष

उदाहरण:

- बीमित (बच्चा)को उमेर: ५ वर्ष
- प्रस्तावकको उमेर: ३० वर्ष
- बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
- बीमा अवधि: २० वर्ष
- मासिक आय, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
- प्रस्तावकको सुरक्षा कवज तथा जीवन् बीमा: रु. २०,००,०००/-
- प्रस्तावकको १८ घातक रोगको सुविधा: रु. २०,००,०००/-
- प्रस्तावकको दुर्घटना मृत्यु लाभ : रु. ५००,०००/-
- वार्षिक बीमाशुल्क: रु. ११७,२६७ /-

यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- बच्चा र प्रस्तावक दुवैको जोखिम बहन हुने।
- जोखिम प्रारम्भ मिति पश्चात बीमितको (बच्चाको) मृत्यु भएमा बीमाङ्क रकमको २५% क्षुत्कानी गरिने र बाँकी ७५% तथा नियमानुसार आर्जित बोनस रकम बीमा अवधि समाप्ती मितिमा क्षुत्कानी गरिने।
- बीमा समाप्ती मिति सम्म बीमित जीवित रहेमा बीमा अवधि समाप्तीमा बीमाङ्कको रकम तथा नियमानुसार बोनस क्षुत्कानी दिइने।
- बीमा अवधिभित्र प्रस्तावकको मृत्यु भएमा :
  - बीमाङ्क रकम र काजक्रिया खर्च बापत बीमाङ्क रकमको थप २०% (अधिकतम रु. ५०,०००/-) एकमुष्ट प्रदान गरिने।\*
  - बीमा अवधिभर बच्चाले आफ्नो शिक्षाको लागि बीमाङ्कको १% रकम मासिक रुपमा प्राप्त गर्ने।
  - बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
  - बीमा अवधि समाप्तीमा बीमित (बच्चालाई) बीमाङ्क रकम र बोनस प्रदान गरिने।

उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- बीमा अवधिभित्र जोखिम प्रारम्भ मिति पश्चात बीमितको (बच्चाको) मृत्यु भएमा रु. ५,००,०००/- प्रदान गरिने र बाँकी १५,००,०००/- तथा आर्जित बोनस रकम बीमा अवधि समाप्ती मितिमा प्रदान गरिने।
- बीमा अवधिभित्र प्रस्तावकको मृत्यु भएमा:
  - बीमाङ्क रकम रु. २०,००,००० र काजक्रिया खर्च बापत रु. ५०,००० /- एकमुष्ट पाइने,\*
  - दुर्घटनाबाट मृत्यु भएमा रु. २५,००,०००/- र काजक्रिया खर्च बापत रु. ५०,००० /- एकमुष्ट पाइने,\*
  - बीमित (बच्चा) शिक्षा निरन्तरताको लागि प्रत्येक महिना रु. २०,०००/- बाँकी अवधिभर पाइने।
  - बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
  - बीमा अवधिको समाप्तीमा बच्चाले बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट पाउने।
- बीमा अवधिभित्र प्रस्तावक दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- बीमा अवधिभित्र प्रस्तावकलाई १८ घातक रोगमध्ये कुनै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।\*
- बीमा समाप्ती मिति सम्म बीमित जीवित रहेमा बीमा अवधि समाप्तीमा रु. २०,००,०००/- र बोनस रकम एकमुष्ट प्रदान गरिने।

\*प्रस्तावकले मूल बीमाङ्क रकम बराबरको छुट्टै "सुरक्षा कवज म्यादी जीवन बीमा बीमा" लिएमा मात्र प्रस्तावकको मृत्यु भएमा एकमुष्ट प्रदान गरिने मृत्यु लाभ, दुर्घटना मृत्यु लाभ, तथा घातक रोग सुविधा लिन सकिने छ। प्रस्तावकको बीमा योग्य सबै नाबालक बच्चाहरूको पनि समान बीमाङ्क रकम बराबरको बीमा भएको हुनुपर्दछ। यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ।

वित्तुत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

# सूर्यज्योति धन लाभ जीवन बीमालेख



नियमित अन्तरालमा बीमाङ्कको निश्चित रकम अग्रिम भुक्तानी दिने यो बीमाले बीमितका नियमित आवश्यकता पुरा गर्न सहयोग गर्ने मात्र हैन राम्रो प्रतिफल सहितको पूर्ण सुरक्षा प्रदान गर्छ। दुर्घटना मृत्यु, स्थायी अपाङ्गता तथा घातक रोगको उपचार खर्च सुविधा समेतको सूर्यज्योति धन लाभ जीवन बीमाले बीमितलाई पूर्ण सुरक्षाको अनुभूति दिने छ।

## प्रावधानहरू:

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. ५०,०००/-
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आय अनुसार)
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १६ वर्ष
बीमा अवधि: १२ वर्ष/१५ वर्ष/२० वर्ष
अधिकतम प्रवेश उमेर:
● १२ वर्ष बीमाको लागि : ५८ वर्ष
● १५ वर्ष बीमाको लागि: ५५ वर्ष
● २० वर्ष बीमाको लागि: ५० वर्ष
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ७० वर्ष
बीमा भुक्तानी: वार्षिक/अर्धवार्षिक/त्रैमासिक

## यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- १२ र १५ वर्षे बीमा योजनामा बीमाङ्क रकमको २५%, २५% र ५०% गरी बीमा अवधि भित्र ३ पटक भुक्तानी दिइने।
- २० वर्षे बीमा योजनामा बीमाङ्क रकमको २५%, २५%, २५%, र ४०% गरी बीमा अवधि भित्र ४ पटक भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी दिइने।
- कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा पुरा बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोहोरो बीमा सुविधा भुक्तानी दिइने।
- दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा बीमाङ्कको आधारमा कठितमा १० वर्षसम्म मासिक अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट दिइने।
- १८ वा ३५ घातक रोग विरुद्ध रु. ५० लाखसम्म उपचार खर्चको सुविधा दिइने।
- सहूलियत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

## उदाहरण:

उमेर: २५ वर्ष
बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमा अवधि: २० वर्ष
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. २०,००,०००/-
अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
३५ घातक रोगको सुविधा: रु. २०,००,०००/-
वार्षिक बीमाशुल्क: रु. १,५२,९४० /-

## उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- ५ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ५००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- १० औं वार्षिकोत्सवमा रु. ५००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- १५ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ५,००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- २० औं वार्षिकोत्सवमा (बीमा समाप्ती मिति) रु. ८,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी पाइने।
- कुनै पनि कारण बीमितको मृत्यु भएमा रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी पाइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी पाइने।
- दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म मासिक रु. १६,६६६/- को दरले अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- बीमा अवधिभर ३५ घातक रोगमध्ये कुनै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।
- सहूलियत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

\*यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। घातक रोग सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रु. ५०,००,००० सम्म मात्र हुनेछ र दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रकम रु. १००,००,००० सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।



# सूर्यज्योति सजिलो मुक्तानी जीवन बीमा



प्रत्येक वर्ष समान बीमाशुल्क तिर्नुपर्ने अवस्थालाई अन्त्य गर्दै प्रथम बीमाशुल्क पछि कम मात्र बीमाशुल्कमा पूर्ण जोखिम बहन सहित राम्रो प्रतिफल प्रदान गर्ने यो बीमा योजना बीमितको लागि अत्यन्तै लाभदायी र सहज रहेको छ। यस बीमा योजनाले वार्षिक रुपमा बीमा रकमको निश्चित प्रतिशत रकम बीमितलाई मुक्तानी गर्दछ वा सो रकम नवीकरण बीमाशुल्कमा समायोजन गरि सहज र सरल तरिकाले नवीकरण बीमाशुल्कको भारलाई व्यवस्थापन गर्न सकिने छ। बीमा अवधिभर बीमितलाई केही भएमा मुक्तानी भइसकेको रकम कट्टा नगरी पुरै बीमा रकम आश्रितलाई वा स्वयं बीमितलाई मुक्तानी हुने भएकोले यस बीमाले अझ बढी आर्थिक सुरक्षा प्रदान गर्दछ।

## प्रावधानहरू:

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. ५००,०००/-
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आय अनुसार)
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १८ वर्ष
अधिकतम प्रवेश उमेर: ५० वर्ष
न्यूनतम बीमा अवधि: १० वर्ष
अधिकतम बीमा अवधि: २० वर्ष
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ६० वर्ष
बीमाशुल्क मुक्तानी तरिका: वार्षिक

## उदाहरण:

उमेर: २५ वर्ष
बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमा अवधि: १५ वर्ष
३५ घातक रोगको सुविधा: रु. २०,००,०००/-
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. २०,००,०००/-
अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
वार्षिकोत्सवमा मुक्तानी हुने बीमाङ्कको प्रतिशत: ५%
बीमाशुल्क मुक्तानी तरिका: वार्षिक
पहिलो वर्षको बीमाशुल्क: रु. १८४,८३६ /-
दोश्रो वर्ष देखि वार्षिक बीमाशुल्क: रु. ८४,८३६ /-

## यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- प्रत्येक वार्षिकोत्सवमा मुक्तानी हुने बीमाङ्कको ४% वा ४.५% वा ५% वा ६% (बीमा अवधिको आधारमा मुक्तानी प्रतिशत रकम रोजन मिले) रकम दोस्रो वर्ष देखिको नवीकरण बीमाशुल्कमा मिलान गरि कम बीमाशुल्कमा बीमालेख जारी राख्न सकिने।
- बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा बाँकी बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम मुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारणले मृत्यु भएमा पुरा बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट मुक्तानी दिइने।
- मृत्यु दावीमा मुक्तानी भइसकेको रकम कट्टा नगरीने भएकोले अधिकतम बीमा सुरक्षा हुने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोहोरो बीमा लाभ हुने।
- दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा बीमाङ्कको आधारमा कम्तिमा १० वर्षसम्म मासिक अशक्त सुविधा प्राप्त हुने।
- ३५ घातक रोग विरुद्ध रु. ५० लाख सम्मको उपचार खर्चको सुविधा।

## उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- प्रत्येक वार्षिकोत्सवमा मुक्तानी हुने रु. १,००,०००/- रकम दोस्रो वर्षदेखिको नवीकरण बीमाशुल्कमा मिलान गरी नवीकरण बीमाशुल्क रु. ८४,८३६/- मात्र मुक्तानी गरी बीमालेख जारी राख्न सकिने।
- बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा रु. ६,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम मुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र कुनै पनि कारण बीमितको मृत्यु भएमा रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट मुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम मुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमित दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म मासिक रु. १६,६६६ /- को दरले अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- बीमा अवधिभर ३५ घातक रोग मध्ये कुनै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।

\*यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। घातक रोग सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रु. ५०,००,००० सम्म मात्र हुनेछ र दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रकम रु. १००,००,००० सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

# सूर्यज्योति धनवृद्धि जीवन बीमालेख



सूर्यज्योति धनवृद्धि जीवन बीमालेख (अग्रिम भुक्तानी) योजना नौलो प्रकारको धन फिर्ता जीवन बीमा योजना हो, जस अन्तर्गत एकमुष्ट वा सीमित अवधिसम्म बीमाशुल्क भुक्तानी गरि बीमा अवधि भित्र निश्चित समय पश्चात बीमाइको केही प्रतिशत रकम बीमितलाई फिर्ता हुने भएकाले जीवनको विभिन्न समयमा आइपर्ने आर्थिक सौचोलाई सघाउन यस बीमाले मद्दत गर्दछ। साथै एकल भुक्तानी गर्दा बीमाइको २५० प्रतिशत र नियमित भुक्तानी गर्दा १०० प्रतिशत जोखिम बहन हुने र दुर्घटना, स्थायी पूर्ण अपाङ्गता तथा घातक रोगहरूको जोखिमलाई पनि आर्थिक रूपले समाधान गर्न यस बीमाले मद्दत पुर्याउने छ।

## प्रावधानहरू:

न्यूनतम बीमाइ: रु. १००,०००/-	
अधिकतम बीमाइ: असीमित (बीमितको आयको अनुसार)	
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १६ वर्ष	
अधिकतम प्रवेश उमेर: ५५ वर्ष	
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ७० वर्ष	
<b>बीमा अवधि</b>	<b>बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि</b>
१५	१ वर्ष (एकल) वा १२ वर्ष
२०	१ वर्ष (एकल) वा १५ वर्ष
२५	१ वर्ष (एकल) वा १८ वर्ष

## उदाहरण:

उमेर: २५ वर्ष
बीमाइ रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमा अवधि: १५ वर्ष
बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि: १२ वर्ष
३५ घातक रोगको सुविधा*: रु. २०,००,०००/-
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. २०,००,०००/-
अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
वार्षिक बीमाशुल्क: रु. २२८,३२८/-

## यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- एकल वा सीमित अवधिसम्म मात्र बीमाशुल्क बुझाई निश्चित समय पश्चात बीमाइको आसिक रकम फिर्ता हुने र बीमा अवधि भित्र जोखिम बहन हुने।
- कम बीमाशुल्कमा अधिकतम जोखिम बहन र अधिकतम प्रतिफल।
- १५ वर्षे बीमा योजनामा: बीमा सुरु मितिबाट ४ वर्ष पश्चात बीमाइ रकमको ३०%, ८ वर्ष पश्चात ३०%, र १२ वर्ष पश्चात बाँकी ४०% भुक्तानी दिइने।
- २० वर्षे बीमा योजनामा: बीमा सुरु मितिबाट ४ वर्ष पश्चात बीमाइ रकमको २५%, ८ वर्ष पश्चात २५%, १२ वर्ष पश्चात २५% र १५ वर्ष पश्चात बाँकी २५% भुक्तानी दिइने।
- २५ वर्षे बीमा योजनामा: बीमा सुरु मितिबाट ४ वर्ष पश्चात बीमाइ रकमको २०%, ८ वर्ष पश्चात २०%, १२ वर्ष पश्चात २०%, १५ वर्ष पश्चात २०% र १८ वर्ष पश्चात बाँकी २०% भुक्तानी दिइने।
- बीमालेसको अवधि समाप्त हुने मितिमा नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा, एकल बीमाशुल्क भुक्तानी तरिका भए बीमाइ रकमको २५०% र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने वा एकल नभई अन्य बीमाशुल्क भुक्तानी तरिका भए बीमाइ रकमको १००% र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- मृत्यु दाबीमा भुक्तानी भइसकेको रकम कट्टा नगरिने भएकाले अधिकतम बीमा सुरक्षा हुने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोहोरो बीमा लाभ हुने।
- दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा बीमाइको आधारमा कठिना १० वर्षसम्म मासिक अशक्त सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- ३५ घातक रोग विरुद्ध ५० लाखसम्मको उपचार खर्चको सुविधा।\*
- सहूलिचत दरमा ऋण लिन पाइने।

## उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- १५ वर्ष बीमा अवधिको लागि १२ वर्षसम्म मात्र बीमाशुल्क भुक्तानी गरे पुग्ने।
- ४ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ६००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- ८ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ६००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- १२ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ८,००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- १५ औं वार्षिकोत्सवमा (बीमा समाप्ती मिति) नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी पाइने।
- कुनै पनि कारण बीमितको मृत्यु भएमा भुक्तानी भइसकेको रकम नकटाइ पूरा बीमाइ रकम रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी पाइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी पाइने।
- दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म मासिक रु. १६,६६६/- को दरले अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- बीमा अवधिभर ३५ घातक रोगमध्ये कुनै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।\*
- सहूलिचत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

\* एकल भुक्तानी तरिका बाहेक अन्य भुक्तानी तरिकामा घातक रोग सुविधाको रक्षावरण बीमाशुल्क भुक्तानी अवधिसम्म मात्र हुने र भुक्तानी अवधि समाप्ती मिति पछि घातक रोगको सुविधा रद्द हुनेछ। यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने वीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। घातक रोग सुविधाको बीमाइ अधिकतम रु. १०,००,००० सम्म मात्र हुनेछ र दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमा शुल्क छुट सुविधाको बीमाइ अधिकतम रकम रु. १००,००,००० सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

# सूर्यज्योति चौरासी पूजा



कमाई गर्ने उमेरमै सीमित अवधिसम्म मात्र केही बचत जारी दीर्घकालीन आय स्रोतको भरपर्दो माध्यम बनाउन साथै आफ्नो वृद्धावस्थामा पनि आर्थिक रुपमा सबल भइरहने चाहना सबैको हुन्छ। यसलाई मध्यनजर गरी सूर्यज्योति लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडले आदरणीय ग्राहकहरु समक्ष नेपालमै पहिलो पटक नवीनतम बीमा योजना "सूर्यज्योति चौरासी पूजा" राख्न प्रतिफल र जोसिमको रक्षावरण विशेषता सहितको यो योजना ल्याएको छ। यस बीमा अन्तर्गत आफूले चाहेको अवधिसम्म बीमाशुल्क भुक्तानी जारी दीर्घकालीनसम्म अधिकतम जोसिम बहन हुने, निश्चित उमेरसम्म बीमाबाट निचमि आय भइरहनुका साथै निश्चित उमेर पुग्दा एकमुष्ट रकम प्राप्त हुनेछ।

## प्रावधानहरू:

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. १००,०००/-
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आय अनुसार)
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १६ वर्ष
अधिकतम प्रवेश उमेर: ६० वर्ष
बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि: १० वर्षदेखि ५० वर्षसम्म
अन्तिम बीमाशुल्क भुक्तानी गर्नुपर्ने मितिसम्म अधिकतम उमेर: ७० वर्ष
बीमा समाप्ती मिति: बीमितको उमेर ८२ वर्ष पुरा भएको मिति
बीमाशुल्क भुक्तानी तरिका: वार्षिक/अर्धवार्षिक/त्रैमासिक वा एकल

## उदाहरण:

उमेर: २५ वर्ष
बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि: १५ वर्ष
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. २०,००,०००/-
अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
वार्षिक बीमाशुल्क: रु. १,७६,९२६/-

## यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- चाहेको अवधि (न्यूनतम १० वर्षदेखि अधिकतम ५० वर्ष) सम्म बीमाशुल्क भुक्तानी जारी बीमितको उमेर ८२ वर्षसम्म जोसिम बहन भइरहने।
- बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि समाप्त भएको मिति पछिको पहिलो बीमा वार्षिकोत्सवमा नियमानुसार आर्जित बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि समाप्त भएको मिति पछिको दोस्रो बीमा वार्षिकोत्सव मितिदेखि बीमा समाप्त हुने मितिको बीचमा पर्ने प्रत्येक बीमा वार्षिकोत्सवमा बीमाङ्क रकमको ६% नियमित भुक्तानी दिइने।
- बीमा समाप्ती मिति (बीमितको उमेर ८२ वर्ष पुरा भएको मिति) मा बीमाङ्क रकमको १५०% भुक्तानी दिइने।
- बीमितको मृत्यु भएमा निम्न अनुसार भुक्तानी दिइने छ।
  - बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि निम्न मृत्यु भएमा: बीमाङ्क रकमको २५०% र नियमानुसार बोनस।
  - बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि पछि बीमितको उमेर ७० वर्ष पुग्नुभन्दा अगाडि मृत्यु भएमा: बीमाङ्क रकमको २००%।
  - बीमितको उमेर ७० वर्ष वा सोभन्दा पछि मृत्यु भएमा: बीमाङ्क रकमको १५०%।
- बीमितको उमेर ७० वर्ष निम्न दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोस्रो बीमाङ्क रकम बराबर थप सुविधा प्राप्त हुने।
- बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि निम्न दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- बीमितको उमेर ७० वर्ष निम्न दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म वा बीमाशुल्क भुक्तानी अवधिसम्म (जुन पहिले घट्छ) मासिक अशक्त सुविधा प्राप्त हुने।
- एकल भुक्तानी अन्तर्गत पनि यो बीमा योजना लिन सकिने। एकल बीमाशुल्कको हकमा स्थगित अवधि (deferment period) बराबर बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि हुने।
- सहूलियत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

## उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- १५ वर्षसम्मको बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि समाप्ती मिति पछि (बीमितको उमेर ८० वर्ष पुग्दा) नियमानुसार आर्जित बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- आर्जित बोनस रकम प्राप्त गरे पछिको वार्षिकोत्सव देखि बीमा समाप्त मिति (बीमितको उमेर ८२ पुरा भएको मिति) को बीचमा पर्ने प्रत्येक बीमा वार्षिकोत्सवमा रु. १२०,०००/- नियमित भुक्तानी पाइने।
- बीमा समाप्ती मितिमा (बीमितको उमेर ८२ पुरा भएको मितिमा) रु.३०,००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- बीमितको मृत्यु भएमा निम्न अनुसार भुक्तानी दिइने छ।
  - बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि निम्न: रु. ५०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस।
  - बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि पछि बीमितको उमेर ७० वर्ष पुग्नु भन्दा अगाडि: रु. ४०,००,०००/-।
  - बीमितको उमेर ७० वर्ष पुगे पछि र बीमा समाप्ती हुने मिति भन्दा अगाडि: रु. ३०,००,०००/-।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा निम्न अनुसार भुक्तानी दिइने छ:
  - बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि निम्न: रु. ५०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस।
  - बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि पछि बीमितको उमेर ७० वर्ष पुग्नुभन्दा अगाडि: रु. ४०,००,०००/-।
  - बीमितको उमेर ७० वर्ष वा सोभन्दा पछि मृत्यु भएमा रु. ३०,००,०००/-।
- बीमितको उमेर ७० वर्ष वा सोभन्दा अगाडि दुर्घटनाको कारण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म वा बीमाशुल्क भुक्तानी अवधिसम्म (जुन पहिले घट्छ) मासिक रु. १६,६६६/- को दरले अशक्त सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमाशुल्क छुट हुने।
- सहूलियत दरमा नियमानुसार ऋण लिन पाइने।

\* यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधाको बीमाङ्क रकम अधिकतम रु. १००,००,०००/- सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

# सूर्यज्योति 3 20 धन बहार जीवन बीमा



जीवन बीमा आर्थिक सुरक्षाको भरपर्दो माध्यम हुनाका साथै दीर्घकालीन बचत पनि हो। यहि उत्कृष्ट विशेषताका कारण बीमाले हामीलाई हाम्रो पारिवारिक दायित्व पूरा गर्न मद्दत गर्दछ। यिनै विशेषता सहित यस कम्पनीले "सूर्यज्योति थ्रि ट्वेन्टी (THREE-20) धन बहार जीवन बीमा योजना" प्रस्तुत गरेको छ। यस बीमा योजना अन्तर्गत बीमितले बीमा अवधि भित्र लज्जानी गरेर बीमा अवधि पश्चात आय श्रोतको भरपर्दो माध्यम प्राप्त गर्न सक्नेछन्। बीमा अवधिमा मात्र नभई, बीमा अवधि पश्चात पनि बीमितको आर्थिक सुरक्षा गर्ने यो योजना स्विरद गर्ने बीमितले बीमा अवधि भित्र ३ पटक भुक्तानी प्राप्त गर्नुका साथै बीमा अवधि पश्चात २० वर्षसम्म वार्षिक रुपमा भुक्तानी प्राप्त गर्न सक्नेछन्।

## प्रावधानहरू:

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. ५००,०००/-
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आय अनुसार)
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १९ वर्ष
अधिकतम प्रवेश उमेर:
१२ वर्षे बीमाको लागि : ५८ वर्ष
१५ वर्षे बीमाको लागि : ५५ वर्ष
१८ वर्षे बीमाको लागि : ५२ वर्ष
२१ वर्षे बीमाको लागि : ४९ वर्ष
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ७० वर्ष
बीमा अवधि: १२ वर्ष/१५ वर्ष/१८ वर्ष/२१ वर्ष
बीमा भुक्तानी: एकल/वार्षिक/अर्धवार्षिक/त्रैमासिक

## उदाहरण:

उमेर: २५ वर्ष
बीमाङ्क रकम: २०,००,०००/-
बीमा अवधि: १५ वर्ष
३५ घातक रोगको सुविधा: रु. २०,००,०००/-
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. २०,००,०००/-
अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
बीमाशुल्क भुक्तानी तरिका: वार्षिक
वार्षिक बीमाशुल्क: रु. २३४,०८०/-

## यस बीमा योजनाका लाभहरू:

- बीमाङ्क रकमको ३३%, ३३% र ३४% गरि बीमा अवधि भित्र ३ पटक भुक्तानी हुने।
- बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा पूरा बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।  
(१८ वर्ष मुनिको बीमितको हकमा, मृत्यु हुँदा बीमाङ्कको २५% रकम भुक्तानी दिइने र बाँकी ७५% रकम तथा मृत्यु हुँदासम्मको आर्जित बोनस बीमा अवधि समाप्ती मितिमा एकमुष्ट भुक्तानी दिइनेछ)
- बीमा अवधि पश्चात २० वर्षसम्म बीमाङ्क रकमको ५% हरेक वार्षिकोत्सवमा थप भुक्तानी हुने र सो अवधिमा बीमितको मृत्यु भएमा बाँकी बीमाङ्क रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोहोरो बीमा लाभ प्राप्त हुने।
- दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बाँकी अवधिको बीमा शुल्क छुट हुने।
- दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा बीमाङ्कको आधारमा १० वर्षसम्म मासिक अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने।
- १८ वा ३५ घातक रोग विरुद्ध ५० लाखसम्मको उपचार खर्चको सुविधा।
- सहूलियत दरमा ऋण लिन पाइने।

## उदाहरण अनुसारको बीमामा पाइने सुविधाहरू:

- बीमाको ५ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ६,६०,०००/-, १० औं वार्षिकोत्सवमा रु. ६,६०,०००/-, १५ औं वार्षिकोत्सवमा रु. ६,८०,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र कुनै पनि कारण बीमितको मृत्यु भएमा रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि समाप्त भएको मिति पश्चात २० वर्षसम्म हरेक वार्षिकोत्सवमा बीमाङ्क रकमको ५% को दरले रु. १००,०००/- भुक्तानी दिइने र सो अवधिमा बीमितको मृत्यु भएमा बाँकी बीमाङ्क रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमित दुर्घटनाबाट पूर्णअशक्त भएमा १० वर्षसम्म मासिक रु. १६,६६६/- को दरले अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने र बाँकी अवधिको बीमा शुल्क छुट हुने।
- बीमा अवधिभर ३५ घातक रोगमध्ये कुनै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।
- सहूलियत दरमा ऋण लिन सकिने।

\*१६ वर्ष मुनिको नाबालकको बीमा गर्दा अभिभावक तथा अभिभावकको बीमा योग्य अरु नाबालक बच्चाहरूको पनि समान रकम बराबरको बीमा भएको हुनुपर्दछ। यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। घातक रोग सुविधाको बीमाङ्क रकम अधिकतम रु. ५०,००,०००/- सम्म मात्र हुनेछ, दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधाको बीमाङ्क रकम अधिकतम रु. १,००,००,०००/- सम्म मात्र हुनेछ। विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

सूर्यज्योति  
एकल तथा  
**सीमित**  
अवधि भुक्तानी जीवन बीमा



सामान्य व्यक्तिको जीवनमा उसले कमाउने आय समय अनुसार उतार चढाव हुने र भोलिको दिनमा आय आर्जन गर्ने बाटो बन्द हुने वा कम हुनसक्ने कुरालाई नकार्न सकिदैन। सो अवस्थामा आफूले भविष्यको सुरक्षाको लागि जारि गरेको बीमाको बीमाशुल्क बुझाउन समेत जान्ने हुने अवस्था सृजना हुन सक्दछ। सो अवस्थालाई मध्यनजर गरी यस बीमा कम्पनीले “सूर्यज्योति सीमित अवधि भुक्तानी जीवन बीमा (सावधिक) जीवन बीमा” प्रस्तुत गरेको छ। जस अन्तर्गत लामो समयसम्म बीमा शुल्क तिर्नुपर्ने कठकठबाट मुक्त भई एकैपटक वा केही वर्षसम्म मात्र बीमाशुल्क तिरेर बाँकी समय ढुक्कसँग बीमाको सुविधा उपभोग गर्न सकिन्छ।

**प्रावधानहरू:**

न्यूनतम बीमाङ्क: रु. ५०,०००/-	
अधिकतम बीमाङ्क: असीमित (बीमितको आयको अनुसार)	
न्यूनतम प्रवेश उमेर: १६ वर्ष	
अधिकतम प्रवेश उमेर: ६० वर्ष	
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर: ७० वर्ष	
<b>बीमा अवधि</b>	<b>बीमाशुल्क भुक्तानी</b>
१० वर्ष	एकल / ५ वर्ष
१५ वर्ष	एकल / ५ वर्ष / १० वर्ष
२० वर्ष	एकल / ५ वर्ष / १० वर्ष / १५ वर्ष
२५ वर्ष	एकल / ५ वर्ष / १० वर्ष / १५ वर्ष / २० वर्ष

**उदाहरण:**

उमेर: २५ वर्ष
बीमाङ्क रकम: रु. २०,००,०००/-
बीमा अवधि: १५ वर्ष
बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि: १ वर्ष (एकल)
३५ घातक रोगको सुविधा: रु. २०,००,०००/-
दुर्घटना मृत्यु लाभ: रु. २०,००,०००/-
अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधा: रु. २०,००,०००/-
एकल बीमाशुल्क: विकल्प १ : रु. १६,०६,७४०/- विकल्प २ : रु. १६,२६,७००/-

**यस बीमा योजनाका लाभहरू:**

- एकल वा सीमित अवधिसम्म मात्र बीमाशुल्क बुझाउनु पर्ने।
- बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा बीमाङ्क र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।
- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा:  
विकल्प १: बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइने।  
विकल्प २: बीमाङ्क रकम र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी दिइनुका साथै बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा थप बीमाङ्क रकम दिइने।
- दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा दोहोरो बीमा सुविधा भुक्तानी दिइने।
- दुर्घटनाको कारण पूर्ण अशक्त भएमा बीमाङ्कको आधारमा कठिमा १० वर्षसम्म मासिक अशक्तता सुविधा प्राप्त हुने।
- १८ वा ३५ घातक रोग विरुद्ध रु. ५० लाखसम्म उपचार खर्चको सुविधा दिइने।
- सहूलियत दरमा ऋण लिन पाइने।

**उदाहरण अनुसारको बीमामा पाईने सुविधाहरू:**

- बीमा अवधि भित्र बीमितको कुनै पनि कारण मृत्यु भएमा:  
विकल्प १ : रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी पाइने।  
विकल्प २ : रु. २०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम एकमुष्ट भुक्तानी पाइनुका साथै बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा थप रु. २०,००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- बीमा अवधि भित्र दुर्घटनाको कारण मृत्यु भएमा:  
विकल्प १ : रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी पाइने।  
विकल्प २ : रु. ४०,००,०००/- र नियमानुसार बोनस रकम भुक्तानी पाइनुका साथै बीमा अवधि समाप्त हुने मितिमा थप रु. २०,००,०००/- भुक्तानी पाइने।
- बीमा अवधि भित्र दुर्घटनाबाट पूर्ण अशक्त भएमा १० वर्षसम्म मासिक रु. १६,६६६/- को दरले अशक्तता सुविधा पाइने।
- बीमा अवधिभर ३५ घातक रोग मध्ये कुनै एक निरुपण भएमा रु. २०,००,०००/- एकमुष्ट उपचार खर्च पाइने।
- सहूलियत दरमा ऋण लिन पाइने।

\* यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने वीमालेख, ऐच्छिक सुविधा तथा सम्प्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा कम्पनीको नियमहरूका साथै नियामक निकायबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुनेछ। घातक रोग सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रु. ५०,००,००० सम्म मात्र हुनेछ र दुर्घटना मृत्यु लाभ, अशक्त तथा बीमाशुल्क छुट सुविधाको बीमाङ्क अधिकतम रकम रु. १००,००,००० सम्म मात्र हुनेछ।

विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ।

## नेपालको पहिलो र सर्वाधिक घातक रोगहरू विरुद्ध आर्थिक सुरक्षा दिने जीवन बीमा कम्पनी

**३५** वटा घातक रोगहरू विरुद्ध

**रु. ५० लाख** सम्मको आर्थिक सुरक्षा सहितका योजना

**क्यान्सर** जस्ता घातक रोगको विरुद्ध लड्न

**३** अस्त्र:

इच्छा शक्ति

अर्थिक तयारी

उत्कृष्ट उपचार

“उज्ज्वल भविष्यको लागि आजैदेखि  
सँगसँगै यात्रा आरम्भ गरौं।”



**SuryaJyoti**

## ३५ घटा घातक रोगहरू विरुद्ध

### ५० लाख सम्मको आर्थिक सुरक्षा सहितका योजना

पछिल्लो समयमा हामी नेपालीहरू बदलिँदो जीवनशैली, अस्वस्थ खानपान, वातावरणीय प्रदूषण र तनावपूर्ण कार्य व्यस्तताले गर्दा क्यान्सर, हृदयघात लगायत विभिन्न घातक रोगहरूको शिकार बन्दै आएका छौं । यस्ता घातक रोग लाग्दा आफु र परिवारले सामना गर्नुपर्ने समस्या र त्यसमाथि उपचारको लागि लाग्ने खर्चले नै निराश्रयनक परिस्थिति सिर्जना गर्छ ।

यस्ता घातक रोगको विरुद्ध लइन तीनवटा अस्तको आवश्यकता पर्न जान्छ ।

यस्तो प्राण घातक रोगको उपचार गर्न सूर्यज्योति लाईफ इन्स्योरेन्सले न्यूनतम बीमाशुल्कमा नै ३५ प्रकारका घातक रोगहरू मध्ये कुनै रोग निरूपण (Diagnosed) भएको अवस्थामा अधिकतम रु. ५० लाख सम्मको जोषिम बहन गर्ने जारी जीवन बीमा योजनाहरू ल्याएको छ ।

#### बीमाको शर्तहरू :

बीमाइ रकम:  
प्रवेश उमेर:  
अधिकतम बीमा अवधि:  
अधिकतम बीमा समाप्ती उमेर:

कुल बीमाइ रकम बराबर वा  
अधिकतम रु. ५०,००,००० सम्म  
९८ वर्ष देखि ५५ वर्ष सम्म  
२० वर्ष  
६० वर्ष

#### विशेषताहरू:

यो सुविधा अन्तर्गत यदि बीमित परिभाषित गरिएका ३५ मध्ये कुनै प्रकारको घातक रोगबाट पिडित भएको (Diagnosed) निरूपण भएमा रक्षावरण गरिएको बीमाइ रकम बीमितलाई बिना कुनै बिल भर्पाई एकमुष्ट प्रदान गरिने छ ।

यस योजनामा बीमितको ईच्छा अनुसार निम्न बमोजिमको ३५ अथवा ९८ किसिमको घातक रोग विरुद्धको सुरक्षा योजना सेज्न सकिने छ ।

### १ Critical Illness Silver

(९८ किसिमको घातक रोग विरुद्ध आर्थिक सुरक्षा)

### २ Critical Illness Gold

(३५ किसिमको घातक रोग विरुद्ध आर्थिक सुरक्षा)

## Critical Illness (३५ किसिमको घातक रोग विरुद्ध आर्थिक सुरक्षा)

### Critical Illness Gold

#### Critical Illness Silver

1. Major Cancer
2. Both Kidneys Failure
3. Primary Pulmonary Arterial Hypertension
4. Multiple Sclerosis
5. Major Organ Transplant
6. Coronary Artery By-pass Graft (CABG)
7. Surgery to Aorta
8. Heart Valve Surgery
9. Stroke
10. Myocardial Infraction - First Heart Attack
11. Coma
12. Paralysis
13. Parkinson's Disease
14. End-Stage Lung Disease
15. End-Stage Liver Failure
16. Blindness — Permanent and Irreversible
17. Third Degree Burns
18. Alzheimer's Disease/Severe Dementia

19. Benign Brain Tumor — of specified severity
20. Chronic Aplastic Anemia (Resulting in permanent Bone Marrow Failure)
21. Deafness — Permanent and Irreversible
22. Loss of Speech
23. Bacterial Meningitis - resulting in permanent inability to perform activities of Daily Living
24. Motor Neuron Disease — permanent neurological deficit with persisting clinical
25. Fulminant Viral Hepatitis
26. Major Head Trauma - resulting in permanent inability to perform Activities of Daily Living
27. Terminal Illness
28. Muscular Dystrophy
29. Encephalitis — resulting in permanent inability to perform Activities of Daily Living
30. Brain Surgery
31. Cardiomyopathy — of specified severity
32. Serious Coronary Artery Disease
33. Loss of Independent Existence
34. Medullary Cystic Disease
35. Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complication

यस बीमा योजना अन्तर्गतको रक्षावरण तथा सुविधाहरू कम्पनीले जारी गरिने बीमालेख, छेडिङक सुविधा तथा सम्पुष्टिकरणमा उल्लेख गरिएका शर्त तथा नियमहरूका साथै बीमा समितिबाट जारी निर्देशनहरू बमोजिम हुने छ । विस्तृत जानकारीको लागि नजिकको शाखा कार्यालय अथवा प्रधान कार्यालयमा सम्पर्क गर्नुहुन अनुरोध गरिन्छ ।



# SuryaJyoti

## Branch Contact Details

ZONE 1		
Province 1 - Koshi Region		
Bhojpur	029-420611	9801902659
Biratchowk	021-545700	9820106116
Biratnagar-Dharan Road	021-503078	9820106125
Biratnagar-Golchha Chowk	021-514655	9801238516
Dhankuta	026-522548	9801238429
Dharan-Bhotepul	025-533935	9801238517
Dharan-College Road	025-535666	9820106121
Inaruwa		9820106124
Itahari-BP Chowk	025-584415	9802332990
Itahari-Hatiayaline Road	025-587339/588607	9820106115
Khandbari	029-590095	9801902585
Terhathum	026-460708	9820106255
Province 1 - Mechi Region		
Bhadrapur	023-455575	9801238480
Birtamode	023-534122	9820106118
Damak	023-582804	9802332974
Gauradaha	023-480115	9820106122
Ilam	027-521728	9802338625
Kakarbhitta	023-590100	9820106126
Phidim	024-522421	9820106128
Surunga	023-550081	9802321982
Taplejung	024-461019	9820106254
Province 2- Birgunj Region		
Barahathawa		9802322872
Birgunj-Ghantaghar	051-520052	9820106134
Birgunj-Link Road	051-534495	9801238408
Chapur	055-540709	9802332920
Gaur	055-521192	9801238485
Harion	046-530609	9801238484
Jaleswor	044-590058	9801238551
Jeetpur-Bara	053-412284	9801238451
Kalaiya	053-550289	9820106132
Lalbandi	046-501569	9820106139
Malangwa	046-521690	9820106146
Nijgadh	053-540497	9801238445
Parawanipur	051-410120	9820106148
Pokhariya	051-560142	9820106141
Ramgopalpur	044-410093	9820106130



Province 2- Janakpur Region		
Bardibas		9802321983
Dhanusadham	041-414059	9820106136
Diktel	089-410249	9808945010
Gaighat	035-421291	9802332931
Janakpur-Bhanu Chowk	041-590577	9804864302
Janakpur-Mill Area	041-590338	9802332007
Kanchanrup	-	9802321984
Katari	035-450354	9820106144
Lahan	033-563822	9801238530
Mirchaiya	033-550675	9820106147
Okhaldhunga	037-590123	9861027862
Phattepur	-	9820106362
Rajbiraj	031-531077	9820106151
Sabaila	-	9820106153
Sindhuli	047-521071	9820106180
Siraha	033-521208	9820106156
Solukhumbu	038-520077	9801238559
Yadukuha	041-410074	9820106154
ZONE 2		
Province 3-Banepa Region		
Banepa	011-660122	9802332927
Charikot	049-421501	9801238495
Chautara	011-620331	9802332961
Khadichaur	011-482136	9802303457
Manthali	048-540514	9802322492
Panauti	011-440095	9820106174
Panchkhal	011-499432	9820106361
Suryavinayak	01-6620360	9801238406
Province 3-Kathmandu A		
Chabahil	014-580175	9802332900
Jorpati	014-495676	9801238309
Pepsicola	015-910884	9802322713
Thali	01-4451341	9801238428
Thimi	01-5900515	9820106182
Tinkune	01-5199701, 01-5199670	9801904748

Province 3-Kathmandu B		
Anamnagar	015-705074	9801904742
Gairidhara	01-4004673/4004 716/4422429	9820106170
Gyaneshwor	01-4545941/42	9802303497
New Baneshwor	01-4621486	9820106172
Newroad	014-264995	9801238426
Ravi Bhawan	015-374624	9820106178
Sorakhutte	014-387508	9820106259
Province 3-Kathmandu C		
Balaju	01-4977977	9820106157
Budhanilkantha	01-4377886	9820106161
Gongabu	01-4964309/4951927	9801238415
Jarankhu	-	9820106261
Maharajgunj	014-017535	9802303479
Sitapaila	015-315169	9802332006
Tokha	01-5901768	9820106183
Province 3-Lalitpur		
Bhaisepati		9802322945
Chapagaun	015-265346	9820106162
Gwarko	-	9820106250
Jawalakhel	01-5528222/5523525	9820106176
Kirtipur	015-908103	9801905947
Lubhu	01-5580217	9820107603
Manbhawan	015-409005	9802322946
Satdobato	015-914098	9801238518
Province 3-Narayani Region		
Chanauli	-	
Chitwan-Parsa	056-582239	98020106265
Daldale	-	9820106267
Hetauda	057-524102	9801238442
Kawasoti	078-541016	9820106195
Manahari	-	9802332009
Narayanghat	056-596407	9802303493
Tandi	056-562109	9802335090

Province 3-Trishuli Region		
Battar	010-560132	9801238292
Daman	-	9802332968
Dhading	010-520635	9802322871
Gajuri	010--402499	9820106164
Rasuwa	-	9802332964
ZONE 3		
Province 4 - Dhaulagiri		
Baglung	068-521606	9801904743
Beni	069-521364	9820106186
Jomsom	-	
Kushma	067-421264	9847679166
Nayapul	061-502026	9820106198
Province 4 - Gandaki		
Besisahar	066-521350	9801238529
Bhimad	065-572488	9820106188
Bhorletar	066-410132	9820106189
Bhotewodar	066-400188	9820106190
Birauta	061-590996	9801238496
Damauli	065-565731	9801238432
Dumre	065-580521	9820106193
Gorkha	064-420890	9801238294
Khairenitar	065-412188	9802322869
Lekhnath	061-565600	9801905259
Pokhara-Nayabazar	061-550201	9820106191
Pokhara-Sabhagriha Chowk	061-588472	9820106199
Putalibazar	063-424269	9820106269
Waling	063-441691	9801238487
Province 5-Rapti Region		
Ghorahi	082-563925	9801238497
Lamahi	082-540958	9820106210
Pyuthan	086-410144	9802332996
Rolpa	086-440276	9802333248
Rukum	088-530329	9801238335
Rukum Purba	-	9820106230
Salyan	088-400009	9801238524
Tulsipur-Amilia Road	082-523015	9820106221
Tulsipur-Jaycees Chowk	082-523434	9802332919

Province 5 - Lumbini		
Arghakhanchi	077-420952	9820106307
Bardaghat	078-580496	9802332952
Bhairahawa	071-576980/071-576077	9820106204
Butwal-Chauraha	071-547786	9801238528
Butwal-Traffic Chowk	071-531801/536704/531704	9820106205
Chandrapur	076-540727	9802320392
Gulmi	079-520842	9801238552
Kapilvastu-Jeetpur	076-550426	9820106208
Manigram	071-562392	9801238584
Marchbar	-	9820106212
Murgiya	071-440313	9802335088
Palpa-Silkhan Tole	075-522769/522144	9820106215
Palpa-Tansen	075-522812	9801238520
Parasi	078-520272	9820106216
Rampur	075-400453	9820106218
Ridi	-	9802322086
Simlari	-	9802322996
Sunwal	078-570528	9820106219
Taulihawa	076-560477	9820106214
ZONE 4		
Province 6 - Bheri Region		
Gulariya	084-420466	9820106226
Humla	-	9802303487
Kohalpur	081-541195	9802303473
Nepalgunj	081-530286	9819511883
Rajapur	-	9820106272
Province 6 - Karnali Region		
Botechaur	083-415007	9820106223
Chhinchu	-	9820106231
Dailekh	089-410249	9801238531
Jajarkot	089-430308	9820106225
Jumla	087-520260	9802320394
Kalikot	087-440345	9802322997
Surkhet	083-522547	9820106224

Province 7-Seti-Mahakali (Hill)		
Baitadi	095-520544	9820106234
Bajhang	092-421420	9801902589
Bajura	097-541329	9849736470
Dadeldhura	096-420971	9820106238
Darchula	093-420440	9820106239
Doti	094-412018	9820106235
Mangalsen	097-620336	9801902586
Province 7 Seti-Mahakali (Terai)		
Attariya	091-550237/091-551372	9820106232
Bauniya	091-404167	9820106236
Belauri	099-580410	9820106237
Dhangadhi	091-417253	9820106246
Jhalari	099-540289	9820106242
Jogbuda		9802303467
Lamki	091-540482	9820106243
Mahendranagar	099-520410	9820106244
Punarbass	099-420172	9820106245
Sukhad	091-403222	9820107606
Tikapur	091-561405	9820106249







**SuryaJyoti**

*जीवनको लागि*

**SURYAJYOTI LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED**

Shanta Plaza, Gyaneshwor, Kathmandu

Tel : +977-1-4545941/4545942

E-mail: [info@suryajyotilife.com](mailto:info@suryajyotilife.com)