

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

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

पो.ब. नं. : १५१२१, फोन नं. ०१-४४२३७४३ फ्याक्स नं. ४४१९५६५

आ.व. २०७१/०७२ को तेस्रो त्रैमासिकको (चैत्र ३०, २०७१ सम्म) वित्तीय विवरण

वासलात

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म)	१,५५२,७४४	१,४३७,३९६	१,१५५,२५५
१.१	चुक्ता पूँजी	५००,०००	५००,०००	५००,०००
१.२	जगेडा तथा कोष	१४०,५५२	१३५,८९६	१००,५२६
१.३	जीवन बीमा कोष	९०२,९४६	८०१,५८०	५५४,७२९
१.४	महा-विपत्ति जगेडा	९,२४६	-	-
१.५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	१,५५२,७४४	१,४३७,३९६	१,१५५,२५५
२.१	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२४,७२८	२३,४७६	२०,७०५
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	६६६,३०९	५३१,३४६	४९४,३०९
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	२१,८२२	१८,१०९	८,८६९
२.४	खुद चालु सम्पत्ति (३-४)	८३९,८८५	८६४,४६५	६३१,३७२
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	-	-	-
२.६	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
	खुद चालु सम्पत्तिको विवरण			
३	चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म)	१,०१६,६२९	१,०२०,२३८	६६२,२०७
३.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	६,८१३	१५,३५१	१०,७०१
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	७९१,९२६	८२९,५७४	५६८,६९५
३.३	अन्य सम्पत्ती	२१७,८९०	१७५,३१३	८२,८११
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म):	१७६,७४४	१५५,७७३	३०,८३५
४.१	चालु दायित्व	७०,५४२	३९,६८२	१६,३२०
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	९२,७८१	९६,४६८	-
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	६८४	१,००१	१,४७३
४.४	अन्य व्यवस्था	१२,७३७	१८,६२२	१३,०४२

नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म):	२५,२४८	२२,३९५	३१,८४३
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	(२,९९८)	१,६८६	-
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको**	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२८,२४६	२०,६९४	३१,८४३
१.४	व्यवस्था फिर्ता	-	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	-	१५	-
२	व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म):	९,७२३	७,१५७	८,६७४
२.१	व्यवस्थापन खर्च	७,८६६	५,१५९	५,५९१
२.२	शेयर सम्बन्धी खर्च	६५	६५	६५
२.३	अन्य खर्चहरू	२४०	२४०	१०८
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१,५५२	१,६९३	२,३१७
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खूद नाफा / (नोक्सान) (१) - (२)	१५,५२५	१५,२३८	२३,१६९

एकिकृत आय - व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	आय (१.१ देखि १.७ सम्म):	४६८,९७८	३१५,११६	२०९,११७
१.१	बीमाशुल्क (खूद)	३८२,४१०	२६५,३९०	१६८,३७३
१.२	पुनर्बीमा कमिशन आय	-	-	५५८
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	४६,७१२	२९,९०३	३७,६४०
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	१,०३२	९८४	४०४
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	-	५४७	८९९
१.६	यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	८०५	८०५	१,२२०
१.७	यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	३८,०१९	१७,४८७	२३

२	व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म):	२४१,३२९	१९४,४०२	७४,१४३
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	२१,२९३	१६,६३५	७,७४२
२.२	अभिकर्ता कमिशन	४९,२०९	२७,४३५	२१,३४४
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	-	६०९	५५३
२.४	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	३,८२४	२,६५४	१,६८४
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	-	४३१	५७
२.७	व्यवस्थापन खर्च	७३,५३८	४९,१६९	४१,२९०
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	६८४	१,००१	१,४७३
२.१०	यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	९२,७८१	९६,४६८	-
३	वचत (१) - (२)	२२७,६४९	१२०,७१४	१३४,९७४
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको	२३०,६४७	११९,०२९	१३४,९७४
३.२	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	(२,९९८)	१,६८६	-

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	कुल बीमाशुल्क आर्जन रकम (रु हजारमा)(यस वर्षको)	४६१,३०४	२९३,८१८	१७५,२८२
२	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या(हाल सम्मको)	१५३,०९५	१२६,८११	४८,१०१
३	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर(२०७०/७१)*	प्रति हजार रु. ३४।०० देखि रु.६५।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३४।०० देखि रु.६५।०० सम्म	प्रति हजार रु. २८।०० देखि रु.५०।०० सम्म
४	अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०७०/७१ देखि हाल सम्म	प्रति हजार रु. ३४।०० देखि रु.६५।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३४।०० देखि रु.६५।०० सम्म	प्रति हजार रु. २८।०० देखि रु.५०।०० सम्म
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)	२१,२९३	१६,६३५	७,७४२
६	कुल दावी भुक्तानी संख्यामा	२६४	२३५	२२१
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)	६८४	१,००१	१,४७३
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	७	९	१९

नोट: लेखापरिक्षण नभएका अंकहरू लेखापरिक्षण पश्चात हेर फेर हुन सक्नेछ ।

*कम्पनीको आ.व.२०७०।०७१ सम्मको जिवन बीमा कोषको बीमाङ्गीय मुल्याङ्कनको बीमा समितिबाट स्वीकृती प्राप्त भई नयाँ बोनस दर कायम गरिएको छ ।

कर योग्य आय गणना गर्दा आ.व. २०७१।०७२ को कर योग्य रकम ऋणात्मक भएकोले आयकरको व्यवस्था गरिएको छैन ।

"तपाईंको भविष्य, हाम्रो अभिभारा"

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

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय बिराटनगर ९, मोरङ

कर्पोरेट कार्यालय चार्टर टावर, चौथो तल्ला, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ

आ.व. २०७१/०७२ को तेस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तीय विवरण

क) तेस्रो त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण (लेखा परिक्षण हुन बाँकी) यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ ।

ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरु

प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक	मूल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
४.१४	१४४.९३	१२९.९६	३१०.५५

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण

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

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

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

३) कानुनी कारवाही सम्बन्धि 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 फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

ग) कम्पनीको संस्थापक वा संचालक विरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको सम्बन्धमा कुनै जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

४) संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धि विश्लेषण

कम्पनीको शेयर सम्बन्धि सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रुपमा श्री नविल इन्भेष्टमेन्ट बैंकिंग लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ । शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरूप हुने गरेको छ ।

नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेब साइट अनुसार तेस्रो त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ ।

अधिकतम मूल्य : ६७८/- न्यूनतम मूल्य : ५८५/- अन्तिम मूल्य : ६००/-

कारोवार भएको कूल दिन : ५६ कारोवार भएको कूल संख्या : ५२९

कुल कारोवार भएको शेयर संख्या : ८६,०२९

५) समस्या तथा चुनौती

राजनैतिक अस्थिरता, आर्थिक मन्दी, क्रयशक्तिमा ह्रास, जीवन बीमा सम्बन्धि जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु तथा सुरक्षित लगानीको कमी, लगानीको प्रतिफलमा ह्रास, बढ्दो उर्जा संकट र विद्यमान अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरु बीमा व्यवसायको चुनौतीको रुपमा रहेको छ ।

६) संस्थागत सुशासन

कम्पनीले विद्यमान ऐन कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशनहरु मुताविक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उपसमितिहरु गठन गरी कार्य संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले नियमित रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गराउँदै आएकोछ र आन्तरिक लेखापरिक्षकको सुझावलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । बीमा समितीको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार म्यानुअलहरु तयार पारी त्यसलाई कार्यान्वयन गर्ने काम जारी छ ।

७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा महाप्रबन्धकको उद्घोषण

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