

आर्थिक वर्ष २०७८/०८० को प्रथम त्रैमासिकको वित्तीय विवरण

लेखा परिक्षण हुन बाँकी				
वास्तविक				
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	श्रोत (१.१ देखि १.५ सम्म)	१५,९५८,५६३,५०९	१४,६२३,८८०,२४७	११,९८३,५०२,८५६
१.१	चुक्ता पुर्जा	२,१५०,०००,०००	२,१५०,०००,०००	२,१५०,०००,०००
१.२	जगेडा तथा कोष	१,३३३,०४२,८३४	१,०७९,६४१,९०४	१,१२६,२८२,७९४
१.३	जीवन बीमा कोष	१२,३२७,४०४,७९९	११,२७४,२७८,१३०	८,५८२,०७७,६१७
१.४	महा-विपत्ती जगेडा	१४८,११५,८७५	११९,९६०,२९३	१२५,१४२,५२५
१.५	तिन बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	-	-	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	१५,९५८,५६३,५०९	१४,६२३,८८०,२४७	११,९८३,५०२,८५६
२.१	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२७,५०९,१९१	३४,७८८,९२९	४७,१६७,७९५
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	११,७७५,७२९,७२८	१०,७९४,५३०,६७२	८,४८५,५०५,९९५
२.३	बीमालेखको धितोमा कर्जा	१,१७०,५६२,०२४	१,०१०,००८,६६४	९०६,९७७,२७२
२.४	खुद चालु सम्पत्ती (३-४)	२,९८४,७६२,५६६	२,७८४,५५१,९७९	२,५४३,८५१,७९४
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्च	-	-	-
२.६	नाफा नोक्सान हिसावबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
३	चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेसकीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म)	३,८४७,३३९,९१३	३,८३६,६६४,५२२	३,११०,०२१,३२०
३.१	नगद तथा बैंक मौज्जात	१३२,०८९,६०६	७३,३८७,९७६	७४,१३८,८६४
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	१,८०४,१४८,२५५	१,९२८,५७२,८६१	१,५१८,०३६,९९६
३.३	अन्य सम्पत्ती	१,९१०,१०२,०५२	१,८३६,७०३,६८५	१,५१७,८४५,५४०
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म)	८६२,५७७,३४७	१,०४४,११२,५४३	५६६,१६९,५२५
४.१	चालु दायित्व	४१३,५९०,५७२	६४८,८९५,२७४	३४३,८९०,२६३
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	८२,८६६,०७८	९८,६६६,३४८	८४,१३८,५६६
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	८,९५८,६२६	७,०२१,३७५	७,६३४,५६३
४.४	अन्य व्यवस्था	३५७,१९२,०७२	२९९,५२९,५४७	१३०,५०६,१३७

नाफा-नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	आम्दानी (१.१ देखि १.५ सम्म)	१०१,६९८,३१४	३१७,६१६,०६९	११२,३११,७३३
१.१	आय व्यय हिसावबाट सारेको	४९,१९०,३३१	१४०,१७८,३४७	६१,९१९,४०५
१.२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	-	-	-
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	५२,५०७,९८३	१७७,४३७,७२२	५०,३९२,३२९
१.४	व्यवस्था फिर्ता	-	-	-
१.५	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्थापन तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.८ सम्म)	७३,८६६,७९६	३०४,८८१,१५९	७७,८३४,४५४
२.१	व्यवस्थापन खर्च	२५,१८९,२९०	९६,६७१,८६१	२२,७९२,५७८
२.२	अपलेखन खर्च	-	-	-
२.३	अन्य खर्चहरू	-	-	-
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	४५,८९४,३५५	२०६,९३५,८०७	५१,५९४,१४९
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२,७८३,१५२	१,२७३,४९१	३,४४७,७२८
२.७	आयकर	-	-	-
२.८	जीवन बीमा कोषमा सारेको	-	-	-
	खुद नाफा /(नोक्सान) (१-२)	२७,८३१,५१८	१२,७३४,९१०	३४,४७७,२७९

दोश्रो बजार मार्फत शेयरमा लगानी गरिएको र हाल निरन्तर रूपमा शेयरको मूल्यमा गिरावट आएको कारणले खुद नाफा घटन गएको देखिन्छ तथापी शेयरको मूल्यमा सुधार आउदा पुनः नाफा बढ्ने छ।

एकिकृत आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	आय (१.१ देखि १.७ सम्म)	२,२८४,८१७,६३६	८,७२१,३५३,८३३	२,१७९,१८८,६५८
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	१,८६४,८३६,६९२	७,५९४,२०२,२८८	१,८३०,०७५,४३२
१.२	पुनर्वीमा कमिशन आय	-	-	-
१.३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२५८,००७,६६१	८०२,९३७,१४५	१६६,७०७,६९५
१.४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	२८,४४५,२४३	९४,१८४,९८७	२४,४११,२५१
१.५	अन्य प्रत्यक्ष आय	९,३११,१८२	२७,५५२,९६४	५,५१०,५५४
१.६	त्रैमासिकको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	७,०२१,३७५	२,८१७,७४२	२,५१७,१०२
१.७	त्रैमासिकको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	११७,१९६,४८३	१९९,६५८,७०८	१४९,९३४,६२४
२	व्यय (१.१ देखि २.१०)	१,१६३,०५७,९७४	४,९७०,३७७,१९२	१,२३४,६७७,०८३
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	६१८,४७३,३६६	२,७४९,५५९,७९३	६२०,३९१,३४५
२.२	अभिकर्ता कमिशन	२०६,४६८,३३८	१,१६०,५५१,१४७	२७७,२१६,९२९
२.३	स्वास्थ्य परिक्षण शुल्क	९२४,१०९	७,९७२,९१७	१,८१०,३८०
२.४	पुनर्वीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.५	सेवा शुल्क (खुद)	१८,६४८,३६७	७५,९४२,०२३	१८,३००,७५४
२.६	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	४७,४४५	६१६,८४०	५१,३४७
२.७	व्यवस्थापन खर्च	२२६,७०३,६०६	८७०,०४६,७४९	२०५,१३३,२०२
२.८	आयकर	-	-	-
२.९	त्रैमासिकको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	८,९५८,६२६	७,०२१,३७५	७,६३४,५६६
२.१०	त्रैमासिकको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	८२,८६६,०७८	९८,६६६,३४८	८४,१३८,५६६
३	बचत (१-२)	१,१२१,७५९,६६३	३,७५०,९७६,६४१	९४४,५११,५७४
३.१	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत /(नोक्सान)	१,०७२,५६९,३३१	३,६१०,७९८,२९४	८८२,५९२,१७०
३.२	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत /(नोक्सान)	४९,१९०,३३१	१४०,१७८,३४७	६१,९१९,४०५

अन्य विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा	अधिल्लो आव.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यसम्ममा
१	बीमाशुल्क आर्जन (कूल) (रकम रु. हजारमा) हालसम्म	२५,२७८,५५७	२३,३४२,६६४	१७,३६०,४५५
२	बीमाशुल्क आर्जन (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)	१,९३५,८९३	७,८९१,६७१	१,८९६,४५१
३	बीमालेख (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)	६,७८१	४३,३७२	११,००४
४	कूल दावी भुक्तानी रकम (रु. हजारमा) हालसम्म**	६,०७८,४७४	५,५४२,४२६	३,८१७,६९३
५	कूल दावी भुक्तानी रकम (यस त्रैमास सम्ममा) (रकम रु. हजारमा)**	६२,४१८	२,३८७,३३७	६५७,९१०
६	कूल दावी भुक्तानी (संख्यामा) हालसम्म*	१,७८६	१,५६५	८९३
७	कूल दावी भुक्तानी (संख्यामा) (यस त्रैमास सम्ममा)*	२२१	८१९	१४०
८	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम (रु. हजारमा)	८,४४९	७,०२१	७,६३४
९	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्यामा	४४	३६	३३
१०	कूल कायम रहेको बीमालेखको संख्या (हालसम्म) *	१८६,९७७	२५६,१५३	२५८,९८२
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 । वैदेशिक रोजगार बीमा अर्न्तगत ७४,२६० बीमालेखहरू परिपक्व (Maturity) भएका कारणले कूल कायम रहेको बीमालेखको संख्या घटेको छ ।

**आर्थिक अवधि समाप्ती दावी (Money Back) भुक्तानी रकम समावेश गरिएको छ ।

नोट:

क) आ.व.२०७६/७७ को विमाकीय मुल्याङ्कन अनुसार वित्तीय विवरणमा समायोजन गरिएको छ । आ.व.२०७७/७८ र आ.व.२०७८/७९ को विमाकीय मुल्याङ्कन र सो पश्चात् हुन आउने प्रतिकूलले प्रतिशेयर आम्दानी तथा नेटवर्थ सबैमा परिवर्तन हुनेछ र पुन नयाँ बोनस दर कायम गरिनेछ ।

ख) कर योग्य आय गणना गर्दा ऋणात्मक हुनआएकाले कर बापतको 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.२०७८/०८० को प्रथम त्रैमासिक प्रतिवेदन

- वित्तीय विवरण**
 - कम्पनीको प्रथम त्रैमासिक अवधिको वित्तीय विवरणहरू (लेखा परिक्षण हुन बाँकी) यसै साथ प्रकाशित गरिएको छ ।
 - 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 कूल सम्पत्तिको मूल्य
५.१८	१००.६२	१६८.८९	७८२.३८
- व्यवस्थापकीय विश्लेषण**
 - यस त्रैमासिक विवरणमा कम्पनीको कूल बीमा शुल्क (वैदेशिक रोजगार म्याद बीमा समेत गरी) रकम रु.१९३.५९ करोड रहेको छ । जुन गत वर्षको सोहि अवधिमा प्राप्त कूल बीमा शुल्क भन्दा २.०८ प्रतिशतले वृद्धि हुन गएको छ ।
 - कम्पनीले नचिनतम, आकर्षक र जनउपयोगी जीवन बीमा योजनाहरू ल्याई "जीवन अमूल्य छ, सुरक्षित गर्नुहोस्" भन्ने अभियानका साथ कारोबारको पहुँचलाई देशव्यापी बनाउने प्रक्रिया प्रारम्भ गरेको छ ।
 - लघुबीमा लाई खासगरी ग्रामिण क्षेत्रमा सशस्त बनाउन ग्रामिण भेगमा शाखाहरूको पहुँच बढाउँदै ग्रामिण तह सम्म कम्पनीको पहुँच विस्तार गरिने छ ।
 - यस प्रथम त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको वित्तीय विवरणहरूमा प्रतिकूल असर पर्ने कुनै कार्य गरेको छैन ।
 - 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 एक्जूसिसन गर्न MOU हस्ताक्षर गरिएको छ ।
- कानुनी कारवाही सम्बन्धि विवरण**
 - यस अवधिमा कम्पनीको विरुद्ध, संस्थापक वा संचालकको विरुद्धमा कुनै मुद्दा दायर भएको छैन ।
- संगठित संस्थाको शेयर कारोवार सम्बन्धि विश्लेषण**
 - शेयरको मूल्य बजारमा हुने कारोवारले निर्धारण गर्दछ ।
 - त्रैमासिक अवधिको शेयर कारोवारको विवरण :

अधिकतम मूल्य	न्यूनतम मूल्य	अन्तिम मूल्य	कारोवार संख्या	कारोवार दिन
-	-	-	-	-

हाल कम्पनी मर्जरको प्रक्रियामा रहेकाले शेयर कारोवारको रोक्का रहेको छ ।
- समस्या तथा चुनौती**
 - विश्वमा माहामारीको रूपमा फैलिएको कोरना भाइरस (COVID-19 pandemic) ले पार्न सक्ने असर, देशमा आर्थिक मन्दी, कृषाशक्तिमा हास, जीवन बीमा सम्बन्धि सर्वसाधारणमा प्रयाप्त जानकारी नहुनु तथा बीमा क्षेत्रमा दक्ष जनशक्तीको कमी,
 - लगानीको क्षेत्र सिमित हुनु,
 - बीमा व्यवस्थापनमा विद्यमान अस्वस्थ प्रतिस्पर्धाहरू ।
- संस्थागत सुशासन**
 - 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 रूपमा आन्तरिक लेखा परिक्षण गराई र आन्तरिक लेखापरिक्षकको सुझावलाई कार्यान्वयन गरेको छ । कम्पनीले नियमनकारी निकायको निर्देशन अनुरूप विभिन्न नीति, नियम, निर्देशिका तथा दिग्दर्शन बनाई कम्पनीको कार्य सम्पादन गरेको छ ।
- सत्य, तथ्यता सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषण**
 - आजका मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै उद्घोष गर्दछु की मैले जाने बुझे सम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पूर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसंचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सूचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन ।