



यूनियन लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड अफिस: रुपन्देहि जिल्ला सिद्धार्थनगर नगरपालिका वडा नं.८
कपौरेट अफिस: नयाँबानेश्वर १०, काठमाण्डौ
Phone: ०१-४७८४७५८, ४७८६२२५, Fax: ०१-४७८५९२६,
P.O.B No.: १०४, Email: info@unionlife.com.np

आ.व. २०७८/०७९ को प्रथम त्रैमासिकको वित्तीय विवरण

लेखा परिक्षण हुन बाँकी लेखा परिक्षण हुन बाँकी लेखा परिक्षण हुन बाँकी

वासलात

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	श्रोत (१.१ देखि १.५ सम्म)	११,९८३,५०२,८५६	१०,६६३,६९६,१०९	७,४३९,९३४,२०५
१.१	चक्का पूँजी	२,१५०,०००,०००	२,१५०,०००,०००	१,५०५,०००,०००
१.२	जगेडा तथा कोष	१,१२६,२८२,५९४	७८८,८५२,५२४	७३२,५०७,०४९
१.३	जीवन बीमा कोष	८,५८२,०७७,६१७	७,६५९,४१५,५२६	५,१२१,०३७,४८२
१.४	महा-विपत्ती जगेडा	१२५,१४२,५२५	८५,४२८,०५९	८१,३८९,६७३
१.५	तिन बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	११,९८३,५०२,८५६	१०,६६३,६९६,१०९	७,४३९,९३४,२०५
२.१	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	४७१,९३७,७९५	४०,६६८,२२९	५१,८५९,२८५
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	८,४८५,५०५,९९५	६,४८५,२४८,९७४	३,१०१,६८९,३२४
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	९०६,९७७,२७२	८२७,३३५,७२५	८१८,३४४,०४१
२.४	खुद चालु सम्पत्ती (३-४)	२,५४३,८५१,७९४	३,३११,२४३,१८२	३,४६८,०५१,५५५
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	-	-	-
२.६	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
३	चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेसकीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म)	३,११०,०२१,३२०	४,२४९,११६,१४४	४,१९०,५६७,२५५
३.१	नगद तथा बैंक मौज्जात	७४,१३८,८६४	१४१,२२०,१०४	८६,७८५,८६९
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	१,५१८,०३६,९९६	१,७०९,५२४,३०९	३,२११,६७९,४८४
३.३	अन्य सम्पत्ती	१,५१७,८४५,५४०	२,३१८,३७१,७३२	८९२,१०१,९०२
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म)	५६६,६९९,४२५	९३७,८७२,९६२	७२२,५१५,६९९
४.१	चालु दायित्व	३४३,८९०,२६३	७५५,७७७,४०४	३६५,२०९,७६९
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	८४,१३८,५६३	१४९,९३४,६२४	३०४,९६८,९९२
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	७६३४,५६३	२,५४९,१०२	१,२९४,२१०
४.४	अन्य व्यवस्था	१३०,५०६,१३७	६९,६११,७३३	५१,०४२,७२८

नाफा-नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म)	११२,३११,७३३	२६९,०११,६६३	४७,११७,२८३
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	६९,९१९,४०५	१२८,३३४,५१०	७,९८६,३०४
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	५०,३९२,३२९	१४०,६७७,१५३	३९,१३०,९८०
१.४	व्यवस्था फिर्ता	-	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्थापन तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म)	७७,८३४,४५४	१३८,६७२,२३६	२२,९२५,७२९
२.१	व्यवस्थापन खर्च	२२,७९२,५७८	१०५,१८६,९७१	१८,२१९,३१५
२.२	अपलेखन खर्च	-	-	-
२.३	अन्य खर्चहरू	-	-	-
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	५१,४४९,१४९	२०,४५१,३२२	२,०७९,३२६
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	३,४४७,७२८	१३,०३३,९४३	२,६२७,०८८
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा/(नोक्सान) (१-२)	३४,४७७,२७९	१३०,३३९,४२७	२४,१९१,५५४

एकिकृत आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	आय (१.१ देखि १.७ सम्म)	२,१७९,१८८,६५८	७६७४,८१५,२२४	१,९६७,८९७,०२३
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	१,८३०,०७५,४३२	६,५८७,८०३,९१९	१,४९३,६९६,५७९
१.२	पुनर्बीमा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	१६६,७०७,६९५	६५०,८२९,४१५	१०९,२८५,८११
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	२४,४११,२५४	८०,५४८,९६७	२१,०७५,५३३
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	५,४१०,५४४	१३,७६९,६४०	४,०९९,९९८
१.६	त्रैमासिकको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	२,५४९,१०२	३,४८७,२६०	३,४८७,२६०
१.७	त्रैमासिकको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१४९,९३४,६२४	३३८,३७६,०१३	३३६,२५५,८४२
२	व्यय (२.१ देखि २.१० सम्म)	१,२३४,६७७,०८३	४,२५५,९८१,५३१	१,१६३,५३७,७८१
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	६२०,३९१,३४४	१,८७५,५४७,१६३	३८४,६५५,५००
२.२	आभिकर्ता कमिशन	२९७,२९६,९२९	१,२०७,४०६,७९३	२९०,९४०,६९१
२.३	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	१,८१०,३८०	११,२७१,३९०	२,६९९,७५०
२.४	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	१८,३००,७५४	६५,८७८,०३९	१४,९३६,९६६
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	५१,३४७	७१,६८४	५७,८४२
२.७	व्यवस्थापन खर्च	२०५,१३३,२०२	९४६,६८२,७३५	१६३,९७३,८३१
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	त्रैमासिकको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	७६३४,५६३	२,५४९,१०२	१,२९४,२१०
२.१०	त्रैमासिकको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	८४,१३८,५६३	१४९,९३४,६२४	३०४,९६८,९९२
३	बचत (१-२)	९४४,५११,५७५	३,४१८,८३३,६९३	८०४,३५९,२४२
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत/(नोक्सान)	८८२,५९२,१७०	३,२९०,४९९,१८३	७९६,३७२,९३८
३.२	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत/(नोक्सान)	६१,९१९,४०५	१२८,३३४,५१०	७,९८६,३०४

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अघिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	बीमाशुल्क आर्जन (कुल) (रकम रु. हजारमा) हालसम्म	७७,३६०,४५५	१५,४०७,६११	१०,१२५,१३८
२	बीमाशुल्क आर्जन (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)	१,८९६,४५१	६,८२९,९०१	१,५४७,६८६
३	बीमालेख (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)	११,००४	४६,६९७	११,५६४
४	कुल दावी भुक्तानी रकम (रु. हजारमा) हालसम्म**	३,८१७,६१३	२,९४७,९०४	१,२९९,११७
५	कुल दावी भुक्तानी रकम (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)**	६५४,९१०	१,८७५,४७७	३८४,६५३
६	कुल दावी भुक्तानी (संख्यामा) हालसम्म*	८९३	७५३	३५३
७	कुल दावी भुक्तानी (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्म)*	१४०	५०२	१०२
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु. हजारमा)	७,६३५	२,५४९	१,२९४
९	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	३३	१७	७
१०	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या*	२५८,९८२	२६७,५८७	२९१,७५३
११	घोषित मुनाफा (बोनस) को दर (.....) देखि सम्म)	२०-७२	२०-७२	४०-७०
१२	अन्तर्गत मुनाफा (बोनस) को दर (.....) देखि सम्म)	२०-७२	२०-७२	४०-७०

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

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

नोट:

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

ख) कर योग्य आय गणना गर्दा ऋणात्मक हुन आएकोले कर बापतको व्यवस्था गरिएको छैन।

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

कारोबार प्रारम्भ मिति: २०७४/०६/०६

घितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को अनुसूची १४ नियम १६ को उपनियम (१) सँग सम्बन्धित

आ.व. २०७८/०७९ को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन

- वित्तीय विवरण**
 - क) कम्पनीको प्रथम त्रैमासिक अवधिको वित्तीय विवरणहरू (लेखा परिक्षण हुन बाँकी) यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ।
 - ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरू: बीमाशुल्क मुल्यांकन पश्चात् प्राप्त हुने मुनाफा जोड्दा वित्तीय अनुपातहरू फरक पर्न सक्छ।

प्रति शेयर आम्दानी (वार्षिकरण)	मूल्य आम्दानी अनुपात	प्रति शेयर नेटवर्थ	प्रति शेयर कुल सम्पत्तिको मूल्य
६.४१	९१.२०	१५८.२१	५८३.७१
- व्यवस्थापकीय विश्लेषण**
 - क) यस त्रैमासिक सम्ममा कम्पनीको कुल बीमा शुल्क (वैदेशिक रोजगार म्यादि बीमा समेत गरी) रकम रु.९८९.६५ करोड रहेको छ। जुन गत वर्षको सोहि अवधिमा प्राप्त कुल बीमा शुल्क भन्दा २२.५३ प्रतिशतले बढि हुन गएको छ।
 - ख) कम्पनीले नविनतम, आकर्षक र जनउपयोगी जीवन बीमा योजनाहरू ल्याई “जीवन अमूल्य छ, सुरक्षित गर्नुहोस्” 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 विस्तार गरिने छ।
 - घ) यस प्रथम त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको वित्तीय विवरणहरूमा प्रतिकूल असर पर्ने कुनै कार्य गरेको छैन।
- कानूनी कारवाही सम्बन्धि विवरण**

यस अवधिमा कम्पनीले, कम्पनीको विरुद्ध, संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको छैन।
- संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धि विश्लेषण**
 - (क) शेयरको मूल्य वजारमा हुने कारोबारले निर्धारण गर्दछ।
 - (ख) त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोबारको विवरण : मिति २०७८/०४/१८ बाट मात्र शेयर कारोबारको भएको।

अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कारोबार संख्या	कारोबार दिन
९४०.१०	३४२	५८५	१३,४३,०२९	४७
- समस्या तथा चुनौती**
 - क) विश्वमा महामारीको रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरस (COVID-19 pandemic) ले पार्न सक्ने असर, देशमा आर्थिक मन्दी, क्रयशक्तिमा हास, जीवन बीमा सम्बन्धि सर्वसाधारणमा प्रयाप्त जानकारी नहुनु तथा बीमा क्षेत्रमा दक्ष जनशक्तीको कमी,
 - ख) लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु,
 - ग) बीमा व्यवसायमा विद्यमान अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरू।
- संस्थागत सृजनात्मक**

यस कम्पनीले विद्यमान कानून तथा नीति नियम र नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त निर्देशन मुताबिक 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।
- सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण**

आजका मिति सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रुपमा उत्तर दायित्व लिन्छु। साथै उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझ्ने सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन।