

सूर्या लाइफ इन्श्योरन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड अफिस विराटनगर ९, मोरङ ।

कंपोरेट अफिस : हान भवन दोश्रो तल्ला, गैरीघारा, नक्साल, काठमाण्डौ

SURYA LIFE पो.ब. नं. : १५१२१, फोन नं. : ४४२३७४३, ४४२३३८२, ४४१९६६५ फ्याक्स नं. ४००४५८३

आ.व २०६८/०६९ को दोश्रो त्रैमासिकको (पौष ३०, २०६८ सम्म) वित्तीय विवरण

लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय विवरण

बासलात

अंक रु हजारमा

| क्र.सं. | विवरण | यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
|---------|--|------------------------------|-----------------------------------|--|
| १ | श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म) | ५९२,५९२.०० | ५६०,९७५.०० | ४७५,८५५.०० |
| १.१ | चुक्ता पूँजी | ३६०,०००.०० | ३६०,०००.०० | ३६०,०००.०० |
| १.२ | जगेडा तथा कोष | ४९,२६६.०० | ४९,०९३.०० | २८,७९३.०० |
| १.३ | जीवन बीमा कोष | १८३,३२६.०० | १५९,९६२.०० | ८७,०६२.०० |
| १.४ | तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी | - | - | - |
| २ | उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म) | ५९२,५९२.०० | ५६०,९७५.०० | ४७५,८५५.०० |
| २.१ | स्थिर सम्पत्ती (खुद) | ९,०८०.०० | ९,६०४.०० | १०,४८३.०० |
| २.२ | दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा | ३४५,३५१.०० | २९४,८५२.०० | १८७,८३०.०० |
| २.३ | बीमालेखको धितोमा कर्जा | ६६६.०० | ५६०.०० | ७९.०० |
| २.४ | खुद चालु सम्पत्ति (३(४)) | २३७,२६६.०० | २५५,७०८.०० | २७७,४६३.०० |
| २.५ | अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू | २२९.०० | २५३.०० | - |
| २.६ | नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान खुद चालु सम्पत्तिको विवरण | - | - | - |
| ३ | चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म) | २५६,२९७.०० | २७१,८७१.०० | २८९,४०७.०० |
| ३.१ | नगद तथा बैंक मौज्दात | २,९९८.०० | ३,६७६.०० | २,९१९.०० |
| ३.२ | अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा | २२५,८५८.०० | २४५,९३२.०० | २६०,३१०.०० |
| ३.३ | अन्य सम्पत्ती | २७,४४१.०० | २२,२६३.०० | २६,१७८.०० |
| ४ | चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म): | १९,०३१.०० | १६,१६३.०० | ११,९४४.०० |
| ४.१ | चालु दायित्व | ६,३५०.०० | ५,२९६.०० | ३,५०९.०० |
| ४.२ | असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ७८.०० | ९३.०० | ३४.०० |
| ४.३ | भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | १,६१७.०० | ९९३.०० | ७९०.०० |
| ४.४ | अन्य व्यवस्था | १०,९८६.०० | ९,७८१.०० | ७,३०९.०० |

नाफा/नोक्सान हिसाब

| क्र.सं. | विवरण | यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
|---------|---|------------------------------|-----------------------------------|--|
| १ | शाम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म): | २१,७६०.०० | ११,३६३.०० | २२,२६२.०० |
| १.१ | आय व्यय हिसाबबाट सारेको | - | - | - |
| १.२ | जीवन बीमा कोषबाट सारेको | - | - | - |
| १.३ | लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय | २१,७६०.०० | ११,३६३.०० | २२,२६२.०० |
| १.४ | व्यवस्था फिर्ता | - | - | - |
| १.५ | अन्य शाम्दानी | - | - | - |
| २ | व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म): | ६,५०२.०० | ४,३५८.०० | १०,३६२.०० |
| २.१ | व्यवस्थापन खर्च | ३,५७८.०० | २,६३८.०० | ७,४२२.०० |
| २.२ | अपलेखन खर्च | - | - | - |
| २.३ | अन्य खर्चहरू | ५०.०० | ५०.०० | ३२०.०० |
| २.४ | नोक्सानीको लागि व्यवस्था | १,३४९.०० | ९६९.०० | - |
| २.५ | कर्मचारी आवास व्यवस्था | - | - | - |
| २.६ | कर्मचारी बोनस व्यवस्था | १,५२५.०० | ७०१.०० | १,३२०.०० |
| २.७ | आयकर | - | - | १,३००.०० |
| २.८ | जीवन बीमा कोषमा सारेको | - | - | - |
| | खुद नाफा/(नोक्सान) (१) - (२) | १५,२५८.०० | ७,००५.०० | ११,९००.०० |

गणकित आय - व्यय हिसाब

एकिकृत आय - व्यय हिसाब

| क्र.सं. | विवरण | यस त्रैमासिकको | अधिल्लो | अधिल्लो आ.व.को |
|---------|--|----------------|---------------------------|-------------------------------------|
| | | अन्त्य सम्ममा | त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
| १ | आय (१.१ देखि १.७ सम्म): | ७१,८०१.०० | ३३,५७४.०० | ४१,४३०.०० |
| १.१ | बीमाशुल्क (खुद) | ४९,५८५.०० | २३,४३३.०० | ४४,०६१.०० |
| १.२ | पुनर्बीमा कमिशन आय | ४३.०० | १९.०० | ४२.०० |
| १.३ | लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय | १०,५४९.०० | ४,७२२.०० | ५,७६६.०० |
| १.४ | अन्य प्रत्यक्ष आय | ३९५.०० | १९७.०० | १७१.०० |
| १.६ | यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | ९९०.०० | ९९०.०० | ६६२.०० |
| १.७ | यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | १९४.०० | १९४.०० | ७७६.०० |
| २ | व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म): | २८,५६६.०० | १३,७०३.०० | २३,१३६.०० |
| २.१ | दावी भुक्तानी (खुद) | ४४५.०० | ४९८.०० | ४१२.०० |
| २.२ | अभिकता कमिशन | ९,०९१.०० | ४,१५३.०० | ८,३१३.०० |
| २.३ | स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क | २२९.०० | १०६.०० | २४५.०० |
| २.४ | पुनर्बीमा कमिशन खर्च | - | - | - |
| २.५ | सेवा शुल्क (खुद) | ५९६.०० | २७७.०० | ४४०.०० |
| २.६ | अन्य प्रत्यक्ष खर्च | १९.०० | २.०० | ३२.०० |
| २.७ | व्यवस्थापन खर्च | १६,३८९.०० | ७,५८१.०० | १२,१६३.०० |
| २.८ | आयकर | - | - | २९७.०० |
| २.९ | यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | १,६१७.०० | ९९३.०० | ७९०.०० |
| २.१० | यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ७८.०० | ९३.०० | ३४४.०० |
| ३ | बचत (१) - (२) | ४३,२३५.०० | १९,८७१.०० | २८,२९४.०० |
| ३.१ | जीवन बीमा कोषमा सारेको | ४३,२३५.०० | १९,८७१.०० | २८,२९४.०० |
| ३.२ | नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको | - | - | - |

अन्य विवरण

| क्र.सं. | विवरण | यस त्रैमासिकको | अधिल्लो | अधिल्लो आ.व.को |
|---------|--|----------------|---------------------------|-------------------------------------|
| | | अन्त्य सम्ममा | त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
| १ | कुल बीमाशुल्क आर्जन रकम (रु हजारमा) | ६०,६७०.०० | २८,०७७.०० | ४५,०४९.०० |
| २ | कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या | २९,१९१ | २७,३८६ | १९,९०३ |
| ३ | घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (....देखि....सम्म) | - | - | - |
| ४ | अन्तरिम मुनाफा (बोनस) को दर (....देखि....सम्म) | - | - | - |
| ५ | कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा) | ७१३ | ६५१ | ८४१ |
| ६ | कुल दावी भुक्तानी संख्यामा | २० | १४ | १० |
| ७ | भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा) | २,३२७ | १,८२७ | १,००३ |
| ८ | भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा | २१ | ९ | १० |

नोट: लेखापरिक्षण नभएका अंकहरू लेखापरिक्षण पश्चात हेर फेर हुन सक्नेछ।
बीमा ऐन २०४९ अनुसार प्रत्येक तीन, तीन वर्षमा बीमाशुल्क मुल्याङ्कन गरे पश्चात मात्र बोनस दर कायम हुने।

"तापाईको भविष्य, हाम्रो अभिभारा"

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०६५ को अनुसूची १४ नियम २२ को उपनियम (२) संग सम्बन्धित

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
रजिष्टर्डेड अफिस विराटनगर ९, मोरङ
कर्पोरेट अफिस गैह्रीधारा चोक, नक्साल, काठमाण्डौ
आ.व. २०६८/६९ को दोश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तीय विवरण

क) त्रैमासिक अवधिको बासलात, नाफानोक्सान सम्बन्धी विवरण (लेखापरीक्षण हुन बाँकी) यमैसाय प्रकाशित गरिएको छ।
ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू

| प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक | मुल्य आम्दानी अनुपात | प्रति शेयर नेटवर्थ | प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मुल्य |
|----------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| ८४८ | १२९.७ | ११३६९ | १९९१८३ |

२) व्यवस्थापकीय विवरण

क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ।
ख) जनचाहना अनुरूप नयाँ बीमा योजनाहरू प्रस्तुत गरी दक्ष बीमा अभिकर्ताहरूको संख्यामा वृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरूका घरदेखि बीमा सेवा उपलब्ध गराउने।
ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्जात, नाफा नोक्सान वा नगद प्रवाहमा प्रतिफल असर पर्ने कुनै कार्य गरेको छैन।

३) कानुनी कारवाही सम्बन्धी विवरण

क) यस अवधिमा कम्पनीले वा कम्पनीको विरुद्ध कुनै मुद्दा दायर भएको छैन।
ख) यस अवधिमा कम्पनीको संस्थापक वा संचालकले वा संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौजदारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको।
ग) कम्पनीको संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त नभएको।

४) संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धी विवरण

कम्पनीको शेयर सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रूपमा श्री एनएमबी क्यापिटल लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ। शेयर कारोवारमा हुने उलाह चढाह बुल्जा चढारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ।
नेपाल स्टक एक्सचेंज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ।
अधिकतम मूल्य: १२९१००
कारोवार भएको कुल दिन: ४३
न्यूनतम मूल्य: १०६००
कारोवार भएको कुल संख्या: ३७२
अन्तिम मूल्य: ११०१००
कुल कारोवार भएको शेयर संख्या: १५४३०

५) समस्या तथा चुनौती

क) राजनैतिक अस्थिरता, कृष्यशक्तीमा हास, जीवन बीमा सम्बन्धी जानकारी मुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु तथा सुरक्षित लगानीको कमी, लगानीको प्रतिफलमा हास, बढ्दो उर्जा संकट र विद्यमान अत्यन्त प्रतिस्पर्धाहरू बीमा व्यवसायको चुनौतीको रूपमा रहेको छ।

६) संस्थागत सुरक्षासन

कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशनहरू मूताबिक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ। कम्पनीले आन्तरीक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिको गठन गरी कार्य संचालन गर्दै आएको छ। कम्पनीले नियमित रूपमा आन्तरीक लेखापरीक्षण गराउँदै आएको छ र आन्तरीक लेखापरीक्षकको सुझावलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ।

७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा प्रथम संचालकको उद्घोषण

आजका दिनसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म ब्याक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु। साथै उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाएको छैन।