Surya Life INSURANCE
सर्वे भवन्तु सुखिन
सूर्या लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

रजिष्टर्ड कार्यालय: बिराटनगर ९, मोरङ
कर्पोरेट कार्यालय:
चार्टर टावर, चौथो तल्ला, सानो गौचरण, ज्ञानेश्वर, काठमाडौं।
पो.ब.नं.: १५१२१
फोन नं.०१-४५२३७४३
E-mail: info@suryalife.com, Web: www.suryalife.com

आ.व. २०७८।०७९ को तेस्रो त्रैमासिकको (चैत्र ३०, २०७८ सम्म) अपरिष्कृत वित्तीय विवरण

अंक रु हजारमा

वासलात

क्र.सं.	विवरण	लेखा परीक्षण नभएको यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परीक्षण नभएको अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परीक्षण नभएको अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	**श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म)**	**१६,६५३,६९६**	**१५,९७४,३५५**	**१३,१८२,१८९**
१.१	चुक्ता पूँजी	२,५५०,२८२	२,५५०,२८२	२,६२२,८९५
१.२	जगेडा तथा कोष	५९४,६८७	६८९,००४	७६७,०४८
१.३	जीवन बीमा कोष	१३,३५५,८८८	१२,५७१,७५०	१०,०१३,८६८
१.४	महा-विपत्ति जगेडा	१५२,८३९	१६३,३१९	१३८,३७८
१.५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	–	–	–
२	**उपयोग (२.१ देखि २.७ सम्म)**	**१६,६५३,६९६**	**१५,९७४,३५५**	**१३,१८२,१८९**
२.१	स्थिर सम्पत्ति (खुद)	७७,०३२	७२,६०६	६३,८८४
२.२	दिर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	११,२६१,८४५	९,४८३,६५७	८,६११,७१४
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	१,७८१,८९८	१,४७२,३६१	१,१३६,४९८
२.४	अन्य दिर्घकालिन कर्जा	२४०,१३३	२४६,७६१	२५१,९६८
२.५	**खुद चालु सम्पत्ति (३-४)**	**३,२९२,७८८**	**४,६९८,९७०**	**३,११८,१२४**
२.६	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरु	–	–	–
२.७	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	–	–	–
	खुद चालु सम्पत्तिको विवरण			
३	**चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेश्कीहरु (३.१ देखि ३.४ सम्म)**	**३,९६७,३४५**	**५,२३६,४९४**	**४,०७२,६७८**
३.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	२६,७९८	२१,२४२	६१,८६५
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	२,७०५,४६४	३,९७३,९०१	२,७८६,२८६
३.३	अन्य अल्पकालिन कर्जा	–	–	–
३.४	अन्य सम्पत्ति	१,२३५,०८३	१,२४१,३५१	१,२२४,५२७
४	**चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरु (४.१ देखि ४.४ सम्म):**	**६७४,५५७**	**५३७,५२४**	**९५४,५५४**
४.१	चालु दायित्व	२४८,९१४	२२२,३७२	५०६,३५७
४.२	असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	१६५,९१३	९९,८९७	२५१,८५२
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	७,४५५	१६,६२०	४१,५९४
४.४	अन्य व्यवस्था	२५२,२७५	१९८,६३४	१५४,७५१

नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	**आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म):**	**३०५,४३७**	**२३०,७४७**	**३२७,१४२**
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१०५,१०३	९१,१९८	१४४,९६६
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको**	–	–	–
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	१८७,६१२	१२६,७६३	१७३,३४८
१.४	व्यवस्था फिर्ता	१२,७२२	१२,७८६	८,८२८
१.५	अन्य आम्दानी	–	–	–
२	**व्यवस्था तथा खर्चहरु (२.१ देखि २.८ सम्म):**	**१५४,७४२**	**७४,०८९**	**८२,२६६**
२.१	व्यवस्थापन खर्च	४४,२३०	२६,०७६	४४,०९४
२.२	शेयर सम्वन्धी खर्च	१,५८२	५०२	८६२
२.३	अन्य खर्चहरु	–	–	–
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	९२,१८६	३०,१०५	१०,१०२
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	–	–	–
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१६,७४४	१७,४०६	२७,२०८
२.७	आयकर	–	–	–
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	–	–	–
	खूद नाफा/(नोक्सान) (१) - (२)	**१५०,६९५**	**१५६,६५८**	**२४४,८७६**

एकिकृत आय-व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा
१	**आय (१.१ देखि १.७ सम्म):**	**४,६९३,३५५**	**३,१८३,०४७**	**४,३०४,१६१**
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	३,५८३,६४४	२,४४७,७२७	३,२३१,३९२
१.२	पूनर्बीमा कमिशन आय	–	–	–
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	७१८,०३७	४६७,९०७	६१५,९१२
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	१०२,४५०	६२,५४०	७३,१६१
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	२८,१३४	२०,२७६	२४,५३३
१.६	यस वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	१,७०७	–	२,३९३
१.७	यस वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२५९,३८३	१८४,५९७	३५६,७७१
२	**व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म):**	**१,७८३,७७३**	**१,०६९,१८५**	**१,५९५,७६९**
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	७२०,९९३	३७५,७०३	५०७,८७४
२.२	अभिकर्ता कमिशन	४५२,५६१	३१५,७२६	३६२,५३४
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	२,६१०	१,८२६	१,६३४
२.४	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	–	–	–
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	३५,८३६	२४,४७७	३२,३१४
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	३३६	२५६	१,१२०
२.७	व्यवस्थापन खर्च	३९८,०६८	२३४,६८०	३९६,८४७
२.८	आयकर	–	–	–
२.९	यस अवधिको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	७,४५५	१६,६२०	४१,५९४
२.१०	यस अवधिको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१६५,९१३	९९,८९७	२५१,८५२
३	**बचत (१) - (२)**	**२,९०९,५८२**	**२,११३,८६२**	**२,७०८,३९२**
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको	२,८०४,४८२	२,०२२,६६४	२,५६३,४२७
३.२	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	१०५,१०३	९१,१९८	१४४,९६६

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)	३,६७३,६९८	२,५०१,१५५	३,२८१,८४८
२	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हाल सम्मको)	३८१,८७७	३४७,४८५	३३२,६०४
३	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (२०७६/७७)*	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म
४	अन्तरिम मुनाफा बोनस को दर २०७७/७८ देखि हाल सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म	प्रति हजार रु. ३८।०० देखि रु.७३।०० सम्म
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा)	८०८,२६६	४४६,०९१	५७०,६४३
६	कुल दावी भुक्तानी संख्यामा	७,३५६	३,३९२	४,८३९
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु हजारमा)	७,४५५	१६,६२०	३६,१६९
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	४७	९६	९२

नोट:

१) वित्तिय विवरणमा उल्लेख गरिएका विवरणहरू लेखा परिक्षण तथा नियामक निकायको निर्देशन पश्चात् हेरफेर हुन सक्नेछ।
२) अघिल्लो त्रैमासिकको अंकहरु आवश्यकताको आधारमा परिमार्जन गरिएको छ।
३) यस वित्तिय विवरणमा स्थगन कर आय/खर्च गणना गरिएको छैन।
४) कायम रहेको बीमालेखको संख्यामा वैदेशिक रोजगार बीमा पुल अन्तर्गतका बीमालेख गणना गरिएको छैन।
५) *कम्पनीको बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन पश्चात् प्राप्त हुने मुनाफा गणना गरिएको छैन।
६) कम्पनीको माथि उल्लेखित असमाप्त जोखिम वापतको ब्यवस्था बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन पश्चात् परिवर्तन हुन सक्नेछ।
७) बीमा समितिबाट प्राप्त सैद्दान्तिक स्वीकृति तथा बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा पुलको बीमाङ्कीय मूल्याङ्कनको आधारमा अघिल्लो बर्षको रकमहरु आवश्यकताको आधारमा परिमार्जन गरिएको छ।

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

आ.व. २०७८/०७९ को तेस्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तिय विवरण:

क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी विवरण: यस कम्पनीको आ.व २०७८/७९ को तेस्रो त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धी 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
७।८८	८४।१५	१२०।३१	६७९।५६

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण:

क) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको आम्दानी सन्तोषजनक अवस्थामा रहेको छ।
ख) जनचाहना अनुरुप नयाँ बीमा योजनाहरु प्रस्तुत गरी दक्ष बीमा अभिकर्ताहरुको संख्यामा बृद्धि गर्दै सेवाग्राहीहरुको घरदैलोमा बीमा सेवा उपलब्ध गराउने कार्य जारी छ।
ग) यस त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको मौज्दात, नाफा नोक्सान वा नगद प्रवाहमा प्रतिकुल असर पार्ने 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 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 सम्बन्धी विश्लेषण

कम्पनीको शेयर सम्बन्धी सम्पूर्ण कार्य गर्न शेयर रजिष्ट्रारको रुपमा श्री एन.आई.सि एसिया क्यापिटल लिमिटेडलाई नियुक्त गरिएको छ। शेयर कारोवारमा हुने उतार चढाव खुल्ला बजारले प्रतिपादित गरेको मूल्य र मान्यता अनुरुप हुने गरेको छ।
नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेडको वेभ साइट अनुसार यस त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवार निम्न अनुसार रहेको छ।

अधिकतम मूल्य :	**८८५/-**	**न्यूनतम मूल्य :**	**६०५/-**
अन्तिम मूल्य :	**६६३/-**	**कारोवार भएको कुल दिन :**	**५८**
कारोवार भएको कुल संख्या :	**१४,८८५**	**कुल कारोवार भएको शेयर संख्या :**	**२६,२७,७५०**

५) समस्या तथा चुनौती

विश्व अर्थतन्त्र सुधार उन्मुख हुँदै कोरोना भाइरस (Covid 19) महामारीसँग जुदै अगाडि बढे पनि सामना गर्नु परेका अनेकौं चुनौतिहरु एवं त्यसले हालको अर्थतन्त्रमा पारेको प्रभाव, कुल ग्रार्हस्थमा देखिएको संकुचन, उच्च मुद्रास्फीतिको प्रभाव, क्रयशक्तिमा ह्रास, तरलताको अभाव, जीवन बीमा सम्बन्धी जानकारीमुलक शिक्षाको कमी, दक्ष जनशक्तीको कमी, सिमित लगानीको क्षेत्र, कर्मचारीहरुको टर्नओभर र त्यसको व्यवस्थापन र प्रतिस्पर्धात्मक बजार 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 क्रम निरन्तर रुपमा 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 सूसुचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरु लुकाइएको छैन।