



यूनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड अफिस: रुपन्देहि जिल्ला सिद्धार्थनगर नगरपालिका वडा नं. ८

कंपनीटर अफिस: नयाँबानेश्वर १०, काठमाण्डौ

Phone: ०१-४७८४७५८, ४७८६२२५, Fax: ०१-४७८५९२६,

P.O.B No.: १०४, Email: info@unionlife.com.np

आर्थिक वर्ष २०७९/१०८० को दोश्रो त्रैमासिको वित्तिय विवरण

वासलात

क्र.सं	विवरण	लेखा परिक्षण नभएको यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित अन्त्यमा
१	श्रोत (१.१ देखि १.५ सम्म)	१५,७०९,२७०,३४०	१५,९५८,५६३,५०९	१२,३७७,५१२,४२९
१.१	चूक्ता पूँजी	२,९५०,०००,०००	२,९५०,०००,०००	२,९५०,०००,०००
१.२	जगेडा तथा कोष***	२७३,२३७,८४५	१,३२३,०४२,८३४	१,१६३,७०६,४०१
१.३	जीवन बीमा कोष	१३,२४७,६७९,७२९	१२,३२७,४०४,७९९	९,५३४,५०५,३५५
१.४	महा-विपत्ति जगेडा	३०,३५९,७६६	१४८,११५,८७५	१२९,३००,७१३
१.५	तिर्न बाकि दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	१५,७०९,२७०,३४०	१५,९५८,५६३,५०९	१२,३७७,५१२,४२९
२.१	स्थिर सम्पत्ति (खुद)	२३,८८३,९८४	२७,५०५,१९१	४३,३८८,७९९
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	१२,८४६,६४३,९९४	११,७७५,७२९,७२८	९,८७५,६२३,२१८
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	१,२४७,०७३,५२६	१,१७०,५६२,०२४	९९६,९१३,४३२
२.४	खुद चालु सम्पत्ति (२-४)	१,५८९,६६८,८२५	२,९८४,७६२,५६६	२,१३८,३०६,९५०
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाकि विविध खर्च	-	-	-
२.६	नाफा नोक्सान हिसावाट सारेको नोक्सान	-	-	-
३	चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरु (३.१ देखि ३.३ सम्म)	२,५४४,१७९,४७५	३,८४७,३३९,११३	२,८५७,२९९,४४४
३.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	२३५,५१३,०४०	१३२,०८९,६०६	८३,५२८,४१६
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	१,६४८,१२५,४७७	१,८०५,१४६,२५५	१,२३५,१५४,८५६
३.३	अन्य सम्पत्ति	६६९,४०,१५८	१,९१०,१०२,०५२	१,५३७,८६१,७२
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरु (४.१ देखि ४.४ सम्म)	९५५,३७०,६५०	८८२,५७७,३४७	७७,९१२,४५४
४.१	चालु दायित्व	५४९,६८०,१९६	४३१,११०,५७२	४८७,३४२,१७
४.२	असमाप्त जेविम वापत व्यवस्था	१०१,९६६,५७४	८२,८३६,०७८	७७,९५३,२१६
४.३	भूक्तानी हुन बाकि दावी वापत व्यवस्था	१०,७१३,०४१	८,१५८,६२६	१२,४८३,१०१
४.४	अन्य व्यवस्था	३००,१०५,८३९	३५७,११२,०७२	१४१,२१३,१८०

*** स्थगन कर सम्पूर्त तथा दायित्व नेपाल लेखामान अनुसार गणना गरिएको छैन। आएकर एन अनुसार भाविष्यमा स्थगन कर दायित्वलाई (set off) गर्ने नसाकिन भएकाल आ.व. २०७९/२०८० मा गणना नभएको र साहि बोगेजिम जगेडा तथा कोषमा सामयोजन गरिएको छ।

नाफा-नोक्सान हिसाव

क्र.सं.	विवरण	लेखा परिक्षण नभएको यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित अन्त्यमा
१	आमदानी (१.१ देखि १.५ सम्म)	१५८,९६६,५५९	१०१,६९८,३१४	१७३,१८८,२५०
१.१	आय व्यय हिसावाट सारेको	४९,३६०,५८०	४९,११०,३३१	८०,६५१,०७७
१.२	जीवन बीमा कोषावाट सारेको	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यवाट आय	१०२,२३५,८५५	५२,५०७,९८३	९२,५३१,५३३
१.४	व्यवस्था फिर्ता	५,३६९,१२४	-	-
१.५	अन्य आमदानी	-	-	-
२	व्यवस्थापन तथा खर्चहरु (२.१ देखि २.८ सम्म)	५२,८४८,१४२	४३,८६६,७९६	१०२,३०८,५६२
२.१	व्यवस्थापन खर्च	४१,८८६,८००	२५,१८९,८९०	४५,९८४,०३०
२.२	अपलेखन खर्च	-	-	-
२.३	अन्य खर्चहरु	-	-	-
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था#	-	४५,८१४,३५५	४९,२३७,१३३
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१०,४६९,७४२	२,७८३,११५२	७,०८७,३१९
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा (नोक्सान) (१-२)	१०४,६९७,४९८	२७,८३१,४९८	७०,८७३,९८८

दोस्रो बाजार मार्गी शेवरमा भगानी गरिएको र छान निरस्तर रपमा शेवरको मूल्यमा गिरावट बाटो कारणले खुद नाफा घटन गएको देखिन्छ तराई शेवरको मूल्यमा सुधार बाउने पन: नाफा बढने छ।

एकिकृत आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	लेखा परिक्षण नभएको यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित अन्त्यमा
१	आय (१.१ देखि १.७ सम्म)	४,३८८,६५१,८२८	३,२८४,८१६,६३६	४,५६०,८१५,९१८
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	३,६२७,९९९,९७	१,८६४,८३६,६९२	३,९८९,९७०,३४५
१.२	पुनर्वामा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यवाट आय	५२४,७७३,८२०	२५८,००७,६६१	३४४,६७१,३६१
१.४	बीमालेखको घितोमा कर्जावाट आय	५५,४४८,९७३	२८,४४४,२४३	४५,५७८,२८०
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	१८,१८४,९८३	९,३११,९८२	१२,१५५,३१५
१.६	त्रैमासिकको शुरुको भुक्तानी हुन वांकी दावी वापत व्यवस्था	७,०२९,३७५	७,०२९,३७५	२,५४९,१०२
१.७	त्रैमासिकको शुरुको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	१५३,३११,६६०	११७,११६,४८३	१६५,८९५,८८५
२	व्यय (२.१ देखि २.१०)	२,२६०,५६०,८७३	१,१९३,०५७,१७४	२,६०४,१५७,६१२
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	१,३३४,६६८,९९९	६१८,४७९,३५६	१,४०६,२२०,६१९
२.२	अभिकर्ता कमिशन	३९७,९४३,२३०	२०६,४६८,३२८	६४८,८००,०११
२.३	स्वास्थ्य परिक्षण शुल्क	१,८८३,४७९	९२४,९०९	४,८०५,०४०
२.४	पुनर्वामा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	३६,२७९,१९८	१८,६४८,३६७	३९,८९९,७०३
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	१२८,११२	४७,४९५	१३९,६२४
२.७	व्यवस्थापन खर्च	३७६,९७६,५९९	२२६,७०३,६०६	४७३,८५६,२८७
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	त्रैमासिकको अन्त्यमा भूक्तानी हुन वांकी दावी वापत व्यवस्था	१०,७१३,०४१	८,९५८,६२६	१२,४८३,१०१
२.१०	त्रैमासिकको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	१०१,९६६,५७४	८२,८३६,०७८	७७,९५३,२४६
३	बचत (१ - २)	२,१२८,०८९,५५५	१,१२९,५५९,६६३	१,४५६,६५८,३०६
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत (नोक्सान)	२,०७६,७३०,९७५	१,०७२,५६९,३३१	१,८७६,००७,२९०
३.२	नाका नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत (नोक्सान)	४९,३६०,५८०	४९,९१०,३३१	८०,६५९,०७७

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	लेखा परिक्षण नभएको यस त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्य सम्ममा	लेखा परिक्षण नभएको अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित अन्त्यमा
१	बीमाशुल्क आर्जन (कुल) (रकम रु. हजारमा) हालसम्म	३,७५९,४९४	१,९३५,८९३	४,१३४,६६४
२	बीमाशुल्क आर्जन (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)	१,८२३,६०१	१,९३५,८९३	२,२३८,२३३
३	बीमालेख (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)	१२,४६९	६,७८१	२२,१०४
४	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु हजारमा) हालसम्म**	१,३९०,०८४	६३४,५१४	१,४६६,४७५
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)**	७६,४५७०	६३४,५१४	८०,५६५
६	कुल दावी भुक्तानी (संख्यामा) हालसम्म*	४४०	२२१	३४५
७	कुल दावी भुक्तानी (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)*	२१९	२२१	२०५
८	भुक्तानी हुन वाकी दावी रकम (रु हजारमा)	१०,७९३,०४	८,९५९	१२,४८३
९	भुक्तानी हुन वाकी दावी संख्यामा	४४	४८	५१
१०	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हालसम्म) *	१६९,९३४	१८६,९७७	२४४,७६४
११	घोषित मूलाफा (बोनस) को दर (.....देखि.....सम्म)	१९-७३	१९-७३	१९-७३
१२	अन्तरिम मूलाफा (बोनस) को दर (.....देखि.....सम्म)	१९-७३	१९-७३	१९-७३

*वैदेशिक रोजगार बीमा व्यावसाय पूलको बीमालेखको संख्या गणना गरीएको छ । वैदेशिक रोजगार बीमा अन्तरिम १०३,२३९ बीमालेहरु परिपक्व (maturity) भएका कारणले कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या घटेको छ ।

नोट:

क) आ.व.२०७७/७८ को विमांकीय मूल्याङ्कन अनुसार वीतिय विवरणमा समायोजन गरीएको छ । आ.व.२०७८/७९ को विमांकीय मूल्याङ्कन र सो पश्चात् हुन आउने प्रतिफलले प्रतिशेयर आमदानी तथा नेटवर्थ सबैमा परिवर्तन हुनेछ र पून नयाँ बोनस दर कायम गरीनेछ ।

ख) कर योग्य आय गणना गर्दा ऋणात्मक हुनआएकाले कर वापतको व्यवस्था गरीएको छैन ।

ग) लेखा परिक्षण नभएका अंकहरु लेखा परिक्षण तथा नियमनकारी निकाय बीमा समितिको निर्देशन पश्चात हेर फेर हुन सक्नेछ । कारोबार प्रारम्भ मिति: २०७४०६०६

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित
 यूनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
 रजिस्टर्ड अफिस: रुपन्देहि जिल्ला सिद्धार्थनगर नगरपालिका वडा नं. ८
 कपोरिट अफिस: नयाँबानेश्वर-१०, काठमाण्डौ
 आ.व. २०७९/०८० को दोश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तिय विवरण

- क) कम्पनीको दोश्रो त्रैमासिक अवधिको वीतिय बिवरणहरु (लेखा परिक्षण हुन बाँकी) यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।
 ख) प्रमुख वित्तिय अनुपातहरु: बीमाज्ञीय मुल्यांकन पश्चात प्राप्त हुने मुनाफा जोडा वित्तीय अनुपातहरु फरक पर्न सक्छ ।

प्रति शेयर आमदानी (वार्षिकरण)	मूल्य आमदानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्ध	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
९.७३	५३.५४	११४.१२	७७४.७२

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण

- क) यस त्रैमासिक सम्ममा कम्पनीको कूल बीमा शूल्क (बैदेशिक रोजगार म्यादि बीमा बाहेक) रकम रु. ३७५.९५ करोड रहेको छ ।
 ख) कम्पनीले नविनतम, आकर्षक र जनउपयोगी जीवन बीमा योजनाहरु ल्याई “जीवन अमुल्य छ, सुरक्षित गर्नुहोस” भन्ने अभियानका साथ कारोबारको पहुँचलाई देशब्यापी बनाउने प्रक्रिया प्रारम्भ गरेको छ ।
 ग) लघुबीमा लाई खासगरी ग्रामिण क्षेत्रमा सशस्त्र बनाउन ग्रामिण भेगमा शाखाहरुको पहुँच बढाउदै ग्रामिण तह सम्म कम्पनीको पहुँच विस्तार गरिने छ ।
 घ) यस दोश्रो त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको वीतिय बिवरणहरुमा प्रतिकूल असर पर्ने कुनै कार्य गरेको छैन ।
 ङ) मिति २०७९/०१/२९ मा यूनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड, प्राइम लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड र गुराँस लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गाभिने सहमति भई मर्जर तथा एक्यूजिसन गर्न MOU हस्ताक्षर गरीएको छ ।

३) कानुनी कारोबारी सम्बन्धित विवरण

यस अवधिमा कम्पनीले, कम्पनीको विरुद्ध, संस्थापक वा संचालकलको विरुद्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।

४) संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धित विश्लेषण

- (क) शेयरको मुल्य बजारमा हुने कारोबारले निर्धारण गर्दछ ।
 (ख) त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोबारको विवरण :

अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कारोबार संख्या	कारोबार दिन
-	-	-	-	-

हाल कम्पनी मर्जरको प्रक्रियामा रहेकाले दोश्रो त्रैमासिक अवधिमा शेयर कारोबारको रोकका रहेको छ ।

५) समस्या तथा चुनौती

- क) विश्वमा माहामारीको रूपमा फैलिएको कोरना भाइरस (COVID-19 pandemic) ले पार्न सक्ने असर, देशमा आर्थिक मन्दी, क्रयशक्तिमा ह्रास, जीवन बीमा सम्बन्धित सर्वसाधारणमा प्रयाप्त जानकारी नहूनु तथा बीमा क्षेत्रमा दक्ष जनशक्तीको कमी, ख) लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु,
 ग) बीमा व्यवसायमा विद्यमान अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरु ।

६) संस्थागत सुशासन

यस कम्पनीले विद्यमान कानुन तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशन मुताविक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उप-समितिहरु गठन गरी व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले नियमित रूपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गराई र आन्तरिक लेखापरिक्षकको सुभावलाई कार्यान्वयन गरेको छ । कम्पनीले नियमनकारी निकायको निर्देशन अनुरूप विभिन्न नीति, नियम, निर्देशिका तथा दिग्दर्शन बनाई कम्पनीले कार्य सम्पादन गरेको छ ।

७) सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण

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