

सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय विराटनगर ९, मोरङ्ग ।

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

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

आ.व. २०७४/०७५ को प्रथम त्रैमासिकको ( असोज ३१, २०७४ सम्म)

अपरिष्कृत वित्ति विवरण

बासलात

अंक रु हजारमा

| क्र.सं. | विवरण   | लेखापरीक्षण नभएको<br>यस त्रैमासिकको अन्त्य<br>सम्ममा | लेखापरीक्षण नभएको<br>अधिल्लो त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | लेखापरीक्षण नभएको<br>अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित<br>त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
|---------|---|--|---|--|
| १       | श्रोत ( १.१ देखि १.४ सम्म)                            | ३,७८५,३५१  | ३,४७७,०५९   | २,५७८,०११  |
| १.१     | चुक्ता पूँजी  | ६५६,२५०  | ६५६,२५०   | ५००,०००  |
| १.२     | जगेडा तथा कोष   | ३७८,१८८  | ३३१,१३०   | २०२,७४०  |
| १.३     | जीवन बीमा कोष   | २,७१०,७२१  | २,४५४,७१६   | १,८५७,१९६  |
| १.४     | महा-विपत्ति जगेडा                                     | ४०,१९२   | ३४,९६३  | १८,०७५   |
| १.५     | तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी                   | -  | -   | -  |
| २       | उपयोग ( २.१ देखि २.७ सम्म)                            | ३,७८५,३५१  | ३,४७७,०५९   | २,५७८,०११  |
| २.१     | स्थिर सम्पत्ती (खुद)                                  | ३६,१७१   | ३८,१२६  | ३५,५४१   |
| २.२     | दिर्घकालिन लगानी तथा कर्जा                            | २,४०३,०५२  | १,८१५,१६९   | ७७५,७६२  |
| २.३     | बीमालेखको धितोमा कर्जा                                | १६१,६१६  | १३८,२६७   | ८२,७२१   |
| २.४     | अन्य दिर्घकालिन कर्जा                                 | ९७,८५३   | ९४,५६६  | ४६,७१७   |
| २.५     | खुद चालु सम्पत्ति (३-४)                               | १,०८६,६६०  | १,३९०,९३१   | १,६३७,२७३  |
| २.६     | अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू             | -  | -   | -  |
| २.७     | नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान                  | -  | -   | -  |
|         | खुद चालु सम्पत्तिको विवरण                             |  |   |  |
| ३       | चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू ( ३.१ देखि ३.४ सम्म) | १,४९५,४४३  | १,८२५,८३६   | १,९३०,५३६  |
| ३.१     | नगद तथा बैक मौज्जात                                   | २७,४३२   | ९९,०४०  | ३,४८२  |
| ३.२     | अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा                             | १,१४३,६९६  | १,४२८,४३५   | १,५६४,०६९  |
| ३.३     | अन्य अल्पकालिन कर्जा                                  | -  | -   | ३७,०६९   |
| ३.४     | अन्य सम्पत्ती   | ३२४,३१६  | २९८,३६१   | ३२५,९१७  |
| ४       | चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू ( ४.१ देखि ४.४ सम्म):    | ४०८,७८३  | ४३४,९०५   | २९३,२६३  |
| ४.१     | चालु दायित्व  | ३२,८०६   | ८६,५०१  | ५१,७८१   |
| ४.२     | असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था                           | ३२९,९७६  | ३०६,०२१   | २०५,४९८  |
| ४.३     | भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था                 | ५०२  | ५०२   | ६,७३२  |
| ४.४     | अन्य व्यवस्था   | ४५,४९९   | ४१,८८१  | २९,२५३   |

नाफा नोक्सान हिसाब

| क्र.सं. | विवरण                                      | यस त्रैमासिकको अन्त्य<br>सम्ममा | अधिल्लो त्रैमासिकको<br>अन्त्य सम्ममा | अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित<br>त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
|---------|--|---------------------------------|--------------------------------------|---|
| १       | आम्दानी ( १.१ देखि १.५ सम्म):              | ७०,६७९                          | ११५,५२३                              | २०,९९६  |
| १.१     | आय व्यय हिसाबबाट सारेको                    | ४१,८५४                          | ५७,९२५                               | १०,६८९  |
| १.२     | जीवन बीमा कोषबाट सारेको**                  | -                               | -                                    | -   |
| १.३     | लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय                 | २३,१३०                          | ५६,४४५                               | ८,३५४   |
| १.४     | व्यवस्था फिर्ता                            | ५,६९५                           | १,१५३                                | १,१५३   |
| १.५     | अन्य आम्दानी                               | -                               | -                                    | -   |
| २       | व्यवस्था तथा खर्चहरू ( २.१ देखि २.८ सम्म): | १८,३९२                          | ११,३५९                               | ७,८४०   |
| २.१     | व्यवस्थापन खर्च                            | ४,६९१                           | २३,०००                               | ४,२३९   |
| २.२     | शेयर सम्बन्धी खर्च                         | २२०                             | १,२३३                                | ३५८   |
| २.३     | अन्य खर्चहरू                               | १०                              | ४१४                                  | ६७  |
| २.४     | नोक्सानीको लागि व्यवस्था                   | ८,२४३                           | ५,६९५                                | १,९४०   |
| २.५     | कर्मचारी आवास व्यवस्था                     | -                               | -                                    | -   |
| २.६     | कर्मचारी बोनस व्यवस्था                     | ५,२२९                           | ७,७४४                                | १,२३६   |
| २.७     | आयकर                                       | -                               | (२६,७२७)                             | -   |
| २.८     | जीवन बीमा कोषमा सारेको                     | -                               | -                                    | -   |
|         | खुद नाफा / (नोक्सान) (१) - (२)             | ५२,२८७                          | १०४,१६४                              | १२,३५६  |

एकिकृत आय - व्यय हिसाब

| क्र.सं. | विवरण  | यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा | अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा |
|---------|--|------------------------------|-----------------------------------|--|
| १       | <b>आय ( १.१ देखि १.७ सम्म):</b>                          | <b>७२६,४५६</b>               | <b>१,६४८,६३८</b>                  | <b>४२८,३१८</b>                                     |
| १.१     | बीमाशुल्क (खुद)  | ३४९,६४४                      | १,२५५,७०६                         | २१६,६२९  |
| १.२     | पुनर्बीमा कर्मशन आय                                      | -                            | -                                 | -  |
| १.३     | लगानी, कर्जा तथा अन्यवाट आय                              | ६५,६३२                       | १९५,२२४                           | २४,७०७   |
| १.४     | बीमालेखको धितोमा कर्जावाट आय                             | ३,८३९                        | १०,२४०                            | १,७८१  |
| १.५     | अन्य प्रत्यक्ष आय  | ८१९                          | ३,०५५                             | ७८५  |
| १.६     | यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था   | ५०२                          | ५०२                               | ५०६  |
| १.७     | यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था             | ३०६,०२१                      | १८३,९११                           | १८३,९११  |
| २       | <b>व्यय ( २.१ देखि २.१० सम्म):</b>                       | <b>४२८,५९६</b>               | <b>७८२,०२१</b>                    | <b>२९५,९४६</b>                                     |
| २.१     | दावी भुक्तानी (खुद)                                      | २९,९४४                       | १०८,३९७                           | २०,१८९   |
| २.२     | अभिकर्ता कर्मशन  | २१,२५०                       | १४१,२८३                           | २२,४४१   |
| २.३     | स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क                                  | ९३५                          | ४,३२९                             | ४४८  |
| २.४     | पुनर्बीमा कर्मशन खर्च                                    | -                            | -                                 | -  |
| २.५     | सेवा शुल्क (खुद)   | ३,४९६                        | १२,५५७                            | २,१६६  |
| २.६     | अन्य प्रत्यक्ष खर्च                                      | २७४                          | १,९३२                             | ३१९  |
| २.७     | व्यवस्थापन खर्च  | ४२,२१७                       | २०७,०००                           | ३८,१५४   |
| २.८     | आयकर   | -                            | -                                 | -  |
| २.९     | यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था | ५०२                          | ५०२                               | ६,७३२  |
| २.१०    | यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था           | ३२९,९७६                      | ३०६,०२१                           | २०५,४९८  |
| ३       | <b>वचत (१) - (२)</b>                                     | <b>२९७,८६०</b>               | <b>८६६,६१७</b>                    | <b>१३२,३७२</b>                                     |
| ३.१     | जीवन बीमा कोषमा सारेको                                   | २५६,००६                      | ८०८,६९२                           | १२१,६८३  |
| ३.२     | नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको                              | ४१,८५४                       | ५७,९२५                            | १०,६८९   |

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)  | ३५२,४४८                                 | १,३३८,२३१                               | २३०,७९१  |
| २       | कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या(हाल सम्मको)     | ३२१,९५२                                 | ३१०,८४९                                 | २९२,०३६  |
| ३       | घोषित मुनाफा (बोनस) को दर(२०७२/७३)*             | प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु.७०१०० सम्म | प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु.७०१०० सम्म | प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु.६५१०० सम्म            |
| ४       | अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०७२/७३ देखि हाल सम्म | प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु.७०१०० सम्म | प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु.७०१०० सम्म | प्रति हजार रु. ३५१०० देखि रु.६५१०० सम्म            |
| ५       | कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)               | ४१,३०७                                  | १५१,९०१                                 | ३३,२०५   |
| ६       | कुल दावी भुक्तानी संख्यामा                      | २४७                                     | ८९४                                     | १७७  |
| ७       | भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)         | ५०२                                     | ५०२                                     | ६,७३२  |
| ८       | भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा                | ५                                       | ५                                       | १८०  |

नोट:

- वित्तिय विवरणमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू लेखा परिक्षण तथा नियमक निकायको निर्देशन पश्चात् हेरफेर हुन सक्नेछ ।
- अघिल्लो त्रैमासिकको अंकहरू आवश्यकताको आधारमा परिमार्जन गरिएको छ ।
- यस वित्तिय विवरणमा स्थगन कर आय/खर्च गणना गरिएको छैन ।
- \*कम्पनीको आ.व २०७४/७५ को बीमाशुल्क मुल्याङ्कन पश्चात प्राप्त हुने मुनाफा गणना गरिएको छैन ।
- कम्पनीको माथी उल्लेखित असमाप्त जोखिम बापतको व्यवस्था बीमाशुल्क मुल्याङ्कन पश्चात परिवर्तन हुन सक्नेछ ।

"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 विराटनगर ९, मोरङ्ग  
कर्पोरेट कार्यालय : चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरन चोक, ज्ञानेश्वर, काठमाण्डौ  
आ.व. २०७४/०७५ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) **वित्तिय विवरण**

- क) प्रथम त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण ( अपरिष्कृत) यसैसाथ प्रकाशित गरिएको छ ।  
ख) प्रमुख वित्तिय अनुपातहरु:

| प्रति शेयर आम्दानी वार्षिक | मुल्य आम्दानी अनुपात | प्रति शेयर नेटवर्थ | प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य |
|----------------------------|----------------------|--------------------|---------------------------------|
| ३१.३८                      | ३२.६                 | १६३.७५             | ६३९.११                          |

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 प्रतिकुल 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 वेभ साइट अनुसार प्रथम त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ ।  
अधिकतम मूल्य : १३००/- न्यूनतम मूल्य : ९४० /- अन्तिम मूल्य : १०३९/-  
कारोवार भएको कुल दिन : ५६ कारोवार भएको कुल संख्या : १,९८७  
कुल कारोवार भएको शेयर संख्या : २,१९,२१२

५) **समस्या तथा चुनौती**

- राजनैतिक अस्थिरता, क्रयशक्तिमा हास, जीवन बीमा सम्बन्धि जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी, लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु, बढ्दो उर्जा संकट, विद्यमान थप जीवन बीमा कम्पनीहरुको स्थापना, कर्मचारीहरुको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरु बीमा व्यवसायको चुनौतीको रुपमा रहेको छ ।

६) **संस्थागत सुशासन**

- कम्पनीले विद्यमान ऐन कानुन 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 तथा वाह्य लेखा परिक्षण गराउदै आएको छ र आन्तरिक तथा वाह्य लेखापरिक्षक र लेखापरिक्षण समिती बाट प्राप्त गरिएका सुझावहरुलाई कार्यान्वयन गर्दै आएको छ । बीमा समितीको संस्थागत सुशासन निर्देशिका अनुसार कार्यविधिहरु तयार पारी कार्यान्वयन गर्ने काम निरन्तररुपमा जारी छ ।

७) **सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण**

- आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरुको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो 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 ।