

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को चौथो त्रैमासिकको वित्तीय विवरण

लेखा परिक्षण हुन बाँकी				
लेखा परिक्षण हुन बाँकी				
लेखा परिक्षण हुन बाँकी				
वासलात				
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	श्रोत (१.१ देखि १.५ सम्म)	१४,६२३,८८०,२४७	१३,७०७,०९६,१४२	१०,६६३,६९६,१०९
१.१	चुक्ता पुँजी	२,१५०,०००,०००	२,१५०,०००,०००	२,१५०,०००,०००
१.२	जगेडा तथा कोष	१,०७९,६४१,९०४	१,०९२,७२७,३९२	७६८,८५२,५२४
१.३	जीवन बीमा कोष	११,२७४,२७८,१३०	१०,३४२,९५४,५९४	७,६५९,४१५,५२६
१.४	महा-विपत्ती जगेडा	११९,९६०,२१३	१२१,४१४,१५६	८५,४२८,०५९
१.५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	१४,६२३,८८०,२४७	१३,७०७,०९६,१४२	१०,६६३,६९६,१०९
२.१	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	३४,७८८,९२९	३९,४९९,२०५	४०,८६८,२२९
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	१०,७९४,५३०,६७२	१०,४२३,०१३,३३४	६,४८४,२४८,९७४
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	१,०१०,००८,६६७	९५५,२०६,७११	८२७,३३५,७२५
२.४	खुद चालू सम्पत्ती (३-४)	२,७८४,५५१,९७९	२,२८९,३७६,८९२	३,३११,२४३,१८२
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्च	-	-	-
२.६	नाफा नोक्सान हिसावबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
३	चालू सम्पत्ती कर्जा तथा पेस्कीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म)	३,८३८,६६६,५२२	३,२०२,२२४,०३४	४,२४९,११६,१४४
३.१	नगद तथा बैंक मौज्दात	७३,३८७,९७६	१२३,९१४,९५९	१४१,२२०,१०४
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	१,९२८,५७२,८६१	१,४८१,३६८,६०८	१,७०९,५२४,३०९
३.३	अन्य सम्पत्ती	१,८३६,७०३,६८५	१,५९६,९४०,४६७	२,३९८,३७१,७३२
४	चालू दायित्व तथा व्यक्तीहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म)	१,०५४,११२,५४३	९१२,८४७,१४२	९३७,८७२,९६२
४.१	चालू दायित्व	६४८,८५२,२७४	५८९,७८८,७५१	७५५,७७७,५०४
४.२	असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	९८,६६६,३४८	१०६,७४९,१२९	१४९,९३४,६२४
४.३	भुक्तानी हुन बाँकि दावी वापत व्यवस्था	७,०२१,३७५	१२,८४९,४४०	२,५४९,१०२
४.४	अन्य व्यवस्था	२९९,५२९,५४७	२०३,४५९,८२१	६९,६११,७३३

नाफा-नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म)	३१७,६१६,०६९	२०९,९९८,८७१	२६९,०११,६६३
१.१	आय व्यय हिसावबाट सारेको	१४०,१७८,३४७	७५,११९,५९२	१२८,३३४,५१०
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	१७७,४३७,७२२	१३४,८७९,२७८	१४०,६७७,१५३
१.४	व्यवस्था फिर्ता	-	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्थापन तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म)	३०४,८८१,१४९	१८२,७२४,५२९	१३८,६७२,२३६
२.१	व्यवस्थापन खर्च	९६,६७१,८६१	६८,१८५,६१६	१०५,१८६,९७१
२.२	अपलेखन खर्च	-	-	-
२.३	अन्य खर्चहरू	-	-	-
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	२०६,९३५,८०७	१११,८११,४७९	२०,४५१,३२२
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	१,२७३,४९१	२,७२७,४३४	१३,०३३,९४३
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
३	खुद नाफा /(नोक्सान) (१-२)	१२,७३४,९१०	२७,२७४,३४२	१३०,३३९,४२७
# दोस्रो बजार मार्फत शेयरमा लगानी गरिएको र हाल निरन्तर रुपमा शेयरको मूल्यमा गिरावट आएको कारणले खुद नाफा घटन भएको देखिन्छ तथापी शेयरको मूल्यमा सुधार आउदा पुनः नाफा बढ्ने छ।				

एकिकृत आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	आय (१.१ देखि १.७ सम्म)	८,७२१,३५३,८३३	६,८४६,१९४,४९९	७,६७४,८१५,२२४
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	७,४९४,२०२,२८८	५,९९८,२९४,६९०	६,५८७,८०३,९१९
१.२	पूतबीमा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	८०२,९३७,१४५	५५५,७४७,४८८	६५०,८२९,४१५
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	९४,१८४,९८८	६९,२८७,९६७	८०,५४८,९६७
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	२७,५५२,९६४	२०,३८७,००५	१३,७६९,६५०
१.६	त्रैमासिकको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	२,८१७,७४२	२,८१७,७४२	३,४८७,२६०
१.७	त्रैमासिकको शुरूको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	१९९,६५८,७०८	१९९,६५८,७०८	३३८,३७६,०१३
२	व्यय (१.१ देखि २.१०)	४,९७०,३७७,१९२	४,०९१,६००,१४९	४,२४५,८६१,५३१
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	२,७४९,५५३,७९३	२,३५४,६९५,७६४	१,८७१,४४७,१६४
२.२	अभिकर्ता कमिशन	१,१६०,५५१,१४७	९३७,४१६,५४२	१,२०७,४०६,७९३
२.३	स्वास्थ्य परिक्षण शुल्क	७,९७२,९१७	५,९४५,६६७	११,२७१,३९९
२.४	पूतबीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	७५,९४२,०२३	५९,९८२,९४७	६५,८७८,०३९
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	६९६,८४०	२९०,११५	७११,६८४
२.७	व्यवस्थापन खर्च	८७०,०४६,७४९	६१३,६७०,५४४	९४६,६८२,७३५
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	त्रैमासिकको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	७,०२१,३७५	१२,८४९,४४०	२,५४९,१०२
२.१०	त्रैमासिकको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	९८,६६६,३४८	१०६,७४९,१२९	१४९,९३४,६२४
३	बचत (१-२)	३,७५०,९७६,६४१	२,७५४,५९४,३५०	३,४२९,८३३,६९३
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत /(नोक्सान)	३,६१०,७८८,२९४	२,६९९,४७४,७५८	३,२९०,४९९,१८३
३.२	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत /(नोक्सान)	१४०,१७८,३४७	७५,११९,५९२	१२८,३३४,५१०

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	बीमाशुल्क आर्जन (कुल) (रकम रु. हजारमा) हालसम्म	२३,३४२,६६४	२१,६७६,८५८	१५,४०७,६११
२	बीमाशुल्क आर्जन (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)	७,८११,६७१	६,२२५,८६४	६,८२९,९०१
३	बीमालेख (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)	४३,३७२	२९,९५०	४६,६९७
४	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु. हजारमा) हालसम्म**	५,५४२,४२६	५,५४२,४२६	२,९४७,९०५
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)**	२,३८७,३३७	२,३८७,३३७	१,८७१,५४७
६	कुल दावी भुक्तानी (संख्यामा) हालसम्म*	१,५६५	१,३३५	७५३
७	कुल दावी भुक्तानी (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)*	८१२	६८२	५०२
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु. हजारमा)	७,०२१	१२,८४९	२,५४९
९	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	३६	४९	१७
१०	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हालसम्म) *	२५६,१५३	२४८,८९३	२६७,५८७
११	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (.....देखि.....सम्म)	२०-७२	२०-७२	२०-७२
१२	अन्तरिम मुनाफा (बोनस) को दर (.....देखि.....सम्म)	२०-७२	२०-७२	२०-७२

*वैदेशिक रोजगार बीमा व्यावसाय पुलको बीमालेखको संख्या गणना गरिएको छ ।

**आंशिक अवधि समाप्ति दावी भुक्तानी रकम समावेश गरिएको छ ।

नोटः

क) आ.व.२०७४/७५ र आ.व.२०७५/७६ र आ.व.२०७६/७७ को विमांकीय मुल्याङ्कन अनुसार वित्तीय विवरणमा समायोजन गरीएको छ ।
 छ) आ.व.२०७७/७८ को विमांकीय मुल्याङ्कन र सो पश्चात् हुन आउने प्रतिफलले प्रतिशेयर आम्दानी तथा नेटवर्थ सबैमा परिवर्तन हुनेछ र पुन नयाँ बोनस दर कायम गरीनेछ ।

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

ग) लेखा परिक्षण नभएका अंकहरू लेखा परिक्षण तथा नियमनकारी निकाय बीमा समितिको निर्देशन पश्चात हेर फेर हुन सक्नेछ ।

कारोबार प्रारम्भ मिति: २०७४/०६/०६

धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम २६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित

आ.व.२०७८/०७९ को चौथो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१) वित्तीय विवरण

क) कम्पनीको चौथो त्रैमासिक अवधिको वित्तीय विवरणहरू (लेखा परिक्षण हुन बाँकी) यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।

ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू: बीमाङ्गीय मुल्यांकन पश्चात प्राप्त हुने मुनाफा जोड्दा वित्तीय अनुपातहरू फरक पर्न सक्छ ।

प्रति शेयर आम्दानी (वार्षिकरण)	मूल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
०.५९	१११२.७४	१५५.८०	७२९.२१

२) व्यवस्थापकीय विश्लेषण

क) यस त्रैमासिक सम्ममा कम्पनीको कुल बीमा शुल्क (वैदेशिक रोजगार म्यादि बीमा समेत गरी) रकम रु.७८९.१७ करोड रहेको छ । जुन गत वर्षको सोहि अवधिमा प्राप्त कुल बीमा शुल्क भन्दा ५०.५६ प्रतिशतले बृद्धि हुन गएको छ ।

ख) कम्पनीले नवित्तम, आकर्षक र जनउपयोगी जीवन बीमा योजनाहरू ल्याई “जीवन अमृत्यु छ, सुरक्षित गर्नुहोस” भन्ने अभियानका साथ कारोबारको पहुँचलाई देशव्यापी बनाउने प्रक्रिया प्रारम्भ गरेको छ ।

ग) लघुबीमा लाई खासगरी ग्रामिण क्षेत्रमा सशस्त बनाउन ग्रामिण भेगमा शाखाहरूको पहुँच बढाउँदै ग्रामिण तह सम्म कम्पनीको पहुँच बिस्तार गरिने छ ।

घ) यस चौथो त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको वित्तीय विवरणहरूमा 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 एक्जुजिसन गर्न MOU हस्ताक्षर गरिएको छ ।

३) कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण

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

४) सगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धि विश्लेषण

(क) शेयरको मूल्य बजारमा हुने कारोवारले निर्धारण गर्दछ ।

(ख) त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवारको विवरण :

अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कारोबार संख्या	कारोबार दिन
६६८	५०६/७०	५२१	३६४,३२०	१८

५) समस्या तथा चुनौती

क) विश्वमा महामारीको रुपमा फैलिएको कोरना भाइरस (COVID-19 pandemic) ले पार्न सक्ने असर, देशमा आर्थिक मन्दी, कृष्यशक्तिमा हावा, जीवन बीमा सम्बन्धि सर्वसाधारणमा प्रयाप्त जानकारी नहुनु तथा बीमा क्षेत्रमा दक्ष जनशक्तीको कमी,

ख) लगानीको क्षेत्र समित हुनु,

ग) बीमा व्यवसायमा विद्यमान अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरू ।

६) संस्थागत सुशासन

यस कम्पनीले विद्यमान कानुन तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशन मूताविक आफ्नो व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउन विभिन्न उप-समितिहरू गठन गरी व्यवसाय संचालन गर्दै आएको छ । कम्पनीले नियमित रुपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गराई र आन्तरिक लेखापरिक्षकको सुफावालाई 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 मिति सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।