



आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.
I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

दोस्रो वार्षिक प्रतिवेदन
२०७४/०७५

हालको सञ्चालक समिति



डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष



श्री दिप चन्द्र रेग्मी
सञ्चालक



श्री संजय अधिकारी
सञ्चालक



श्री दिपक शर्मा पोख्रेल
सञ्चालक



श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर
सञ्चालक



श्री प्रकाश न्यौपाने
कम्पनी सचिव

विषयसूची

क्र.सं.		पेज नं.
१.	दोस्रो वार्षिक साधारण सभाको सूचना	३
२.	साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी	४
३.	प्रोक्सी फारम	५
४.	अध्यक्षज्यूको मन्तव्य	७
५.	सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	८
६.	नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण	१३
७.	आर्थिक वर्ष २०७४।०७५ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	६०
८.	आर्थिक वर्ष २०७४।०७५ को वित्तीय विवरण	६४
९.	वित्तीय विवरण स्वीकृत पत्र र सोको जवाफ	९९

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड को दोस्रो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

यस कम्पनीको सञ्चालक समितिको मिति २०७६ साल कार्तिक २५ गते बसेको ७५औं बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको दोस्रो वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न विषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि अनुरोध छ ।

साधारण सभा बस्ने :

मिति : २०७६ साल मंसिर १८ गते बुधबार, (तदनुसार डिसेम्बर ०४, २०१९)

स्थान : चन्द्रागिरी हिल्स लिमिटेड, थानकोट, काठमाण्डौ ।

समय : बिहानको ११.०० बजे ।

छलफलका विषयहरू :

(क) सामान्य प्रस्ताव :

१. सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आर्थिक बर्ष २०७४/०७५ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक बर्ष २०७४/७५ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह लगायत वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्ने ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक बर्ष २०७५/७६ को लेखापरीक्षण कार्यको लागि लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने । (वर्तमान लेखापरीक्षक श्री बी एण्ड बी एशोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस् को दोस्रो बर्ष भएकोले पुनःनियुक्ति हुन सक्ने)

(ख) विशेष प्रस्तावहरू :

- १) संस्थापक शेयरधनी श्री एकश मनी ट्रान्सफर प्रा.लिका तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री इश्वर कुमार कार्कीको स्थानमा श्री दिपक शर्मा पोखरेललाई प्रतिनिधित्व गर्नका लागि मनोनयन गरी पठाएकोमा सोही मनोनयन बमोजिम कम्पनीको ६२औं बैठकले नियुक्ति गरेको हुँदा सो नियुक्ति अनुमोदन गर्ने ।

(ग) विविध ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले



प्रकाश न्यौपाने
कम्पनी सचिव

साधारणसभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

१. सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूले प्रवेशपत्र वा सक्कल शेयर प्रमाणपत्र वा आधिकारीक परिचय पत्र (जस्तै नागरिकताको प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै परिचयपत्र) साथमा लिई आउन अनुरोध छ ।
२. सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिर पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका बिहान ९.०० बजे देखि सभा सञ्चालन समयसम्मको लागि खुल्ला रहने छ ।
३. कम्पनी ऐन, २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शेयर धनीहरूले निरीक्षण वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, प्रथम तल्ला, काठमाण्डौंबाट उपलब्ध गराउन सकिने व्यहोरा जानकारी गराईन्छ । उल्लेखित विवरण कम्पनीको वेबसाइट टेगाना www.imelifeinsurance.com मार्फत हेर्न सक्नुहुनेछ ।
४. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एउटै व्यक्ति (विभाजन नहुनेगरी) हुने गरी प्रतिनिधि - पत्र (प्रोक्सी फाराम) भरी सभा शुरू हुनु भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै अर्थात २०७६ साल मंसिर १६ गते दिनको ११:०० बजे भित्र कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, प्रथम तल्ला, काठमाण्डौंमा दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति कम्पनीको शेयरधनी हुनु अनिवार्य छ ।
५. नावालक वा विक्षिप्त शेयरधनीहरूको तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रूपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न पाउनेछन् ।
६. एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्नु भएको अवस्थामा पहिलो दर्ता हुने प्रोक्सी मान्य हुनेछ । त्यसपछि आउने प्रोक्सी स्वतः वदर वा अमान्य हुनेछ ।
७. संयुक्त रूपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा शेयर लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछन् ।
८. सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धीत शेयरधनी स्वयम सभामा उपस्थित हुन आएमा शेयर धनीले गरीदिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः वदर हुनेछ ।
९. कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा कार्यकारी प्रमुखले दस्तखत गरी मनोनित गरेको प्रतिनिधिले शेयरवालाको हैशियतले सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ ।
१०. छलफलका विषय/सूची मध्ये विविध शीर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनीले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको विषय कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनुपर्नेछ ।
११. सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरूले यथासक्दो भोला प्याकेट आदि नलिई आउनु हुन अनुरोध छ । आवश्यक देखिएमा सुरक्षकर्मीले सभाकक्षमा प्रवेश गर्नेको सुरक्षा जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरीदिनु हुन समेत अनुरोध छ ।
१२. अन्य थप जानकारीको लागि कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, प्रथम तल्ला, काठमाण्डौंमा सर्पक राख्नु हुन अनुरोध छ ।

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६
लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, प्रथम तल्ला, काठमाण्डौ
प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

श्री सञ्चालक समिति

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

का.जि.का.म.न.पा. वडा नं.-२६, लैनचौर, काठमाण्डौ ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

_____ जिल्ला _____ न. पा./गा.पा वडा नं. _____ बस्ने म/हामी _____ त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले २०७६ साल मंसिर महिनाको १८ गते बुधबारका दिन हुने दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि _____ जिल्ला _____ न.पा./गा.पा. वडा नं. _____ बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री _____ लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/पठाएका छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको

हस्ताक्षरको नमुना :

शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/बी.ओ. आइडी नम्बर:

मिति :

निवेदक

दस्तखत :

नाम :

ठेगाना :

शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/बी.ओ.

आइडी नम्बर:

मिति :

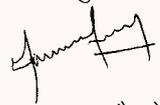
द्रष्टव्य : यो निवेदन साधारणसभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, प्रथम तल्ला, काठमाण्डौमा पेश गरी सक्नु पर्नेछ । कम्पनीको संस्थापक शेयरधनी बाहेक अन्यलाई प्रोक्सी दिन पाईने छैन ।

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६
लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, प्रथम तल्ला, काठमाण्डौ
प्रवेश-पत्र

- शेयरधनीको नाम :
- ठेगाना :
- शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/बी.ओ.आइडी नम्बर :
- लिएको शेयर संख्या :
- शेयरधनीको दस्तखत :

श्री आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मिति २०७६/०८/१८ मा हुने दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुन जारी गरिएको प्रवेश-पत्र ।



प्रकाश न्यौपाने
कम्पनी सचिव

द्रष्टव्य : सभाकक्षमा प्रवेश गर्न यो प्रवेश-पत्र अनिवार्य रूपमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ ।

अन्यथा सभाकक्षमा प्रवेश गर्न पाईने छैन ।

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा अध्यक्ष डा. रामहरि अर्यालबाट प्रस्तुत मन्तव्य

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा सञ्चालक समितिको तर्फबाट तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट यस सभामा उपस्थित हुनुभएका सम्पूर्ण आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू र नियमनकारी निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधिहरूलाई हार्दिक स्वागत गर्दछु । स्थापनाकालको एघारौँ वर्ष भएता पनि कम्पनीको दोस्रो वार्षिक साधारण सभा आईपुग्दासम्म कम्पनीका शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहकहरू तथा नियमनकारी निकायहरूबाट प्राप्त सहयोग, सद्भाव तथा कम्पनी प्रति देखाईएको सौहार्दताले गर्दा नै लक्ष्य प्रति अगाडी बढ्न सहयोग भएको व्यहोरा जानकारी गराउँदै आगामी वर्षहरूमा समेत सोही अनुरूपको सहयोग तथा सद्भावको अपेक्षा गरेको छु ।

कम्पनीको दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा आ.व. २०७४/०७५ को लेखापरीक्षण भएको वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव, नगद प्रवाह लगायत वित्तीय विवरण र सञ्चालक समितिले तयार पारेको वार्षिक प्रतिवेदन यहाँहरू समक्ष पेश गरेको छु । प्रस्तुत वित्तीय विवरण मिति २०७६।०७।१८ गतेको कम्पनीको सञ्चालक समितिको ७४औँ बैठकबाट पारित गरी बीमा समिति समक्ष पेश गरेकोमा उक्त विवरण बीमा समितिबाट मिति २०७६।०७।२४ गते स्वीकृत भएको व्यहोरा समेत अवगत गराउँदछु ।

व्यवसायिकरूपमा कम्पनीले दोस्रो वर्ष पुरा गरी हाल तेस्रो बर्षमा प्रवेश गर्दाको अवसरमा हामी सबैलाई गौरवको अनुभूति भईरहेको मैले महशुस गरेको छु । कम्पनी सञ्चालनको यस अवधिमा देशका सातै प्रदेशका ७७ जिल्ला मध्ये ६५ जिल्लाका ८९ स्थानहरूमा शाखा तथा उपशाखाहरू पूर्णरूपमा विस्तार गरी ग्राहकहरूलाई स्तरीय सेवा प्रदान गर्दै आएका छौ । भविष्यमा नेपालका बाँकी रहेका १२ जिल्लाहरूमा पनि शाखा, उपशाखा तथा सम्पर्क कार्यालयहरू बिस्तार गरी बीमितहरूलाई छिटो, छरितो रूपमा स्तरीय सेवा पुऱ्याउने हाम्रो उद्देश्य रहेको छ । यस कम्पनीले आम मानिसको पहुँच हुने खालका स्तरीय तथा लाभदायक बीमा योजनाहरू कार्यान्वयनमा ल्याईरहेको छ । कम्पनीले यसै वर्ष मात्र २१ प्राण घातक रोगहरू बिरुद्ध रक्षावरण हुने नयाँ जीवन बीमा योजना र सामुहिक सावधिक जीवन बीमा योजना जारी गरी कूल १४ बीमा योजना मार्फत ग्राहकहरूलाई सेवा उपलब्ध गराउँदै आएको छ । साथै भविष्यमा समेत थप नविनतम् बीमा योजनाहरू ल्याउने प्रतिबद्धता जाहेर गर्न चाहान्छु ।

शेयरधनी महानुभावहरू,

कम्पनीमा आवद्ध रहेका ७,४५७ अभिकर्ताहरू कम्पनीका मेरुदण्ड हुन् । यस कम्पनीमा आबद्ध भएका अभिकर्ताहरूलाई पेशागत शीपको विकास गराई बीमा व्यवसायमा उत्प्रेरित गरी व्यावसायिक प्रबर्धनमा सक्रिय, जागरुक र प्रतिस्पर्धी बनाउने योजना रहेको छ ।

कम्पनीले स्वदेशी सिद्धि लाइफ सफ्टवेयर प्रयोग गरी कर्पोरेट कार्यालय तथा शाखा तथा उपशाखाहरूबाट अनलाइन मार्फत बीमालेखको सेवा प्रदान गरिरहेको छ । जसको कारण जुनसुकै शाखाहरूबाट बीमालेख तथा भुक्तानी रसिद तुरुन्तै उपलब्ध गराउन सम्भव भएको छ । त्यसै गरी कम्पनीले आईएमई —पे मार्फत अनलाइनबाट प्रथम बीमाशुल्क तथा नविकरण वापतको बीमाशुल्क भुक्तानी गर्न सकिने प्रविधि समेतको बिकास गरेको छ जसले गर्दा ग्राहकलाई यस कम्पनीको बीमाशुल्क तथा नविकरणको बीमाशुल्क भुक्तानीका लागि थप सहजता कायम भएको छ । त्यसैगरी कम्पनीको वित्तीय अनुशासन तथा प्रशासनिक कार्यलाई चुस्तदुरुस्त राख्नका लागि स्वदेशी सिद्धि जि.एल. सफ्टवेयर प्रयोग गरिरहेको छ ।

आ.व.२०७४।७५ मा कम्पनीले बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाबाट ३७,९८१ र सरल सावधिक जीवन बीमाबाट ८,९४८ गरी कुल ४६,९२९ बीमालेखबाट रु. ५३ करोड ६७ लाख प्रथम बीमाशुल्क आर्जन गरेको छ । बीमा व्यवसायमा स्वस्थ प्रतिस्पर्धाको अभाव, पर्याप्त जनचेतनाको अभाव, दक्ष जनशक्तिको अभाव र बीमा व्यवसाय सम्बन्धी साक्षरताको अभाव रहेको भएता पनि कम्पनीले सो बिषयलाई अवसरको रूपमा लिई बीमा सम्बन्धी जानकारी, जनचेतना र बीमाको पहुँच न्यून भन्दा न्यून आयस्रोत भएका जनमानसमा समेत पुऱ्याउन कटिबद्ध भई सोही अनुरूपको काम कारवाहीमा केन्द्रित रहेको हुँदा सरकारको नीति लगायत वित्तीय साक्षरता, बीमा सम्बन्धी जनचेतना तथा बीमा पहुँचलाई समेत अतुलनीय सहयोग पुऱ्याई रहेको महसुस गरको छु । यस कम्पनीले नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिबाट स्वीकृत पाई सञ्चालनमा रहेका बीमा कम्पनीहरूको माफ आफुलाई प्रतिस्पर्धी कम्पनीको रूपमा स्थापित गर्न र जीवन बीमा कम्पनीहरूमा उत्कृष्ट स्थान हासिल गर्नका लागि कटिबद्ध रहेको व्यहोरा समेत जानकारी गराउँदछु ।

धन्यवाद ज्ञापन,

यस कम्पनीको उन्नती र प्रगतिमा निरन्तर अमूल्य सुभाब र सहयोग गर्ने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, कम्पनी प्रति बिश्वास र भरोसा गर्नुहुने समस्त बीमितहरू, कम्पनीको सफलताका लागि सहयोग तथा मार्ग निर्देशन दिने नेपाल सरकार, श्री बीमा समिति, श्री कम्पनी रजिष्टारको कार्यालय, श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, श्री नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लिमिटेड लगायत सम्पूर्ण नियमनकारी निकाय तथा सम्पूर्ण बीमा कम्पनीहरू, पुनर्बीमा कम्पनी, अभिकर्ताहरू, विभिन्न बैंक तथा वित्तीय संस्था एवं अन्य शुभेच्छुकहरू सवै प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । साथै कम्पनीको विकासमा परिश्रम गर्ने कम्पनीका कर्मचारीहरूलाई पनि हार्दिक धन्यवाद दिन चाहान्छु ।

धन्यवाद ।

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष
मिति २०७६।०८।१८

आई.इम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ बमोजिम सञ्चालक समितिले तयार पारी समितिको तर्फबाट अध्यक्ष डा.रामहरि अर्यालज्यूबाट प्रस्तुत प्रतिवेदन :

(क) विगत बर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

देशको समष्टिगत आर्थिक अवस्था :

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा देशको कूल गार्हस्थ उत्पादन बृद्धिदर (उत्पादकको मूल्यमा) अघिल्लो वर्षको ७.९ प्रतिशतको तुलनामा ६.३ प्रतिशत रहेको छ । कूल गार्हस्थ उत्पादनको मुख्य योगदान रहेको कृषि क्षेत्रको बृद्धि दर अषाढ २०७५ मा २.८ प्रतिशत रह्यो जुन अघिल्लो वर्षको सोहि अवधिमा ४.३ प्रतिशत रहेको थियो । जसको मुख्य कारण तराई क्षेत्रमा आएको बाढी तथा प्रतिकूल मौसमी बर्षा रह्यो । आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ मा ४.२ प्रतिशत रहेको वार्षिक औसत उपभोक्ता मुद्रा स्फीति अघिल्लो वर्ष ४.५ प्रतिशतको तुलनामा केही न्यून रहेता पनि २०७५ असार महिनामा विन्दुगत उपभोक्ता मुद्रास्फीति ४.६ प्रतिशत पुगेको छ त्यसैगरी निर्यात-आयात अनुपात ६.५ प्रतिशत कायम भएको छ, जुन अघिल्लो बर्षको अवधिमा ७.४ प्रतिशत रहेको थियो । समिक्षा वर्षमा विप्रेषण आप्रवाह ८.६ प्रतिशतले बढि भई रु.७५५ अर्व ६ करोड पुगेको छ । समिक्षा अवधि आ.व. २०७४/०७५ मा जीवन बीमा व्यवसायबाट करिब रु.५०.६६ अर्ब कूल बीमाशुल्क संकलन भई समग्र व्यवसायको बृद्धिदर करिब ३१.१५% रहेको छ ।

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को जीवन बीमा व्यवसायको समिक्षा :

कम्पनी २०६५/०६/१५ मा संगठित संस्थाको रूपमा कम्पनी रजिष्टारको कार्यालय, त्रीपुरेश्वरमा दर्ता रहेको भएता पनि बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्न मिति २०७४/०३/२० मा नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिबाट स्वीकृती पाई मिति २०७४/०५/०१ गतेबाट विधिवत रूपमा जीवन बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आएको अवस्थामा कम्पनीको यस समिक्षा अवधिमा समग्रमा जीवन बीमा व्यवसायको क्षेत्रबाट संकलन भएको कूल रु.५०.६६ अर्बमा मध्ये रु. ५३.६७ करोडको योगदान रहेको र जुन जीवन बीमा व्यवसायको कूल बजार हिस्साको करिब १.०६ प्रतिशत रहेको जानकारी गराउँदछु ।

बीमा कोषको मूल्याङ्कन

बीमा ऐन, २०४९ को दफा २६ अनुसार जीवन बीमा कम्पनीले प्रत्येक ३ बर्षमा एक पटक आफ्नो जीवन बीमा कोषको मूल्याङ्कन बीमाङ्कीबाट गराउनु पर्ने प्रावधान भए पनि नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिबाट जारी जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको बीमाङ्की मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका-२०७६ को दफा ७(१) को अनुसूची १ बमोजिम प्रत्येक बीमा कम्पनीले जीवन बीमा कोषको मूल्याङ्कन प्रत्येक आर्थिक वर्षको अत्यमा वा बीमा समितिले तोके बमोजिम गर्नुपर्ने व्यवस्था भए बमोजिम आ.व २०७४/०७५ सम्मको बीमाङ्कीबाट दायित्व मूल्याङ्कन गरी वोनस दर कायम गरिएको छ ।

(ख) राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिबाट कम्पनीको कारोवारलाई कुनै असर परेको भए सो असर :

जीवन बीमा व्यवसायको कारोवारलाई ब्यवस्थित र प्रभावकारी बनाउनका लागि आफ्नो लगानी सुरक्षित छ भन्ने महशुस गराई जीवन बीमा गराउने उचित वातावरणको श्रृजना गर्न आवश्यक हुन्छ । हाल प्रचलनमा रहेका नीति, नियम तथा कानूनी ब्यवस्थाहरु जीवन बीमा व्यवसायको कारोवारलाई ब्यवस्थित बनाउनका लागि प्रमुख भूमिका रहेता पनि थप प्रभावकारी तथा समय सापेक्ष ब्यवसाय वृद्धिका लागि कानूनी ब्यवस्थालाई थप सरलीकृत गराउनु पर्ने देखिन्छ । समग्र अर्थतन्त्र सवलिकरणका लागि पर्याप्त पूर्वाधारहरुको उचित ब्यवस्था नहुँदा कम्पनीले गर्ने जीवन बीमा ब्यवसायमा पनि असर पर्न गएको अवस्था छ । तथापी हाल बिद्यमान अवस्थाहरु, बीमा ब्यवसायमा भएको पहुँचका साथै बीमा कम्पनीहरुको आक्रामक ब्यवसायिक वित्री रणनीतीका बाबजुद पनि कम्पनीले योजनाबद्ध रूपमा बीमा व्यवसाय प्रवर्द्धन गर्नका लागि निरन्तर कार्य गरीरहेको जानकारी गराउँदछु ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा:

चालु आ.व २०७६/७७ को असोज मसान्तसम्मको प्रमुख आर्थिक सूचाङ्कहरु निम्न अनुसार रहेका छन ।

क्र.स	विवरण	२०७६ असार मसान्त (लेखापरीक्षण हुन बाँके)	२०७६ असोज मसान्त (लेखापरीक्षण हुन बाँके)
१.	कूल कायम रहेका बीमालेख संख्या	८३,२८५	९३,१६८
२.	प्रथम बीमा शुल्क (रु)	७०,३३३,०५,८३६	१५,२४,८३,४९२
३.	नवीकरण बीमा शुल्क (रु)	२१,१७,४७,५१२	७,६०,८४,४४३
	कूल बीमा शुल्क (रु)	९१,५०,५३,३४८	२२,८५,६७,९३५
४.	दाबी भुक्तानी रकम (रु)	३,४८,६४,८००	१,२८,८३,१२१
५.	दाबी भुक्तानी संख्या	३५	१०
६.	कूल अभिकर्ता संख्या	६,५८९	७,४५७
७.	जीवन बीमा योजनाहरु	१४	१४
८.	शाखा तथा उपशाखाहरु	७२	८९

आर्थिक वर्ष २०७४/७५, गत आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ तथा चालु आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को असोज मसान्त सम्मको प्राप्त उपलब्धीलाई समिक्षा गर्दा कम्पनी आर्थिक सूचकहरु सकारात्मक तथा आशाालाग्दो रहेको छ । कम्पनीको व्यवसाय वृद्धिका लागि कम्पनीले अङ्गीकार गरेको रणनीतिक योजनाहरुको कारण प्रतिफलमा बृद्धि भईरहेको छ । व्यवसायिक रणनीतिक योजनाहरुको प्रभावकारी कार्यान्वयन गरी

लक्ष्य अनुरूपको व्यवसायिक उपलब्धी हासिल गर्न थप केन्द्रित हुने र कम्पनीको जीवन बीमा व्यवसायको बिकासमा प्रत्यक्ष भूमिकामा रहेका अभिकर्ताहरूको संख्या वृद्धि तथा दक्षता अभिवृद्धि गरी व्यवसाय प्रबर्धनमा सक्रिय बनाईनेछ । देशव्यापी रूपमा अभिकर्ता तालिम सञ्चालन गर्ने, पुनर्ताजगीकरण कार्यक्रमहरू सञ्चालन गर्ने, अभिकर्ताहरूको क्रियाशिलताका लागि बजार विभाग, सम्बद्ध शाखा तथा कर्मचारीहरूलाई परिचालन गर्ने कार्यलाई अझ प्रभावकारी बनाईनेछ । आगामी दिनमा बीमा बजारको अध्ययन गरी संभाव्यताको आधारमा आवश्यकता अनुसार उपयुक्त तथा अझ प्रभावकारी जीवन बीमा योजनाहरू ल्याईनेछ । बढि भन्दा बढि मानिसहरूलाई कम्पनीको बीमा योजनामा आवद्ध गर्नका लागि जनचेतनामुलक कार्यक्रमहरू प्रभावकारी रूपमा सञ्चालन गरीने छ । व्यवसाय विस्तार गर्न, थप नयाँ शाखाको विस्तार गर्नुका साथै संस्थागत अभिकर्ता मार्फत पनि बीमा योजनाहरू बित्री वितरण गर्ने प्रणाली समेतलाई समावेश गर्ने निति अवलम्बन गरिने छ । नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिको तथ्याङ्क अनुसार बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा समेत संलग्न गर्दा समग्रमा कूल जनसंख्याको करिब २४ प्रतिशत मात्र जीवन बीमाको पहुँच रहेको अवस्थामा कम्पनीले आगामी दिनहरूमा पहुँचमा नभएका बाँकी जनमानस माफ बीमा सेवा पुऱ्याउनका लागि नीतिगत योजनाहरू तयार गर्ने कार्य भई रहेको जानकारी गराउँदछु ।

त्यसैगरी नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिबाट जारी **"बीमक दर्ता तथा बीमा व्यवसाय सञ्चालन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३"** को दफा ४(क) बमोजिम जीवन बीमा व्यवसायको निमित्त दुई अर्ब रुपैया चुक्ता पूँजी कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था भएकोमा कम्पनीको हालको चुक्ता पूँजी रु. १ अर्ब ४० करोड रहेको र उल्लेखित व्यवस्था बमोजिम चुक्ता पूँजी कायम गर्नका लागि कम्पनीले जारी पूँजी (२ अर्ब) को ३० प्रतिशत अर्थात रु. ६० करोड रकम बराबरको शेयर सर्वसाधारणमा जारी गर्नका लागि यस अघि मिति २०७४/०९/२४ गतेको प्रथम वार्षिक साधारण सभाबाट पारित भै उक्त कार्य प्रक्रियामा रहेको हुनाले यथाशिघ्र सम्पन्न गर्न समेत कम्पनी प्रतिबद्ध रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

(घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

कम्पनीको सरोकारवाला विभिन्न स्वदेशी तथा विदेशी निकायहरूसँग सुमधुर व्यवसायिक सम्बन्ध कायम रहँदै आएको छ । कम्पनीले आफ्नो व्यवसायिक दायरालाई फराकिलो पाउँदा बीमा सेवालार्थ चौतर्फी रूपमा विस्तार गर्दै लगेकोले समाजका सबै तहमा व्यवसायिक सम्बन्ध अत्यन्त सौहाद्रपूर्ण रहेको छ । कम्पनीमा असल औद्योगिक सुसम्बन्ध बिद्यमान रहेको र यसलाई अझ सुमधुर र व्यापक बनाउन प्रयास गर्दै आएका छौ ।

(ङ) सञ्चालक समितिमा भएको हेरफेर र सो को कारण:

आर्थिक वर्ष २०७४/७५ मा कम्पनीको सञ्चालक समितिमा कुनै हेरफेर नभएको जानकारी गराउदछु । तर आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा संस्थापक शेयरधनी श्री एकश मनी ट्रान्सफर प्रालिका तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री इश्वर कुमार कार्कीको स्थानमा श्री दिपक शर्मा पोखरेललाई प्रतिनिधित्व गर्नका लागि मिति २०७५/१०/०२ को पत्र मार्फत जानकारी दिई मनोनयन गरी पठाएकोमा सोही मनोनयन बमोजिम कम्पनीको ६२औँ बैठकले कम्पनीको सञ्चालक समितिमा नियुक्ति गरेको हुँदा सो नियुक्ति अनुमोदन गर्नका लागि यसै साधारण सभा मार्फत विशेष प्रस्ताव मार्फत पेश गरेको व्यहोरा समेत जानकारी गराउँदछु ।

(च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू :

जीवन बीमा व्यवसाय कारोवारलाई असर पार्ने कारक तत्वहरू देहाय बमोजिम रहेको छ :

- (१) स्वस्थ प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणको कमी र सो वातावरणले सृजना गर्ने जोखिम र चुनौती ।
- (२) अर्थतन्त्रमा दीर्घकालिन लगानीको अवसर न्यून भई केन्द्रित जोखिमको अवस्था ।
- (३) वित्तीय क्षेत्रमा अस्थिर व्याजदरले पार्ने प्रभाव ।
- (४) वित्तीय क्षेत्रमा हुन सक्ने अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा तथा सुशासनको अभावले सृजना हुने जोखिम ।
- (५) पूँजी बजारको उतार चढावले हुन सक्ने प्रभाव ।
- (६) प्राकृतिक बिपत्तिमा हुनसक्ने मानविय क्षतिका कारण उत्पन्न हुन सक्ने जोखिम ।
- (७) दक्ष जनशक्तिहरूको पलायनबाट सृजना हुने अभाव चुनौती ।

(छ) लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख भएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया:

आ .व २०७४/७५ को लेखा परीक्षणको प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा उल्लेखित अधिकांश कैफियतहरू लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम सुधार गरीएको छ ।

(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरीएको रकम :

हालसम्म कम्पनीको शेयर सर्वसाधारणमा जारी भई नसकेको कारण हाल लाभांश सिफारिस नगरीएको ।

(झ) शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयर संख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुभन्दा अगावै सो वापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर विक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयरवापत रकम फिर्ता गरेको भए सो को विवरण:

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ कुनै शेयर जफत नभएको ।

(ज) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसको सहायक कम्पनीको कारोबारको प्रगति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन :

कम्पनीको आव २०७४/०७५ को वित्तीय विवरण यसै प्रतिवेदन साथ संलग्न छ । यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नभएको ।

(ट) कम्पनी तथा त्यसको सहायक कम्पनीले अर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोबारहरू र सो अवधिमा कम्पनीको कारोबारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन :

कम्पनीको आव २०७४/०७५ को कारोबारको वित्तीय विवरण यसै साथ संलग्न गरीएको छ । यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नभएको ।

(ठ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीको आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी:

त्यस्तो कुनै कारोबारको जानकारी प्राप्त नभएको ।

(ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी ।

आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को आषाढ मसान्तसम्ममा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ र शेयर कारोबारमा निजहरूको त्यस्तो कुनै संलग्नता रहेको जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	पद	किता
१.	डा. रामहरि अर्याल, का.जि.का.म.न.पा.वडा नं. १४, कलंकी, काठमाण्डौ ।	अध्यक्ष	२५,००० किता
२.	श्री इश्वर कुमार कार्की, प्रतिनिधि श्री एक्रस मनी ट्रान्सफर प्रा.लि ।	सञ्चालक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीको २,८८,७५० किता
३.	श्री दिप चन्द्र रेग्मी, प्रतिनिधि श्री ग्लोवल आई.एम.ई बैंक ।	सञ्चालक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने बैंकको २०,००,००० किता
४.	श्री सजंय अधिकारी, का.म.न.पा. वडा नं. ०४.	सञ्चालक	१,००,००० किता
५.	श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर, का.जि.का.म.न.पा. ०९, बत्तिसपुतली	स्वतन्त्र सञ्चालक	नभएको ।

(ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धित सम्प्रौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराईएको जानकारीको व्यहोरा ।

त्यस्तो कुनै कारोबारको जानकारी प्राप्त नभएको ।

(ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैँले खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या र अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरेवापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम:

त्यस्तो कुनै कारोबार नभएको ।

(त) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भएको वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण,

कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिले जारी गरेको बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ बमोजिम विभिन्न समिति/उप-समितिहरू गठन गरीएको छ । कम्पनीले स्वदेशी सफ्टवेयर (Software) सिद्धी लाइफ (Siddhi life) प्रयोगमा ल्याई सम्पूर्ण विभागहरूको दैनिक कार्यहरू गर्दै आएको छ । जीवन बीमा व्यवसायमा हुने जोखिम (Underwriting) तथा लगानी जोखिम नियन्त्रण गर्न कम्पनीले आवश्यकता अनुसार बीमा समितिको निर्देशन अनुसार गठित समितिमा सम्बन्धित बिषयहरू छलफल गरी कार्यान्वयन गर्ने गरीएको छ । व्यवस्थापनको तर्फबाट शाखा तथा उप-शाखाहरूको व्यापार तथा आर्थिक कारोबारलाई चुस्त, दुरुस्त तथा पारदर्शी बनाउन Periodic रिपोर्टिङको व्यवस्था गरीएको छ ।

(थ) विगत अर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

आ.व. २०७४/०७५ को कूल व्यवस्थापन खर्च रु. १७,१४,४६,०९२ – रहेको छ । सो सम्बन्धमा बिस्तृतरूपमा जानकारी वित्तीय विवरणको “अनुसुचि ७” संलग्न गरीएको छ ।

(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण :

मिति २०७५/०३/०९ गते बसेको ४४औं बैठकले स्वतन्त्र सञ्चालक श्री अश्वीनी कुमार ठाकुरज्यको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री दिप चन्द्र रेग्मी र कम्पनीका कम्पनी सचिव श्री प्रकाश न्यौपाने सदस्य रहने गरी तीन सदस्य लेखापरीक्षण समिति गठन गरेको छ ।

यस समितिले कम्पनीको आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परीक्षक नियुक्त गर्नका लागि प्रचलित कानूनको अधिनमा रही सिफारिश गर्ने, त्रैमासिक रूपमा गरीने आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने र व्यवस्थापनलाई राय सुझाव तथा निर्देशन दिने, कम्पनीको सञ्चालन तथा वित्तीय अवस्थाको समिक्षा गर्ने, वाह्य लेखापरीक्षकबाट प्राप्त हुने लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने र सुधारका लागी आवश्यक निर्देशन दिने गरेको छ ।

(घ) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकको नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म कम्पनी वा संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी भए सो कुरा :
नभएको ।

(न) सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरीएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधाको रकम :
आ व २०७४/२०७५ मा सञ्चालकज्यूहरूलाई बैठकभत्ता बापत रु ९,९२,०००/-, इन्धन, सञ्चार र पत्र पत्रिका बापत रु ९,३९,५८०/- भुक्तानी गरीएको छ ।

आव २०७४/२०७५ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई तलब , भत्ता , दशै खर्च लगायत अन्य सम्पूर्ण गरी जम्मा रु ३३,८८,४९८/- तथा अन्य व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरूलाई रु ६३,३७,७३६ भुक्तानी गरीएको छ ।

(प) शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी रहेको लाभांशको रकम:
नरहेको ।

(फ) दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ति खरिद वा बिक्रि गरेको कुराको विवरण:
नभएको ।

(ब) दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोबारको विवरण :
नभएको

(भ) यस ऐन तथा प्रचलित कानून बमोजिम सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा खुलाउनुपर्ने अन्य कुनै कुरा ।

(अ) लेखापरीक्षकको नियुक्ति:

मिति २०७४।०९।२६ गते सम्पन्न कम्पनीको प्रथम वार्षिक साधारण सभाबाट आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को लागि कम्पनीको लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्य गर्नका लागि श्री बी एण्ड बी एशोसिएटस् चार्टर्ड एकाउण्टेण्टलाई लेखापरीक्षककोरूपमा नियुक्ति गरीएकोमा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) बमोजिम पुनःनियुक्त हुन योग्य रहेकोले लेखापरीक्षण समितिको सिफारिश बमोजिम उक्त फर्मलाई आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को लागि लेखापरीक्षकको रूपमा पुनः नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक समेत यसै साधारण सभाबाट अनुमोदनका लागि प्रस्तुत गर्दछु ।

(आ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा

कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४, नियमावली, २०६६, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण (सूचीकृत व्यक्ति समूह वा संगठनको सम्पत्ति वा कोष रोक्का) नियमावली, २०७०, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्ककारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी विवरण निर्देशिका, २०७५ र नेपाल राष्ट्र बैंक वित्तीय जानकारी ईकाइको नियम तथा निर्देशनलाई निरन्तर परिपालना गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी आन्तरिक निर्देशिका लागु गरी जानकारी उपलब्ध गराउनु पर्ने सूचना एवं जानकारी समेत निरन्तर उपलब्ध गराइरहेको छ । साथै शाखा तथा उप-शाखाका कर्मचारीहरूलाई सो सम्बन्धी जानकारी गराउने गरीएको छ । यस तर्फ कम्पनी सदा सचेत रहने प्रतिबद्धता ब्यक्त गर्दछौ ।

(इ) बीमको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ :

बीमा समितिबाट जारी भएको निर्देशिका कार्यन्वयन हुदै आएको जानकारी गराउँदछु ।

धन्यवाद ।

अध्यक्ष

सञ्चालक समितिको तर्फबाट

मिति : २०७६।०८।१८

नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण

B & B Associates

Chartered Accountants

(Correspondent Firm of Russell Bedford International)

201/46, Ramshahpath, Thapathali
P.O Box: 12149, Kathmandu- 11, Nepal
Tel.: +977-1-4263208
Fax: +977-1-4269349
E-mail : info@bnb.com.np
Website: www.bnb.com.np

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of I.M.E Life Insurance Company Limited.

Report on the Audit of Financial Statements

As per the instruction of Beema Samiti dated 2076.07.18, the financial statements of I.M.E Life Insurance Company Limited on which we had issued our opinion on 2076.05.12 has been revised by the management of the Company and duly approved by the Board of Directors on 2076.07.18.

The Company has created regulatory reserve of NPR 874,108 in the year 2073/74 with corresponding decrease in retained earnings. Further, deferred tax reserve has been decreased by NPR 206,625 and regulatory reserve has been decreased by NPR 206,625 with corresponding increase in retained earnings for the year 2074/75 by NPR 413,250.

Our report issued on 2076.05.12 stands withdrawn and we submit this revised Independent Auditor's Report to the shareholders of the Company. Our opinion issued on 2076.05.12 remains unchanged as a result of above changes made in the financial statements.

Opinion

We have audited the financial statements of I.M.E Life Insurance Company Limited (hereinafter referred to as 'the Company'), which comprise the statement of financial position as at 32nd Ashad 2075 (corresponding to 16th July 2018), and the statement of comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at 32nd Ashad 2075 (corresponding to 16th July 2018), and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs).

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of the Company in accordance with the *ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants* together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in *Nepal*, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the *ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants*. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.



Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (NFRSs), and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with NSAs, we exercise professional judgement and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Company's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by the management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained upto the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.



Report on Other Legal and Regulatory Requirements

- a. We have obtained all the information and explanations, which, to the best of our knowledge and belief, were necessary for the audit.
- b. The Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Cash Flows and the Statement of Changes in Equity referred to in this report have been prepared in all material respect in accordance with Nepal Financial Reporting Standards. Proper books of accounts as required by law have been kept by the Company so far as appears from our examination of those books of accounts. However, additional adjustments made in order to prepare financial statements as per Nepal Financial Reporting Standards are yet to be incorporated in the books of accounts.
- c. To the best of our information and according to the explanations given to us and from our examination of the books of accounts of the Company, we have not come across any cases where the Board of Directors or representative or any employee of the Company has acted in contrary to the provisions of law or misappropriated the assets or caused loss or damage to the Company.
- d. To the best of our information and according to the explanations given to us and from our examination of the books of accounts we have not come across any cases where accounting fraud has been committed in the Company.
- e. The Company has maintained reserve for unexpired risk as per Insurance Act 2049 and Insurance Rules, 2049. The Insurance Fund, Compulsory Reserve Fund and other funds of similar nature have been maintained as prescribed by Beema Samiti.
- f. We have not come across any cases where the company is involved in any business other than those licensed by Beema Samiti or has issued any policies other than those approved by Beema Samiti.
- g. We have not come across any cases where the Company has acted against the interest of assured.
- h. As per section 54 of Corporate Governance Directives, 2075, insurance company shall not appoint person/institution as its agent who has not obtained a valid agent license from Beema Samiti and also should not be involved in any kind of insurance business with such person/institution. However, on our verification of agent commission expenses incurred during the financial year 2074/75, we noted that, business was obtained through the individuals/entity who have completed the agent training but were still in the process of obtaining the agent's license from Beema Samiti. Premium collected through 904 individuals/entity prior to the date of holding of agent's license amounts to a sum of NRs. 138,143,287. Similarly, commission expenses booked with regard to such premium amounts to a sum of NRs. 30,959,297.

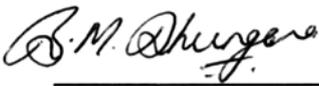
The management has given written representation to the effect that the practice of obtaining business through individuals/entity prior to the date of holding a valid agent license has been completely stopped with effect from 2075/09/12.

Further, as required under Rule 16 of Insurance Regulation, 2049, the Company may spend up to 30% of the total amount of premium income for management functions during a particular financial year. However, the Company has spent 31.94% of total premium income for management functions during the financial year resulting into excess spending of Rs. 10,420,255.



Apart from matters described above, to the best of our information and according to the explanations given to us and from our examination of the books of accounts, the company has generally complied with the Directives issued by Beema Samiti.

- i. Financial and other relevant information has been provided to the shareholders of the Company.
- j. The Company is capable to bear all its accepted long term liabilities in proportion to the assets held by it.
- k. Internal control system of the Company seems to be effective.
- l. The statements received from the Branch offices of the Company, though not audited independently, were adequate for the purpose of the audit.



BM Dhungana, FCA
Partner
For; B&B Associates
Chartered Accountants

Address: Thapathali, Kathmandu
Date: 2076/07/18 (2019/11/04)

I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

Registered office : Kathmandu Metropolitan City - 26, Panipokhari, Kathmandu, Nepal
Corporate Office : Hathway Complex, First Floor, Lainchaur, Kathmandu

Statement of Financial Position as at 16 July 2018

Amount in NPR

Particulars	Note	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017 Restated	As at 16 July 2016 Restated
ASSETS				
Property, plant and equipment	4.1	72,027,035	-	-
Intangible assets	4.2	1,059,689	-	-
Financial Assets				
Financial Investments	4.3	1,545,200,000	1,350,000,000	-
Loans at amortized cost	4.4	12,382,499	-	-
Reinsurance Receivables	4.5	1,650,000	-	-
Other Financial Assets	4.6	8,129,172	6,383,961	131,869
Other Assets	4.7	4,324,977	-	-
Deferred tax asset	4.26	21,558,881	-	-
Current tax assets (net)	4.8	26,774,631	43,450	2,944
Cash and cash equivalents	4.9	250,974,975	55,047,690	2,940,979
Total assets		1,944,081,858	1,411,475,101	3,075,792
EQUITY				
Share Capital	4.14	1,400,000,000	1,400,000,000	3,450,000
Retained Earnings		91,163,912	8,812,281	(874,108)
Catastrophe Reserve		12,621,878	1,076,265	-
Other Reserves	4.15	23,118,544	874,108	-
Total Equity		1,526,904,334	1,410,762,654	2,575,892
LIABILITIES				
Insurance contract liabilities	4.10	313,415,891	-	-
Financial Liabilities	4.11	89,463,179	712,447	499,900
Other Liabilities	4.12	1,962,770	-	-
Provisions	4.13	12,335,685	-	-
Total liabilities		417,177,524	712,447	499,900
Total Liabilities and Equity		1,944,081,858	1,411,475,101	3,075,792

As per our report of even date,

Jagat Bohara
Chief Financial Officer

Shreechandra Bhatta
Chief Executive Officer

Director
Deep Chandra Regmi
Sanjay Adhikari
Dipak Sharma Pokhrel
Ashwini Kumar Thakur

Dr. Ram Hari Aryal
Chairman

CA. BM Dhungana
Partner

B&B Associates
Chartered Accountants
Date: 2019-11-04
Kathmandu, Nepal

I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

Registered office : Kathmandu Metropolitan City - 26, Panipokhari, Kathmandu, Nepal
Corporate Office : Hathway Complex, First Floor, Lainchaur, Kathmandu

Statement of Profit or Loss for the year ended 16 July 2018

Amount in NPR

Particulars	Note	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017 Restated
Gross premium revenue	4.16	536,752,789	-
Outward reinsurance	4.16	(37,850,399)	-
Net insurance premium revenue		498,902,389	-
Income from investments	4.17	173,348,110	18,106,767
Other income	4.18	5,553,459	-
Total income		677,803,958	18,106,767
Gross Claims and benefits paid	4.19	5,500,000	-
Recoveries from re-insurers	4.19	(1,650,000)	-
Net Claims and benefits paid		3,850,000	-
Changes in insurance liabilities	4.10	313,415,891	-
Agent Expenses	4.20	133,353,831	-
Regulatory Service fee	4.21	4,989,024	-
Employees benefit expenses	4.22	68,744,947	7,097
Impairment losses on financial assets	4.23	-	-
Depreciation & Amortization	4.24	7,729,983	-
Other expenses	4.25	51,075,995	3,788,147
Total expenses		583,159,672	3,795,244
Result of operating activities		94,644,287	14,311,523
Finance costs		-	-
Profit before income tax		94,644,287	14,311,523
Tax expense:		(21,558,881)	2,674,761
-Provision for income tax		-	2,674,761
-Deferred tax (income)/expense	4.26	(21,558,881)	-
Profit for the year		116,203,167	11,636,762
Earnings Per Share (EPS)			
Basic EPS (Rs)	4.27	8.30	0.83
Diluted EPS (Rs)		8.30	0.83

Jagat Bohara
Chief Financial Officer

Shreechandra Bhatta
Chief Executive Officer

Director
Deep Chandra Regmi
Sanjay Adhikari
Dipak Sharma Pokhrel
Ashwini Kumar Thakur

Dr. Ram Hari Aryal
Chairman

CA. BM Dhungana
Partner

B&B Associates
Chartered Accountants
Date: 2019-11-04
Kathmandu, Nepal

I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

Registered office : Kathmandu Metropolitan City - 26, Panipokhari, Kathmandu, Nepal
Corporate Office : Hathway Complex, First Floor, Lainchaur, Kathmandu

Statement of Other Comprehensive Income (OCI) for the year ended 16 July 2018

Amount in NPR

Particulars	Note	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Profit for the year		116,203,167	11,636,762
Other comprehensive income			
a) Items that will not be reclassified to profit or loss			
- Gains/(losses) from investments in equity instruments measured at fair value		-	-
- Gains/(losses) on revaluation		-	-
- Actuarial gains/(losses) on defined benefit plans		-	-
- Income tax relating to above items		-	-
Net Other Comprehensive Income that will not be reclassified to profit or loss		-	-
b) Items that are or may be reclassified to profit or loss			
- Gains/(losses) on cash flow hedge		-	-
- Exchange gains/(losses) (arising from translating financial assets of foreign operation)		-	-
- Income tax relating to above items		-	-
- Reclassify to profit or loss			
Net Other Comprehensive Income that are or may be reclassified to profit or loss		-	-
Other comprehensive income for the period, net of income tax		-	-
Total comprehensive income for the year		116,203,167	11,636,762
Total comprehensive income attributable to:			
Equity holders of the Insurance Company		116,203,167	11,636,762
Non-controlling interest		-	-
Total comprehensive income for the period		116,203,167	11,636,762

Jagat Bohara
Chief Financial Officer

Shreechandra Bhatta
Chief Executive Officer

Director
Deep Chandra Regmi
Sanjay Adhikari
Dipak Sharma Pokhrel
Ashwini Kumar Thakur

Dr. Ram Hari Aryal
Chairman

CA. BM Dhungana
Partner

B&B Associates
Chartered Accountants
Date: 2019-11-04
Kathmandu, Nepal

I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

Registered office : Kathmandu Metropolitan City - 26, Panipokhari, Kathmandu, Nepal
Corporate Office : Hathway Complex, First Floor, Lainchaur, Kathmandu

Statement of Cash Flows for the year ended 16 July 2018

Amount in NPR

Particulars	Note	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Cash flow from operating activities:			
Profit before income tax		94,644,287	14,311,523
Adjustments for: -			
Depreciation and amortization		7,729,983	
Impairment losses on financial assets			
Loss/(Gain) on financial assets at fair value through profit and loss			
Investment incomes		(173,348,110)	(18,106,767)
Loss/(Gain) on sale of assets		(43,195)	-
Changes in insurance contract liabilities		313,415,891	-
Changes in premium earned but not received		-	-
Provision for staff bonus		9,375,211	-
Provision for gratuity and pensions		1,962,770	-
Provision for leave encashment		2,960,474	-
Prior period items		(61,487)	-
Operating profit before changes to receivables and payables			
Change in prepayments and trade receivables		(7,204,651)	126,494
Change in inventories			
Changes in loans & advances		(12,382,499)	
Change in reinsurance and other payables		88,750,732	212,547
Staff bonus paid		-	-
Termination employee benefits paid during the year		-	-
Cash generated from operations			
Income tax paid		(26,731,181)	(2,715,267)
A. Net cash inflow from operating activities		299,068,225	(6,171,470)
Cash flow from investing activities:			
Proceeds from disposal of property and equipment			
Purchase of property, plant and equipment		(79,699,448)	-
Purchase of Intangible assets		(1,074,065)	-
Purchase of Investments held at amortized cost		(195,200,000)	(1,350,000,000)
Proceeds from sale of corporate shares			
Interest & Dividend received		172,832,573	11,728,181
B. Net cash (outflow)/inflow from investing activities		(103,140,940)	(1,338,271,819)
Cash flow from financing activities:			
Issue of equity shares		-	1,396,550,000
Settlement of borrowings		-	-
Dividends paid		-	-
C. Net cash outflow from financing activities		-	1,396,550,000
(Decrease)/Increase in cash and cash equivalents (A+B+C)		195,927,286	52,106,710
Cash and cash equivalents at start of year		55,047,689	2,940,979
Cash and cash equivalents at end of year		250,974,975	55,047,689

Jagat Bohara
Chief Financial Officer

Shreechandra Bhatta
Chief Executive Officer

Director
Deep Chandra Regmi
Sanjay Adhikari
Dipak Sharma Pokhrel
Ashwini Kumar Thakur

Dr. Ram Hari Aryal
Chairman

CA. BM Dhungana
Partner

B&B Associates
Chartered Accountants
Date: 2019-11-04
Kathmandu, Nepal

I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

Registered office : Kathmandu Metropolitan City - 26, Panipokhari, Kathmandu, Nepal
Corporate Office : Hathway Complex, First Floor, Lainchaur, Kathmandu

Statement of Changes in Equity for the year ended 16 July 2018

Particulars	Share Capital	Retained Earnings	Catastrophe reserve	Share Premium	Fair Value Reserve	Regulatory Reserve	Deferred Tax Reserve	Actuarial remeasurement	Total Equity
As at 16 July 2016 as per Local GAAP	3,450,000					-	-	-	3,450,000
NFRS Re-Measurements		(874,108)							(874,108)
Pre-Operating Expenses Transferred		(874,108)							
Balance As at 16 July 2016	3,450,000	(874,108)	-	-	-	-	-	-	2,575,892
Prior period items									
Profit for the year		11,636,762							11,636,762
Disposal of financial investment at FV/TOCI									
Re-measurement gains on defined benefit plan									
Change in fair value of financial assets through OCI									
Total comprehensive income for the year	-	11,636,762	-	-	-	-	-	-	11,636,762
Transfer to Reserves									
Transfer from Reserves		-							
Transfer to Life Insurance Fund									
Transfer to Catastrophe reserves		(1,076,265)	1,076,265						
Transfer to Regulatory Reserve		(874,108)				874,108			
Transfer to Statutory Reserve									
Transactions with owners:									
Dividend									
Issue of bonus share									
Issue of Share Capital - Par value	1,396,550,000								1,396,550,000
Share issue expenses									
Transfer of share premium									
Total transactions with owners	1,396,550,000	(1,950,373)	1,076,265	-	-	874,108	-	-	1,396,550,000
As at 15 July 2017	1,400,000,000	8,812,281	1,076,265	-	-	874,108	-	-	1,410,762,654
As at 15 July 2017	1,400,000,000	8,812,281	1,076,265	-	-	874,108	-	-	1,410,762,654
Prior period items		(61,487)							
Profit for the year		116,203,167							116,203,167
Change in fair value of financial assets through OCI									
Re-measurement gains on defined benefit plan									
Total comprehensive income for the year	-	116,141,680	-	-	-	-	-	-	116,141,680

Particulars	Share Capital	Retained Earnings	Catastrophe reserve	Share Premium	Fair Value Reserve	Regulatory Reserve	Deferred Tax Reserve	Actuarial remeasurement	Total Equity
Transfer to Reserves									-
Transfer from Reserves									
Transfer to Life Insurance Fund		-							-
Transfer to Catastrophe reserves		(11,545,613)	11,545,613						-
Transfer to Regulatory Reserve		(685,556)			685,556				-
Transfer to Deferred Tax Reserve		(21,558,881)					21,558,881		
Transfer from Statutory fund									
Transactions with owners:									
Dividend									
Issue of bonus share									
Issue of Share Capital-Par value									
Share issue expenses									
Transfer of share premium									
Calls in arrears									
Total transactions with owners	-	(33,790,049)	11,545,613	-		685,556	21,558,881	-	-
As at 16 July 2018	1,400,000,000	91,163,912	12,621,878	-	-	1,559,664	21,558,881	-	1,526,904,334

Jagat Bohara
Chief Financial Officer

Shreechandra Bhatta
Chief Executive Officer

Director
Deep Chandra Regmi
Sanjay Adhikari
Dipak Sharma Pokhrel
Ashwini Kumar Thakur

Dr. Ram Hari Aryal
Chairman

CA. BM Dhungana
Partner

B&B Associates
Chartered Accountants
Date: 2019-11-04
Kathmandu, Nepal

I.M.E. Life Insurance Company Limited

NOTES TO FINANCIAL STATEMENTS

1. CORPORATE INFORMATION

I.M.E. Life Insurance Company Limited, *herein referred to as "Company"*, is a public company incorporated and domiciled in Nepal. The address of its registered office is Hathway Building, Lainchaur, Kathmandu, Nepal. The company has been registered under the Company Act 2063 and Insurance Act 2049 on 15th Ashwin, 2065 but has started its operation from 20th Ashad 2074. The company has obtained license to operate life insurance business on 20th Ashad 2074. (License no. 10-073/74).

The Company is principally engaged in underwriting of life insurance and investment-linked business. The company is under the process of issuing ordinary shares to general public.

The Financial Statements of Company for the year ended 32nd Ashad 2075 comprise of Statement of Financial Position, Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows, Notes to the Financial Statements and Significant Accounting Policies of the Company.

The financial statements were approved by the Board of Directors in its 70th meeting held on 2076.05.08. These financial statements were submitted to Beema Samiti on 2076.05.13 for approval. As per the instruction provided by Beema Samiti on 2076.07.18, financial statements were required to be revised with regard to regulatory reserve and deferred tax reserve. Thus, the revised financial statements were approved by the Board of Directors in its 74th meeting held on 2076.07.18. These financial statements have been recommended for approval by the shareholders in 2nd annual general meeting of the Company.

2. BASIS OF PREPARATION

2.1 Statement of Compliance

The Financial Statements of the Company have been prepared in accordance with Nepal Financial Reporting Standards (hereafter referred as NFRS) published by Accounting Standards Board, Nepal (ASB NEPAL) and issued by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN).

The Financial Statements have been prepared on historical cost basis, except for investment properties and financial assets and derivative instruments that have been measured at fair value.

The Financial Statements provide comparative information in respect of the previous period. In addition, the company presents an additional statement of financial position at the beginning of the earliest period presented when there is a retrospective application of an accounting policy, a retrospective restatement, or a reclassification of items in financial statements. The company presents its statement of financial position broadly in order of liquidity.

2.2 Reporting period and approval of Financial Statements

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in the financial statements and in preparing the opening NFRS statement of financial position as at 16th July, 2016, which is the opening date of the previous financial year for the purposes of the transition to NFRSs, unless otherwise stated. To comply the NFRS provisions following dates have been considered, in terms of first-time adoption.

Relevant Financial Statement	Nepalese Calendar	English Calendar
Opening NFRS SOFP Date	1 st Shrawan, 2073	16 th July, 2016
Comparative SOFP Date	31 st Ashad, 2074	15 th July, 2017
Comparative reporting period	1 st Shrawan, 2073- 31 st Ashad, 2074	16 th July, 2016-15 th July, 2017
First NFRS SOFP Date	32 nd Ashad, 2075	16 th July, 2018
First NFRS reporting period	1 st Shrawan, 2074- 32 nd Ashad, 2075	16 th July, 2017-16 th July, 2018

The management of the company is responsible for the preparation and presentation of Financial Statements of the Company as per Nepal Financial Reporting Standards (NFRS).

2.3 Basis of Measurement

The Financial Statements of the Company have been prepared on historical cost convention, except for the following items:

- Financial assets at fair value through other comprehensive income (quoted) are measured at fair value.

- Employee defined benefit obligations are measured in accordance with provision contained in NAS 19 based on report of the Actuary.
- Insurance contract liabilities are determined in accordance with provision contained in NFRS 4 & actuarial report for Liability Adequacy Test (LAT), however, insurance contract liabilities are also determined in accordance contained in Insurance Act 1992 and final liability is taken as higher of two in compliance with the directives issued by Beema Samiti.

2.4 Functional and Presentation Currency

The Financial Statements of company are presented in Nepalese Rupees (Rs), which is the currency of the primary economic environment in which the Insurance operates. There was no change in the company's presentation and functional currency during the year under review. All financial information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

2.5 Use of Estimates, Assumptions and Judgements

NFRS requires the Company to make estimates and assumptions that will affect the assets, liabilities, disclosure of contingent assets and liabilities, and profit or loss as reported in the financial statements. The Company applies estimates in preparing and presenting the financial statements and such estimates and underlying assumptions are reviewed periodically. The revision to accounting estimates are recognized in the period in which the estimates are revised and are applied prospectively.

Disclosures of the accounting estimates have been included in the relevant sections of the notes wherever the estimates have been applied along with the nature and effect of changes of accounting estimates, if any.

2.6 Presentation of Financial Statements

The assets and liabilities of the company presented in the Statement of Financial Position are grouped by nature and listed in an order that reflects their relative liquidity and maturity pattern.

2.7 Materiality and Aggregation

In compliance with Nepal Accounting Standard - NAS 01 (Presentation of Financial Statements), each material class of similar items is presented separately in the Financial Statements. Items of dissimilar nature or functions too are presented separately unless they are immaterial. Financial Assets and Financial Liabilities are offset and the net amount is reported in the Statement of Financial Position only when there is a legally enforceable right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the assets and settle the liability simultaneously. Income and expenses are not offset in the Statement of Profit or Loss unless required or permitted by an Accounting Standard.

2.8 Going Concern

The Board of Directors of the Company has made an assessment of the insurer's ability to continue as a going concern and is satisfied that it has the resources to continue its business for the foreseeable future. Furthermore, the Board is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon Insurance's ability to continue as a going concern and they do not intend either to liquidate or to cease operations of the company. Therefore, the Financial Statements are prepared on a going concern basis.

2.9 Changes in Accounting Policies

Accounting policies are the specific principles, bases, conventions, rules and practices applied by the Company in preparing and presenting financial statements. The Company is permitted to change an accounting policy only if the change is required by a standard or interpretation; or results in the financial statements providing reliable and more relevant information about the effects of transactions, other events or conditions on the entity's financial position, financial performance, or cash flows. The Company uses the same accounting policies in its opening NFRS statement of financial position and throughout all periods presented in its first NFRS financial statements. Those accounting policies comply with each NFRS effective at the end of its first NFRS reporting period.

2.10 Reporting Standards issued but not yet effective

Standards issued but not yet effective up to the date of issuance of the financial statements are set out below. The Company will adopt these standards when they become effective.

(i) NFRS 9- Financial Instruments: Classification and Measurement

NFRS 9, as issued reflects the first phase of work on replacement of NAS 39 and applies to classification and measurement of financial assets and liabilities.

Since NFRS 9 consists of mixed sets of standards from IAS 39 and IFRS 9, this standard has been brought to the attention on issuing body and Institute of Chartered Accountants of Nepal. This is under review and will be effective after this has been resolved.

2.11 Discounting

Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current and the impact of the discounting is material.

2.12 New Standards issued by IASB but yet to be adopted by ASB Nepal

A number of new standards and amendments to the existing standards and interpretations have been issued by IASB. Those become applicable when ASB Nepal incorporates them within NFRS. Standards neither issued nor made effective up to the date of issuance of the financial statements are set out as below. The Company will adopt these standards when they are adopted by ASB Nepal.

i. IFRS 17- Insurance Contract

IFRS 17-Insurance Contract was issued by the IASB on 18 May 2017 and has a mandatory effective date of annual periods beginning on or after 1 January 2022. It supersedes IFRS 4 Insurance Contract. IFRS 17 with corresponding effective date has not been endorsed by Accounting Standard Board (ASB) of Nepal yet. IFRS 17, if issued would be an updated version of NFRS 4, Insurance Contracts. IFRS 17 requires entities to reflect the time value of money in estimated payments to settle the incurred claims, which is not provisioned by NFRS 4. IFRS 17 requires a company to recognize profits as it delivers insurance services (rather than when it receives premiums) and to provide information about insurance contract profits the company expects to recognize in the future.

ii. IFRS 16-Leases

IFRS 16 'Leases' is effective for annual periods beginning on or after 1 January 2019. IFRS 16 is the new accounting standard for leases and will replace IAS 17 'Leases' and IFRIC 4 'Determining whether an Arrangement contains a Lease'. The new standard removes the distinction between operating or finance leases for lessee accounting, resulting in all leases being treated as finance leases. All leases will be recognised on the statement of financial position with the optional exceptions for short-term leases with a lease term of less than 12 months and leases of low-value assets (for example mobile phones or laptops). A lessee is required to recognise a right-of-use asset representing its right to use the underlying leased asset and a lease liability representing its obligation to make lease payments. The main reason for this change is that this approach will result in a more comparable representation of a lessee's assets and liabilities in relation to other companies and, together with enhanced disclosures, will provide greater transparency of a lessee's financial leverage and capital employed. The standard permits a lessee to choose either a full retrospective or a modified retrospective transition approach.

iii. IFRS-15: Revenue from contract with customers

The IASB issued a new standard for revenue recognition which overhauls the existing revenue recognition standard. The standard requires the following five step model framework to be followed for revenue recognition:

- i. Identification of the contracts with the customer
- ii. Identification of the performance obligations in the contract
- iii. Determination of the transaction price
- iv. Allocation of the transaction price to the performance obligations in the contract (as identified in step b)
- v. Recognition of revenue when the entity satisfies a performance obligation.

3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND DISCLOSURES

3.1 Property, Plant and Equipment

Basis of Recognition

Property, Plant and Equipment are recognized if it is probable that future economic benefits associated with the asset will flow to the Company and cost of the asset can be measured reliably.

Basis of Measurement

Property, plant and equipment is initially recorded at cost. and subsequently measured at historical cost less accumulated depreciation and accumulated impairment losses, with the exception of land which is not depreciated. Historical cost includes expenditure that is directly attributable to the acquisition of the items.

Subsequent Costs

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized as a separate asset, as appropriate, only

when it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and the cost of the item can be measured reliably. All other repairs and maintenance are charged to profit or loss during the financial period in which they are incurred.

Repairs and maintenance

Repairs and maintenance are charged to the Statement of Profit or loss during the financial period in which they are incurred. The cost of major renovations is included in the carrying amount of the assets when it is probable that future economic benefits in excess of the most recently assessed standard of performance of the existing assets will flow to the Company and the renovation replaces an identifiable part of the asset. Major renovations are depreciated during the remaining useful life of the related asset.

Depreciation

The company applies written down value methods of depreciation calculation except for leasehold development and intangible assets. Depreciation of the assets commences when the assets are ready for their intended use which is generally on commissioning and not when it starts to be used. Items of Property, Plant and Equipment are depreciated in a manner that amortizes the cost (or other amount substituted for cost) of the assets after commissioning, less its residual value, over their useful lives on a Written down value basis. Land is not depreciated. Each part of an item of property, plant and equipment with a cost that is significant in relation to the total cost of the item shall be depreciated separately. A significant part of an item of property, plant and equipment may have a useful life and a depreciation method that are the same as the useful life and the depreciation method of another significant part of that same item. Such parts may be grouped in determining the depreciation charge. The depreciation charge for each period shall be recognized in profit or loss unless it is included in the carrying amount of another asset.

Estimated rate of Depreciation

The estimated rate of Depreciation of property, plant and equipment of the Company are as follows:

Asset Class	Rate of Depreciation
Furniture & Fixture	25%
Computer & Accessories	25%
Office equipment	25%
Motor Vehicle	20%
Other assets	15%

Property, plant and equipment's residual values and useful lives are reviewed at each Statement of Financial Position date and changes, if any, are treated as changes in accounting estimate.

Carrying value

The assets' residual values and useful lives are reviewed, and adjusted if appropriate, at each reporting date. An asset's carrying amount is written down immediately to its estimated recoverable amount if the asset's carrying amount is greater than its estimated recoverable amount. The residual values of assets that are not insignificant are reassessed annually. Depreciation on revaluation of a class of assets is based on the remaining useful life of the assets at the time of the revaluation.

De - recognition

An item of Property, Plant and Equipment is de-recognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use. Gains and losses on disposal of property and equipment are determined by reference to their carrying amount and are included in profit or loss.

When replacement costs are recognised in the carrying amount of an item of Property, Plant and Equipment, the remaining carrying amount of the replaced part is de - recognised. Major inspection costs are capitalized. At each such capitalization the remaining carrying amount of the previous cost of inspections is derecognised.

3.2 Intangible assets

Basis of Recognition and Measurement

An intangible asset is recognized if it is probable that future economic benefits that are attributable to the asset will flow to the Company and the cost of the asset can be measured reliably. Intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. Following initial recognition, intangible assets are carried at cost less any accumulated amortization and any accumulated impairment losses. Internally generated intangibles, excluding capitalized development costs, are not capitalized and the related expenditure is reflected in statement of profit or loss in the year in which the expenditure is incurred.

Subsequent expenditure

Subsequent expenditure on software assets is capitalized only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditure is expensed as incurred.

Useful Economic Life and Amortization of Intangible assets

Intangible assets are amortized on a straight line basis over the period of services to be rendered. Amortization is recorded in the statement of profit or loss.

Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life. Amortization period and the amortization method for an intangible asset with a finite useful life are reviewed at least at each financial year end. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset are accounted for by changing the amortization period or method, as appropriate, and they are treated as changes in accounting estimates.

Amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in the statement of profit or loss in the expense category consistent with the function of the intangible asset.

Amortization is calculated using the straight-line method to write down the cost of intangible assets to their residual values over their estimated useful lives as follows;

Asset Class	Useful Life	Amortization Method
Software	5 years	SLM

De-recognition of Intangible assets

An intangible asset is de-recognized on disposal or when no future economic benefits are expected from it. The gain or loss arising from de-recognition of such intangible assets is included in the statement of profit or loss when the item is de-recognized.

Impairment of Intangible assets

An impairment review is performed whenever there is an indication of impairment. When the recoverable amount is less than the carrying value, an impairment loss is recognized in the statement of profit or loss.

Assessment of impairment of intangible assets

The Management has assessed the potential impairment indicators of Intangible assets as at 32nd Ashad 2075. Based on the assessment, no impairment indicators were identified.

3.3 Borrowing costs

Borrowing costs incurred for the constructions of any qualifying asset are capitalized during the period of time that is required to complete and prepare the asset for its intended use. Other borrowing costs are recognised in the profit or loss in the period in which they occur.

3.4 Capital Work in Progress

These are expenses of capital nature directly incurred in the construction of buildings, major plant and machinery and system development, awaiting capitalization. Capital work-in-progress would be transferred to the relevant asset when it is available for use, i.e. when it is in the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management. Capital work-in-progress is stated at cost less any accumulated impairment losses.

3.5 Taxes

As per Nepal Accounting Standard- NAS 12 (Income Taxes) tax expense is the aggregate amount included in determination of profit or loss for the period in respect of current and deferred taxation. Income Tax expense is recognized in the Statement of Profit or Loss, except to the extent it relates to items recognized directly in equity or Other Comprehensive Income in which case it is recognized in equity or in Other Comprehensive Income. The Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provisions where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to tax authorities.

Current Income Tax

Current income tax assets and liabilities for the current period are measured at the amount expected to be recovered from or paid to Inland Revenue Department in respect of the current year, using the tax rates and tax laws enacted or substantively enacted on the reporting date and any adjustment to tax payable in respect of prior years.

Current income tax relating to items recognised directly in equity or OCI is recognised in equity or OCI and not in the Statement of Profit or Loss.

Management periodically evaluates positions taken in the tax returns with respect to situations in which applicable tax regulations are subject to interpretation and establishes provisions, where appropriate.

Deferred tax

Deferred tax is provided using the liability method on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences, except;

- a) When the deferred tax liability arises from the initial recognition of goodwill or of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.
- b) In respect of taxable temporary differences associated with investments in subsidiaries, associates and interests in joint ventures, where the timing of the reversal of the temporary differences can be controlled and it is probable that the temporary differences will not reverse in the foreseeable future.

Deferred Tax Assets and Deferred Tax liabilities

Deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences, carry forward of unused tax credits and unused tax losses, to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the deductible temporary differences, and the carry forward of unused tax credits and unused tax losses can be utilized except where the deferred tax asset relating to the deductible temporary difference arises from the initial recognition of an asset or liability in a transaction that is not a business combination and, at the time of the transaction, affects neither the accounting profit nor taxable profit or loss.

Carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow all or part of the deferred income tax asset to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it has become probable that future taxable profit will allow the deferred tax asset to be recovered.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the year when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the reporting date.

Deferred tax relating to items recognized outside the statement of profit or loss is recognized outside statement of profit or loss. Deferred tax items are recognized in correlation to the underlying transaction either in other comprehensive income or directly in equity.

Deferred tax assets and deferred tax liabilities are offset, if a legally enforceable right exists to set-off current tax assets against current income tax liabilities and the deferred taxes relate to the same taxable entity and the same taxation authority.

3.6 Financial Instruments

A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.

A. Recognition

The Company initially recognizes a Financial Asset or a Financial Liability in its Statement of Financial Position when, and only when, it becomes a party to the contractual provisions of the instrument. The Company initially recognizes loans and advances, deposits on the date that they are originated which is the date that the Company becomes party to the contractual provisions of the instruments. Investments in equity instruments, bonds, debenture, are recognized on trade date at which the Company commits to purchase/ acquire the Financial Assets. Regular way purchase and sale of Financial Assets are recognized on trade date at which the Company commits to purchase or sell the asset.

B. Classification

I. Financial Assets

The Company classifies the Financial Assets as subsequently measured at amortized cost or fair value on the basis of the Company's business model for managing the Financial Assets and the contractual cash flow characteristics of the Financial Assets.

The Financial Assets are classified under two classes which are detailed as under;

i. Financial assets measured at amortized cost

The Company classifies a Financial Asset measured at amortized cost if both of the following conditions are met:

- The asset is held within a business model whose objective is to hold assets in order to collect contractual cash flows and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

ii. Financial asset measured at fair value

Financial assets other than those measured at amortized cost are measured at fair value. Financial assets measured at fair value are further classified into two categories as below:

• Financial assets at fair value through profit or loss.

Financial assets are classified as Fair Value through Profit or Loss (FVTPL) if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction cost is directly attributable to the acquisition are recognized in profit or loss as incurred. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in Statement of Profit or Loss.

• Financial assets at fair value through other comprehensive income

Investment in an equity instrument that is not held for trading and at the initial recognition, the Company makes an irrevocable election that the subsequent changes in fair value of the instrument is to be recognized in other comprehensive income are classified as Financial Assets at Fair Value Through Other Comprehensive Income. Such assets are subsequently measured at fair value and changes in fair value are recognized in other comprehensive income.

II. Financial Liabilities

The Company classifies its financial liabilities, other than financial guarantees and loan commitments, as follows;

i. Financial Liabilities at Fair Value through Profit or Loss

Financial liabilities are classified as fair value through profit or loss if they are held for trading or are designated at fair value through profit or loss. Upon initial recognition, transaction costs are directly attributable to the acquisition are recognized in Statement of Profit or Loss as incurred. Subsequent changes in fair value is recognized at profit or loss

ii. Financial Liabilities measured at amortized cost

All financial liabilities other than measured at fair value through profit or loss are classified as subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

C. Measurement

i. Initial Measurement

A financial asset or financial liability is measured initially at fair value plus or minus, for an item not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to its acquisition or issue. Transaction cost in relation to financial assets and liabilities at fair value through profit or loss are recognized in Statement of Profit or Loss.

ii. Subsequent Measurement

A financial asset or financial liability is subsequently measured either at fair value or at amortized cost based on the classification of the financial asset or liability. Financial asset or liability classified as measured at amortized cost is subsequently measured at amortized cost using effective interest rate method.

The amortized cost of a financial asset or financial liability is the amount at which the financial asset or financial liability is measured at initial recognition minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest rate (EIR) method of any difference between that initial amount and the maturity amount, and minus any reduction for impairment or un-collectability. However, the Company has opted to apply carve-out and measure the financial assets and liabilities at carrying amount.

Financial assets classified at fair value are subsequently measured at fair value. The subsequent changes in fair value of financial assets at fair value through profit or loss are recognized in Statement of Profit or Loss whereas of financial assets at fair value through other comprehensive income are recognized in other comprehensive income.

D. Derecognition

Derecognition of Financial Assets

The Company derecognizes a financial asset when the contractual rights to the cash flows from the financial asset expire,

or it transfers the rights to receive the contractual cash flows in a transaction in which substantially all the risks and rewards of ownership of the financial asset are transferred or in which the Company neither transfers nor retains substantially all the risks and rewards of ownership and it does not retain control of the financial asset.

On de-recognition of a financial asset, the difference between the carrying amount of the asset (or the carrying amount allocated to the portion of the asset transferred) and the consideration received (including any new asset obtained less any new liability assumed) shall be recognized in profit and loss account.

In transactions in which the Company neither retains nor transfers substantially all the risks and rewards of ownership of a financial asset and it retains control over the asset, the Company continues to recognize the asset to the extent of its continuing involvement, determined by the extent to which it is exposed to changes in the value of the transferred asset.

Derecognition of Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or canceled or expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability. The difference between the carrying value of the original financial liability and the consideration paid is recognized in Statement of Profit or Loss.

E. Offsetting of financial assets and financial liabilities

The company has not offset any of its financial assets with financial liabilities as at 16 July 2018. Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount are reported in the statement of financial position only when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realise the assets and settle the liability simultaneously.

F. Determination of Fair Value

Fair value is the amount for which an asset could be exchanged, or a liability settled, between knowledgeable, willing parties in an arm's length transaction on the measurement date. The fair value of a liability reflects its non-performance risk

The fair values are determined according to the following hierarchy:

Level 1 fair value measurements are those derived from unadjusted quoted prices in active markets for identical assets or liabilities.

Level 2 valuations are those with quoted prices for similar instruments in active markets or quoted prices for identical or similar instruments in inactive markets and financial instruments valued using models where all significant inputs are observable.

Level 3 portfolios are those where at least one input, which could have a significant effect on the instrument's valuation, is not based on observable market data.

When available, the Company measures the fair value of an instrument using quoted prices in an active market for that instrument. A market is regarded as active if quoted prices are readily and regularly available and represent actual and regularly occurring market transactions on an arm's length basis.

The best evidence of the fair value of a financial instrument at initial recognition is the transaction price – i.e. the fair value of the consideration given or received. However, in some cases, the fair value of a financial instrument on initial recognition may be different to its transaction price. If such fair value is evidenced by comparison with other observable current market transactions in the same instrument (without modification) or based on a valuation technique whose variables include only data from observable markets, then the difference is recognized in profit or loss on initial recognition of the instrument. In other cases, the difference is not recognized in profit or loss immediately but is recognized over the life of the instrument on an appropriate basis or when the instrument is redeemed, transferred or sold, or the fair value becomes observable.

All unquoted equity investments are recorded at book value per share.

G. Impairment

At each reporting date the Company assesses whether there is any indication that an asset may have been impaired. If such indication exists, the recoverable amount is determined. A financial asset or a group of financial assets is impaired and impairment losses are incurred if, and only if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events occurring after the initial recognition of the asset (a loss event), and that loss event (or events) has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or group of financial assets that can be reliably estimated.

The Company considers the following factors in assessing objective evidence of impairment:

- Whether the counterparty is in default of principal or interest payments.
- When a counterparty files for bankruptcy and this would avoid or delay discharge of its obligation.
- Where the Company initiates legal recourse of recovery in respect of a credit obligation of the counterpart.
- Where the Company consents to a restructuring of the obligation, resulting in a diminished financial obligation, demonstrated by a material forgiveness of debt or postponement of scheduled payments.
- Where there is observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows of a group of financial assets, although the decrease cannot yet be identified with specific individual financial assets.

The Company considers evidence of impairment for loans and advances and held-to-maturity investment securities at both a specific asset and collective level. All individually significant loans and advances and held-to-maturity investment securities are assessed for specific impairment. Those found not to be specifically impaired are then collectively assessed for any impairment that has been incurred but not yet identified.

Loans and advances and held-to-maturity investment securities that are not individually significant are collectively assessed for impairment by grouping together loans and advances and held-to-maturity investment securities with similar risk characteristics. Impairment test is done on annual basis for trade receivables and other financial assets based on the internal and external indication observed.

Impairment losses on assets measured at amortised cost

Financial assets carried at amortised cost (such as amounts due from Company, loans and advances to customers as well as held-to-maturity investments) is impaired, and impairment losses are recognized, only if there is objective evidence as a result of one or more events that occurred after the initial recognition of the asset. The amount of the loss is measured as the difference between the asset's carrying amount and the deemed recoverable value of loan.

3.7 Cash and Cash Equivalent

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and on hand and short-term deposits with a maturity of three months or less, which are subject to an insignificant risk of changes in value net of any provision.

3.8 Other Financial Assets

These includes receivable from debtors including doubtful debts, policy loans, deposits, share application, prepaid and staff advance. These are recognized on accrual basis. The fair value of receivable approximates its carrying amount because of its short term maturities. As it falls under the definition of financial instrument, impairment testing is conducted at the end of the year. And if objective evidences such as information based on facts that can be proved by means of search like analysis, measurement, and observation of impairment exists, then an estimate of impairment in value of receivable is calculated and charged to Statement of Profit or Loss.

3.9 Share Capital

Shares are classified as equity when there is no obligation to transfer cash or other assets. Equity is defined as residual interest in total assets of the Company after deducting all its liabilities. Common shares are classified as equity of the Company and distributions thereon are presented in statement of changes in equity. The authorized share capital of the company is Rs. 3,000,000,000, Issued capital is Rs. 2,000,000,000 and the paid up capital of company is Rs. 1,400,000,000. As per Beema Samiti, the paid up capital of life insurance company should be at least Rs. 2,000,000,000.

3.10 Retained Earnings

These include revenue reserve carried forward from previous year plus profit for the year and dividend paid out as well as adjustment arising from prior year transaction specially pertaining to tax adjustments. These also include adjustments in the profit as per NFRS financials and Special Purpose financial statements for the period by transferring to Regulatory Reserve and also carried out as per direction of Beema Samiti dated 2075.09.12.

The effect of adjustments arising due to fair value measurement of financials instruments and others due to first time implementation of NFRS has already been considered in Statement of Profit or Loss and also Statement of Comprehensive Statement that are routed to Reserve and Surplus. Hence, total effect of all the adjustments made due to NFRS is reflected in the Retained earning account.

3.11 Catastrophic Reserve

The Company has allocated insurance fund for the amount which is 10% of the distributable profit for the year as per Regulator's Directive on distributable profit derived as per Special Purpose Financial Statement. Total catastrophic reserve created as on FY 2074.75 amounts to Rs. 12,621,878.

3.12 Other Reserves

Regulatory Reserve

As per Directive of Beema Samiti dated 2075.09.12, any excess profit for the year in the NFRS financial statements in comparison to the profit as per special purpose financial statements needs to be transferred to regulatory reserve. In consideration to the directive, such difference are accounted under regulatory reserve and shown separately on the face of the financial statements.

As on 32nd Ashad 2075, regulatory reserve amounts to Rs. 15,59,664.

Deferred Tax Reserve

As on 32nd Ashad 2075, deferred tax reserve amounts to Rs.2,15,58,881.

3.13 Insurance Contract Liabilities

A. Insurance Contracts

a. Product Classification

As per NFRS 4 – Appendix A, Insurance contract is a contract under which one party (the insurer) accepts significant insurance risk from another party (the policyholder) by agreeing to compensate the policyholder if a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholder. Considering the provisions, all life insurance policies issued by the company fall under Insurance Contract covered under NFRS 4.

Further, NFRS 4 requires an insurer to 'unbundle' insurance contracts that has deposit components embedded into it [In addition to the investment component] in certain circumstances and to account for the components of a contract as if they were separate contracts. In other circumstances unbundling is either optional or is prohibited altogether. There are separate accounting treatments for measurement on insurance contract with deposit component.

However, since none of the insurance products (insurance contracts of the company) have deposit components that can be measured, hence the company have continued to proceed with its current accounting practices for all products without unbundling the deposit components.

B. Life Insurance Contract Liability

NFRS 4 permits a wide range of accounting treatments to be adopted for the recognition and measurement of insurance contract liabilities, including liabilities in respect of insurance contracts. The company calculates insurance contract liabilities for insurance contracts as per guidelines prescribed by the regulator (Beema Samiti), whereby the liability represents the present value of estimated future policy related outflows, less the present value of estimated future gross premiums to be collected from policyholders. This method uses best estimates assumptions for mortality, morbidity, lapse, expenses and investment yields. Interest rate assumptions can vary by product and are prescribed by regulation. Mortality, morbidity, lapse and expenses assumptions are based on the experience studies, allowing for Risk Margin as prescribed by the Regulator. The company exercises significant judgement in making appropriate assumptions.

The judgement exercised in the valuation of insurance contract liabilities affect the amount recognized in the financial statements as insurance contract benefits and insurance contract liabilities.

No fair value reserve has been recognized under Insurance Contract Liability, considering the directive issued by Beema Samiti dated 2075.09.12, since no profit is determined under the statement of Other Comprehensive Income (SOI) for each of the years.

C. Liability Adequacy Test (LAT)

The company evaluates the adequacy of its insurance contract liabilities at least annually. Liability adequacy is assessed by portfolio of contracts in accordance with the company's manner of acquiring, servicing and measuring the profitability of its insurance contracts.

For Life insurance contracts, insurance contract liabilities, reduced by value of business acquired on acquired insurance contracts, are compared with the gross premium valuation calculated on a best estimate basis, as of the valuation date. If there is a deficiency, the unamortized balance of value of business acquired on acquired insurance contracts are written down to the extent of the deficiency. If a deficiency exists, the net liability is increased by the amount of the remaining deficiency.

Significant judgement is exercised in determining the level of aggregation at which liability adequacy testing is performed and in selecting best estimate assumptions.

At each reporting date, an assessment is made of whether the recognized Life insurance liabilities are adequate, net of

related Present Value of In-force by using liability adequacy test as laid out under a Gross Premium Valuation method. The liability value is adjusted to the extent that it is insufficient to meet future benefits and expenses. In performing the liability adequacy test, following basis are considered which are summarized as follows :

i. The accounting policy for liability testing including the frequency and nature of testing

The liability is computed as per the actuarial valuation directive of Beema Samiti for life Insurance Business, 2065. The statutory liability is computed on a yearly basis, at the end of every financial year.

ii. The cash flow considered

The various benefits considered include Death Benefit, Survival Benefit and Maturity Benefit. Cash flows are projected in accordance with the product specifications for each plan. Death related cash flows are projected for protection plans, whereas both death and maturity benefit related cash flows are projected for endowment products. Similarly, survival benefits

and other benefits are projected in accordance with the product specifications. The credit of reinsurance is considered in the computation of reserves by allowing for cash flows pertaining to reinsurance at policy level. Reinsurance premiums are considered as outgo and recovery from reinsurer on expected claims are considered as income while calculating the reserve for each policy.

iii. Valuation method and assumptions

Valuation Methodology

- Gross Premium Method has been used to arrive at Mathematical Reserves under each contract.
- All types of benefits under each of the contract have been considered while arriving at the mathematical reserve. This includes future bonuses after taking into policyholders reasonable expectations.
- Consideration of maximum of the Guaranteed Surrender Value or Surrender value as per Beema Samiti Guidelines as liability wherever the Mathematical Reserve calculated by the prescribed gross premium method and above mentioned assumptions were less than Guaranteed Surrender Value/ Surrender value as per Beema Samiti Guidelines. In case of policies with negative reserve, the reserve held is the maximum of zero or the surrender value , wherever is applicable.
- A provision has been held to support the cost of bonus declared as at the date of valuation for all policies in force as at date of valuation.
- Reinsurance premium ceded has been ignored while doing the valuation.
- Consideration of reserves for extra mortality, rider benefits equal to one year's extra premium.
- Lapsed policies are not included in the valuation as they are all totally lapsed without acquiring any value.
- Consideration of Gross Liability under individual life policies without netting for reinsurance cession and incidence/risk of counterparty have been avoided by doing the same.

Valuation Assumptions

This is the statutory reporting basis which is in accordance with points 14,15 and 16 of Section 3 Directive 8(3) of Aarthik Lekhajokha (2065) issued by the Beema Samiti.

The assumptions used in the Gross Premium Valuation basis are realistic with margin for adverse deviation. The best estimate assumptions are derived on the basis of experience analysis performed prior to each valuation, after accounting for the long term future outlook. The results of the experience analysis are given in the valuation report.

Parameter	Valuation Assumptions as at 32.03.2075
Mortality	For Term Assurance Policies: 130% of NALM 2008-09
	For Other Policies : 105% of NALM 2008-09
Commission	Commissions taken on actual basis as per Schedule 11 of the Insurance Regulation, 2049
Expenses	<ul style="list-style-type: none"> 6% per annum of office yearly premium for regular and limited premium in-force policies. 0.5% per premium of office yearly premium for paid-up policies 0.5% per annum of office yearly premium for Endowment cum Whole Life policies beyond Endowment term 0.05% of the single premium for Single Premium policies, respectively.
Inflation	4% p.a
Valuation Rate of Interest	6% p.a

iv. The discounting policy

Gross Premium Method has been used and have discounted the future cash flows (premium receivable, commission payable, excepted future expenses and all type of benefit payouts) at an interest rate of 6% and inflation rate of 4%.

v. Aggregation practices

It may be noted that the reserves are computed separately for each policy. The results may then be presented by product, policy status etc. The results are presented in the valuation report at the product level.

3.14 Provision for Unexpired Risk

Provision for unexpired risk reserve included provision created for Term life Insurance as specified by actuary. However, no such provisions have been made for other policies. Changes brought about in provision for unexpired risk reserve from year to year, as certified by the actuary, are recognized in the statement of profit and loss Account.

3.15 Employee Benefits

a. Short Term Employee Benefits

Short term employee benefit obligations are measured on an undiscounted basis and are expensed as the related service is provided. A liability is also recognized for the amount expected to be paid under bonus required by the Bonus Act, 2030 to pay the amount as a result of past service provided by the employee and the obligation can be estimated reliably under short term employee benefits. Short-term employee benefits include all the following items (if payable within 12 months after the end of the reporting period):

- wages, salaries and social security contributions,
- paid annual leave and paid sick leave,
- profit-sharing and bonuses and
- non-monetary benefits

b. Post-Employment Benefits

Post-employment benefit plan includes the followings;

i. Defined Contribution Plan

A defined contribution plan is a post-employment benefit plan under which the Company pays fixed contributions into a separate entity and has no legal or constructive obligation to pay further amounts. Obligations for contributions to defined contribution plans are recognized as personnel expenses in profit or loss in the periods during which related services are rendered. Contributions to a defined contribution plan that are due more than 12 months after the end of the reporting period in which the employees render the service are discounted to their present value.

All employees of the Company are entitled to receive benefits under the provident fund, a defined contribution plan, in which both the employee and the Company contribute monthly at a pre-determined rate of 10% of the basic salary. Similarly, the company provides gratuity of 8.33% of basic salary to its employees and has no legal or constructive obligations to pay further amounts.

The Company does not assume any future liability for provident fund benefits other than its annual contribution.

c. Other long term benefits

Other long-term employee benefits are all employee benefits other than short-term employee benefits, post-employment benefits and termination benefits. Other long term benefit includes long term paid absences such home leave and sick leave. The company recognizes all actuarial gain and losses in statement of profit or loss.

For other long-term employee benefits, an entity shall recognise the net total of the following amounts in profit or loss,

- service cost
- interest cost
- re-measurement of the net defined benefit liability including actuarial gains or losses

Summary of Actuary Report for Leave

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018 Leave	As at 15 July 2017 Leave
Expenses Recognized In Profit or Loss		
Current Service Cost	245,389.00	-
Interest Cost		-
Expected Return on Plan Assets		-
Actuarial (Gain)/Loss	2,715,085.00	-
Past Service Cost		-
Expenses Recognized In Profit or Loss	2,960,474.00	-
Expenses Recognized in Other Comprehensive Income		
Actuarial (Gain)/Loss on Obligation		-
Actuarial (Gain)/Loss on Plan Assets		-
Changes in Present Value Obligations		
PV of Obligation at beginning of the year		-
Interest Cost	245,389.00	-
Current Service Cost		-
Benefit Paid		-
Actuarial (Gain)/ Loss	2,715,085.00	-
Liability at the end of the Year	2,960,474.00	-
Change in Fair Value of Plan Assets		
FV of Plan Asset at Beginning of the Year		-
Interest Income		-
Expected Return on Plan Assets		-
Contribution by Employer		-
Benefit Paid		-
Actuarial (Gain)/Loss on Plan Assets		-
Fair Value of Plan Asset at End of the Year		-
Amount Recognized in SOFP		
Present Value of Obligations at Year end	2,960,474.00	-
Fair Value of Plan Assets at Year end		-
Total	2,960,474.00	-
Actuarial Assumptions		
Discount Rate	6%	-
Rate of increase in compensation	5%	-
Expected average remaining service	19.85	-
Mortality	Nepali Assured Lives Mortality (2009)	-
Employee Attrition Rate	2%	-

d. Termination Benefits

Termination benefits are recognised as an expense when the Company is demonstrably committed, without realistic possibility of withdrawal, to a formal detailed plan to either terminate employment before the normal retirement date, or to provide termination benefits as a result of an offer made to encourage voluntary redundancy. Termination benefits for voluntary redundancies are recognized as an expense if the Company has made an offer of voluntary redundancy, it is probable that the offer will be accepted, and the number of acceptances can be estimated reliably. If benefits are payable more than 12 months after the reporting date, then they are discounted to their present value.

3.16 Accruals and other payable:

These mainly include agent commission and incentive payable, service charge payable, TDS on commission payable to agents, bonus to employee and other similar liabilities. These are recognized on accrual basis. The fair value of deposit liabilities approximates its carrying amount because of its short term maturities as such no fair value treatment for the same are given.

3.17 Re-insurance Premium Payable

These includes premium payable to reinsurer. These are recognized on accrual basis. The fair value of deposit liabilities approximates its carrying amount because of its short term maturities as such no fair value treatment for the same are given.

3.18 Leases

Lease payments under an operating lease shall be recognized as an expense on a straight-line basis over the lease term unless either:

- (a) Another systematic basis is more representative of the time pattern of the user's benefit even if the payments to the lessors are not on that basis; or
- (b) The payments to the lessor are structured to increase in line with expected general inflation to compensate for the lessor's expected inflationary cost increases. If payments to the lessor vary because of factors other than general inflation, then this condition is not met.

Majority of lease agreements entered by the Company are with the clause of normal increment of 5%-10% p.a. which the management assumes are in line with the lessor's expected inflationary cost increases.

For the financial year 2074.75, the company has opted to use Carve out on para 33 of NAS 17 issued by Accounting Standard Board, Nepal.

3.19 Provisions

Provisions are recognized when the Company has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, and it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. Where the Company expects some or all of a provision to be reimbursed, the reimbursement is recognized as a separate asset but only when the reimbursement is virtually certain. Expense relating to any provision is presented in the statement of income net of any reimbursement.

If the effect of the time value of money is material, provisions are discounted using a current pre-tax rate that reflects, where appropriate, the risks specific to the liability. Where discounting is used, the increase in the provision due to the passage of time is recognized as a finance cost.

Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources would be required to settle the obligation, the provision is reversed. Contingent assets are not recognized in the financial statements. However, contingent assets are assessed continually and if it is virtually certain that an inflow of economic benefits will arise, the asset and related income are recognized in the period in which the change occurs.

3.20 Foreign Currency Translation

The Company's financial statements are presented in Nepalese Rupee (NPR) which is also the company's functional currency. Transactions in foreign currencies are initially recorded by the Company's entities at their functional currency spot rate prevailing at the date the transaction first qualifies for recognition. Monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated at the functional currency spot rate of exchange at the reporting date.

3.21 Revenue Recognition

3.21.1 Insurance Premium

Premium income is recognised as soon as the amount of the premium can be reliably measured. First premium is recognised from inception date and subsequent premium is recognised when it is due. Premiums are shown before deduction of commission. Gross premium received and premium paid on reinsurance ceded are disclosed separately. Premiums are shown before deduction of commission and are gross of any taxes or duties levied on premium.

3.21.2 Income from Investments

a. Interest income

Interest income is recognized in the statement of profit or loss as it accrues and is calculated by using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash receipts or payments through the expected life of the financial asset or liabilities (or, where appropriate, a shorter period) to the carrying amount of the financial asset or liabilities. When calculating the effective interest rate, the Company estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument, but not future credit losses. The calculation of the effective interest rate includes all transaction costs and fees and points paid or received that are an integral part of the effective interest rate. Transaction costs include incremental costs that are directly attributable to the acquisition or issue of a financial asset or liability.

b. Dividend Income

As per NAS 18, dividend income or expense shall be recognized when right to receive dividend is established or dividend is declared by the company.

3.21.3 Other Income

a. Fair Value Gains and Losses

Fair value gains and losses are recognized in the statement of Other Comprehensive Income until such instrument is derecognised or impaired. Fair value gains and losses on financial assets at FVTPL are recognized in the statement of profit or loss.

b. Realised Gains and Losses

Realised gains and losses recorded in the statement of profit or loss include gains and losses on financial assets, property, plant and equipment. Gains and losses on the sale of investments are calculated as the difference between net sales proceeds and the original cost, amortised cost or carrying amount, depending on the classification of the assets and are recorded on occurrence of the sale transaction.

3.22 Net Claims & Benefits Paid

a. Gross claims and benefits

Gross claims and benefits for insurance contracts include the cost of all claims arising during the year including internal and external claims handling costs that are directly related to the processing and settlement of claims and policyholder bonuses declared on contracts as well as changes in the gross valuation of insurance and liabilities. Death claims and surrenders are recorded on the basis of notification received. Maturities and annuity payments are recorded when due.

b. Reinsurance Claims

Reinsurance claims are recognized when the related gross insurance claim is recognized according to the terms of the relevant contract.

3.23 Change in Insurance Contract Liabilities

Change in life insurance contract liability and unexpired risk are recognized in the statement of profit and loss based on actuarial valuation made in line with the directions provided by Beema Samiti.

3.24 General Expenses

All the general expenses including medical fee, net service charges, other direct expense and management expense are recognized on accrual basis when the company is obligated to make the payments, either legally or constructively.

3.25 Staff Bonus

Staff Bonus has been allocated at the rate of 10% of Profit earned before taxes.

3.26 Capital commitments and contingencies

All discernible risks are accounted for in determining the amount of all known liabilities. Contingent liabilities are possible obligations whose existence will be confirmed only by uncertain future events or present obligations where the transfer of economic benefit is not probable or cannot be reliably measured. Contingent liabilities are not recognized in the statement of financial position but are disclosed unless they are remote.

The company does not have any capital commitments and contingencies other than related with insurance business as on 32nd Ashad 2075.

3.27 Events occurring after the reporting date

Events after the reporting period are those events, favorable and unfavorable, that occur between the reporting date and the date when the financial statements are authorized for issue.

All material post reporting date events have been considered and where appropriate, adjustments or disclosures have been made in the respective notes to the financial statements.

3.28 Earnings per Share

Basic earnings per share (EPS) amount are calculated by dividing the net profit attributable to shareholders by weighted average number of shares outstanding at the end of the year. Diluted EPS amounts are calculated by dividing the profit attributable to ordinary equity holders of the parent by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year, plus the weighted average number of ordinary shares that would be issued on the conversion of all the dilutive potential ordinary shares into ordinary shares. The EPS of the company is Rs.8.30 for the year 2074.75.

3.29 Related Party Disclosure

The company has carried out transactions in the ordinary course of business on an arm's length basis at commercial rates with the parties who are defined as related parties as per NAS 24; Related Party Disclosures, except for the transactions with Key Management Personnel, which was governed by employee rules and regulations of the company uniformly applicable to all staffs.

Following are identified as related party of the company under the requirement of NAS 24 :

- i. Substantial shareholders of the company and companies whose substantial share is held by the company.
- ii. Key managerial personnel and their close family members if any.

a. Transaction with Key Managerial Personnel of the company

The company recognizes Board of Directors, Chief Executive Officer and Senior Manager as key managerial personnel of the company. The Key Managerial Personnel comprises of :

S.N	Name	Position
Board of Directors		
1	Dr. Ram Hari Aryal	Chairman
2	Mr. Deep Chandra Regmi	Director
3	Mr. Sanjaya Adhikari	Director (from 2074/09/26)
4	Mr. Deepak Sharma Pokhrel	Director (till 2074/09/26)
5	Mr. Ashwini Kumar Thakur	Director (from 2074/09/26)
6	Mr. Ishwor Kumar Karki	Director
7	Mr. Ashwini Kumar Acharya	Director (till 2074/09/26)
Senior Manager		
1	Mr. Rakesh Pokhrel	Senior Manager (till 2074.09.16)
2	Mr. Denesh Amatya	Senior Manager (from 2074.09.16)

Transactions made with Key Management Personnel of the company during the year:

S.N	Particulars	Amount(in NPR)
Board of Directors		
1	Meeting fees	992,000.00
2	Other (fuel, communication allowances)	1,089,753.00
Senior Manager		
1	Salary & Allowances- Rakesh Pokhrel	20,38,504.00
2	Salary & Allowances- Denesh Amatya	1,349,994.00

The directors are entitled to meeting fees on attending board and other committee meetings as well as monthly allowances. Payments made to the director are net of taxes. There have been no financial transactions with close family members of the directors except in the normal course of insurance business.

Transaction has not been made with Chief Executive Officer (CEO) of the company for the year 2074.75 as CEO was not appointed during the year.

Similarly, the transaction made with the entity who falls under related party as per NAS 24 are as follows:

S.N	Transactions with Related Party	Amount in NPR
1	Balance with Global IME Bank Ltd.- Current Account	21,496
2	Commission Paid to IME Digital Pvt. Ltd.	14,336

3.30 Segmental Reporting

Under NFRS 8 'Operating Segments', the Company needs to determine and present operating segments based on different types of insurance contracts issued by the company. The allocation and apportionment of revenue and expenses to specific segments is done in the following manner, which is applied on a consistent basis.

- Revenue and expenses that are directly identifiable to the segment are allocated on actual basis;
- Other revenue and expenses (including depreciation and amortization) that are not directly identifiable to a segment are apportioned under unallocable section.

Particulars	Endowment policy	Money back policy	Endowment and whole life policy	Foreign employment term policy	Term policy	Unallocable	Total
Income							
- Gross earned premium revenue	192,041,639	88,864,257	85,459,778	170,377,795	9,320	-	536,752,789
- Outward reinsurance	(1,820,811)	(1,242,251)	(928,985)	(33,858,342)	(10)	-	(37,850,399)
Net insurance premium revenue	190,220,828	87,622,005	84,530,793	136,519,453	9,310	-	498,902,389
- Income from investments	14,375,498	6,609,496	6,658,078	12,991,839	820	138,265,837.70	178,901,569
- Re-insurance Commission income	-	-	-	-	-	-	-
- Other income	-	-	-	-	-	-	-
Total Income (A)	204,596,326	94,231,501	91,188,871	149,511,292	10,130	138,265,838	677,803,956
Expenses							
- Claims and policy holders benefit paid	-	-	-	3,850,000	-	-	3,850,000
- Changes in net insurance liability	107,852,068	50,614,511	49,650,438	105,298,873	-	-	313,415,890
- Claims recoverable from re-insurers	-	-	-	-	-	-	-
- Agent Expenses	-	-	-	-	-	133,353,831.29	133,353,831
- Regulatory Service fee	1,902,208	876,220	845,308	1,365,195	93	-	4,989,024
- Employees benefit expenses	-	-	-	-	-	68,744,947	68,744,947
- Impairment losses on financial assets	-	-	-	-	-	-	-
- Depreciation & Amortization	-	-	-	-	-	7,729,983	7,729,983
- Other expenses	-	-	-	-	-	51,075,995	51,075,995
Total Expenses (B)	109,754,276	51,490,731	50,495,746	110,514,068	93	260,904,757	583,159,671
Result of operating activities	94,842,050	42,740,771	40,693,125	38,997,224	10,037	(122,638,919)	94,644,287
Finance costs	-	-	-	-	-	-	-
Profit before income tax	94,842,050	42,740,771	40,693,125	38,997,224	10,037	(122,638,919)	94,644,287
Tax expense:							
- Provision for income tax	-	-	-	-	-	-	-
- Deferred tax (income)/expense	-	-	-	-	-	-	(21,558,881)
Profit for the year	94,842,050	42,740,771	40,693,125	38,997,224	10,037	(101,080,039)	116,203,168

I.M.E. Life Insurance Company Ltd.

Registered office : Kathmandu Metropolitan City - 26, Panipokhari, Kathmandu, Nepal
Corporate Office : Hathway Complex, First Floor, Lainchaur, Kathmandu

Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2018

4.1

	Property, Plant & Equipments (PPE)			Amount in NPR	
	As at 15 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Carrying amounts of:					
Freehold land	-	-	-	-	-
Furniture & Fixture	8,558,182	-	-	-	-
Office Equipment	4,874,317	-	-	-	-
Computer & Accessories	9,693,435	-	-	-	-
Vehicle	31,361,453	-	-	-	-
Lease Hold Premises	17,539,648	-	-	-	-
Other Assets	-	-	-	-	-
	72,027,035				

	Freehold land	Buildings	Furniture & Fixture	Office Equipment	Computer & Accessories	Vehicle	Lease Hold Premises	Other Assets	Total
Cost or deemed cost									
Balance at 16 July, 2016	-	-	-	5,419,195	11,135,387	34,857,610	18,690,283	-	79,699,448
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions through business combinations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassified as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation increase/(decrease)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 16 July, 2017	-	-	9,596,973	5,419,195	11,135,387	34,857,610	18,690,283	-	79,699,448
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisitions through business combinations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassified as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation increase/(decrease)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 16 July, 2018	-	-	9,596,973	5,419,195	11,135,387	34,857,610	18,690,283	-	79,699,448

	Freehold land	Buildings	Furniture & Fixture	Office Equipment	Computer & Accessories	Vehicle	Lease Hold Premises	Other Assets	Total
Accumulated depreciation and impairment									
Balance at 16 July, 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eliminated on disposals of assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eliminated on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eliminated on reclassification as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses recognised in profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation expense	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 15 July, 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eliminated on disposals of assets	-	-	-	-	(2,647)	(40,548)	-	-	(43,195)
Eliminated on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eliminated on reclassification as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses recognised in profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation expense	-	-	1,038,791	544,878	1,444,599	3,536,705	1,150,635	-	7,715,607
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 15 July, 2018	-	-	1,038,791	544,878	1,441,952	3,496,157	1,150,635	-	7,672,413

	Freehold land	Buildings	Furniture & Fixture	Office Equipment	Computer & Accessories	Vehicle	Lease Hold Premises	Other Assets	Total
Carrying amount									
Balance at 16 July, 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 15 July, 2017	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance at 15 July, 2018	-	-	8,558,182	4,874,317	9,693,435	31,361,453	17,539,648	-	72,027,035

4.2

Intangible assets

Amount in NPR

Particulars	Amount
Cost or deemed cost	
Balance at 16 July, 2016	
Additions	
Disposals or classified as held for sale	
Balance at 15 July, 2017	-
Additions	1,074,065
Disposals or classified as held for sale	
Balance at 16 July, 2018	1,074,065
Accumulated amortisation and impairment	
Balance at 16 July, 2016	
Additions	
Disposals or classified as held for sale	
Balance at 15 July, 2017	-
Additions	14,376
Disposals or classified as held for sale	
Balance at 16 July, 2018	14,376
Carrying Amount	
At 16 July 2016	-
At 15 July 2017	-
At 16 July 2018	1,059,689

4.3

Financial Investments

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Financial Investments at FVTOCI	25,200,000		
Financial Investments at amortized cost	1,520,000,000	1,350,000,000	
Total Financial Investments	1,545,200,000	1,350,000,000	-

4.3.1

Financial Investments at FVTOCI

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Corporate Equity shares:			
Quoted			
Unquoted	25,200,000		
-Beema Prabardhan Kosh	200,000		
-Nepal Infrastructure Bank Ltd. (500000 Shares with FaceValue-100 and Paid-up Value- 50)	25,000,000		
Mutual funds:			
Quoted			
Unquoted		-	-
Allowance for impairment loss		-	-
Total	25,200,000	-	-

4.3.2

Financial Investments at amortized cost

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Fixed deposits	1,520,000,000	1,350,000,000	-
Corporate debentures	-	-	-
Government securities	-	-	-
Total	1,520,000,000	1,350,000,000	-

4.4

Loans at amortized cost

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Loans to Employees	3,735,237	-	-
Loans to Agents	8,647,262	-	-
Total	12,382,499	-	-

4.5
Receivables from Reinsurer

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Receivables from Reinsurer	1,650,000	-	-
Total	1,650,000	-	-

4.6
Other Financial Assets

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 15 July 2016
Interest receivable on fixed deposits	6,894,123	6,378,586	-
Interest receivable on loans	66,676	-	-
Premium earned but not received	128.00	-	-
Security Deposits	314,250	-	-
Loan to Agent	-	-	-
Trade receivables	853,995	5,375	131,869
Less: Allowance for doubtful trade receivables	-	-	-
Total	8,129,172	6,383,961	131,869

4.7
Other Assets

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 15 July 2016
Salary Advance	2,421,500	-	-
Agent Advance	4,750	-	-
House Rent Advance	1,146,711	-	-
Prepayments	677,576	-	-
Deferred Interest (Employee Benefit)	74,441	-	-
Total	4,324,977	-	-

4.8
Current tax assets (net)

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Current tax assets	26,774,631	2,718,211	2,944
Current tax liabilities	-	2,674,761	-
Net current tax assets/(liabilities)	26,774,631	43,450	2,944

4.9
Cash and cash equivalents

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Cash & cheque balance	296,457	5,167	5,616
Balance with Bank	250,678,518	55,042,523	2,935,363
Total	250,974,975	55,047,690	2,940,979

4.11
Financial Liabilities

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 15 July 2016
Dividend Payables	-	-	-
Deposit insurance premium	-	-	-
Unidentified insurance premium	-	-	-
Trade payables	15,390	-	-
Withholding Tax payables	3,473,771	25,565	450
VAT Payables	-	-	-
Premium Payable	274,813	-	-
Service charge payables	5,367,528	-	-
License fee payable	142,038	-	-
Salary Payables	208,586	7,026	-
Provident Fund Payable	360,524	-	-
Payables to agents	995	-	-
Payable Under OYVS	247,190	-	-
Bank Overdraft	-	-	-
Expenses payables	41,781,944	561,350	249,450
Payable to Reinsurer	37,471,895	-	-
House Rent Payable	-	-	-
Advance from Directors	118,506	118,506	250,000
Total	89,463,179	712,447	499,900

4.12
Other Liabilities

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 15 July 2016
Provision for gratuity	1,962,770	-	-
Total	1,962,770	-	-

4.13
Provisions

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 15 July 2016
Provision for staff bonus	9,375,211	-	-
Provision for Leave	2,960,474	-	-
Total	12,335,685	-	-

4.14
Share Capital

Amount in NPR

As at 16 July 2018	No of share	Value Per Share	Capital In value
Authorised capital	30,000,000	100	3,000,000,000
Issued capital	20,000,000	100	2,000,000,000
Paid up capital (A)	14,000,000	100	1,400,000,000
Calls in Advance (B)			
			1,400,000,000
As at 15 July 2017	No of share	Value Per Share	Capital In value
Authorised capital	30,000,000	100	3,000,000,000
Issued capital	20,000,000	100	2,000,000,000
Paid up capital (A)	14,000,000	100	1,400,000,000
Share issue cost (B)			
Total share capital (A+B)			1,400,000,000
As at 16 July 2016	No of share	Value Per Share	Capital In value
Authorised capital	7,500,000	100	750,000,000
Issued capital	4,000,000	100	400,000,000
Paid up capital (A)	34,500	100	3,450,000
Calls in Advance (B)			
Total share capital (A+B)			3,450,000

4.14.1

Share ownership detail

The shareholding pattern on the company is as follows

Shareholder Category	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
	% of holding	% of holding	% of holding
Promoters	100%	100%	100%
Domestic organized institutions	30.34%	30.34%	
Nepali Citizens	69.66%	69.66%	100.00%
Foreign			
General Public	0%	0%	0%
General public			
Others			
Total	100%	100%	100%

4.14.2

Shareholders Holding 1% or more of the total share capital

Shareholder Category	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
	% of holding	% of holding	% of holding
Across Money Transfer	1.44%	1.44%	-
Asian Distributor	2.50%	2.50%	-
Mr. Bishnu Kumar Agarwal	1.50%	1.50%	-
Mr. Chandra Prasad Dhakal	11.31%	11.31%	-
Mr. Hem Raj Dhakal	11.31%	11.31%	-
DD Investment Pvt. Ltd	1.45%	1.45%	-
Global IME Bank Ltd.	10.00%	10.00%	-
Hathway Investment Ltd.	1.00%	1.00%	-
IME Ltd.	3.00%	3.00%	-
Mr. Kalyan Gurung	1.34%	1.34%	-
Mr. Kamal Poudel	1.00%	1.00%	-
Mr. Min Bahadur Gurung	2.33%	2.33%	-
Mr. Nawaraj Nepal	1.75%	1.75%	-
Nimisha Investment Pvt. Ltd.	1.00%	1.00%	-
Mrs. Sabitri Gurung	1.34%	1.34%	-
Mr. Sandeep Agarwal	1.25%	1.25%	-
Mr. Suraj Shrestha	1.00%	1.00%	-
Mr. Niyandnda Pandey	-	-	2.90%
Mr. Rajan Upreti	-	-	2.90%
Mr. Basanta Adhikari	-	-	10.14%
Mr. Pushpaman Shrestha	-	-	7.25%
Mr. Nabin Shrestha	-	-	14.49%
Mr. Rajesh Kumar Agrawal	-	-	7.25%
Mr. Pawan Kumar Agrawal	-	-	5.80%
Mr. Suraj Kumar Shrestha	-	-	14.49%
Mr. Pradeep K. Agrawal	-	-	3.62%
Ms. Janaki Shah	-	-	1.45%
Mr. Uttam Bhattarai	-	-	14.49%
Mr. Jeevan Babu Shrestha	-	-	1.45%
Mr. Krishna Kumar Shrestha	-	-	3.62%
Mr. Badri Nath Gautam	-	-	1.45%
Mr. Madhav Prasad Ghimire	-	-	2.90%
Ms. Anita Dhital	-	-	5.07%
	54.52%	54.52%	99.28%

4.14.3

Equity Share Capital – over the years movements

Paid up share capital of the Company has moved over the years as follows:

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Opening Share Capital	1,400,000,000	3,450,000	3,450,000
Add: Share issued to Merged entity	-	-	-
Add: Issuance of Right Share	-	-	-
Add: Issuance of Bonus Share	-	-	-
Add: Calls in advance	-	1,396,550,000	-
Less: Share issue cost	-	-	-
Closing Share capital	1,400,000,000	1,400,000,000	3,450,000

4.15
Other Reserves

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Share premium reserve			
Regulatory Reserve	1,559,664	874,108	-
Deferred Tax Reserve	21,558,881	-	-
OCI-Fair value reserve	-	-	-
OCI-Actuarial gain/loss reserve	-	-	-
Total	23,118,544	874,108	-

4.16
Net Insurance Premium Revenue

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018			Year ended 15 July 2017		
	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
Endowment Policy	192,022,246	1,573,357	190,448,888	-	-	-
Endowment cum Whole Life Policy	48,191,647	878,946	47,312,701	-	-	-
Money Back Policy	126,151,781	1,162,236	124,989,545	-	-	-
FE Term Policy	170,377,795	33,682,782	136,695,013	-	-	-
Term Policy	9,320	-	9,320	-	-	-
Catastrophic Re-insurance Premium	-	553,078	(553,078)	-	-	-
Total	536,752,789	37,850,399	498,902,389	-	-	-

4.17
Income from investments

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Interest income from Government securities		
Interest income from Bank deposits (fixed deposits)	173,348,110	18,106,767
Dividend income from corporate equity shares		
Interest income from corporate debentures		
Total	173,348,110	18,106,767

4.18
Other Income

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Premium late fee		
Income from loan against insurance policy		
Income from loans and advances (Other than policy loan)	412,091	-
Interest income from Bank deposits (call deposits)	4,859,761	-
Gain/(loss) on sale of property, plant and equipment	43,195	-
Gain/(loss) on sale of investment securities	-	-
Other incomes	238,413	-
Total	5,553,459	-

4.19
Net Claims and benefits paid

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018			Year ended 15 July 2017		
	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
Death claims	5,500,000	1,650,000	3,850,000	-	-	-
Maturity Claims	-	-	-	-	-	-
Partial maturity claims	-	-	-	-	-	-
Surrender value claims	-	-	-	-	-	-
Total	5,500,000	1,650,000	3,850,000	-	-	-

4.20
Agent commission

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Agent commission	78,777,570	-
Agent Training Expenses	869,515	-
Other Agent Expenses	53,706,746	-
Reversal of agent commission incurred but not paid	-	-
Total	133,353,831	-

4.21
Regulatory service fees

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Gross service fees	4,989,024	-
Less: Share of reinsurers	-	-
Total	4,989,024	-

4.22
Employee benefit expenses

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Salary	25,983,841	4,258
Allowance	17,368,804	2,839
Dashain Allowance	400,256	-
Providend Fund	1,515,255	-
Training	153,441	-
Uniform	419,080	-
Medical	2,589,263	-
Insurance	35,774	-
Pension & Gratuity	1,962,770	-
Leave Encashment-Cash Payment	3,255,974	-
Staff Incentive	5,027,650	-
Force leave	502,127	-
Amortization of prepaid staff benefits	49,276	-
Other Facilities	106,226	-
Provision For Staff Bonus	9,375,211	-
Total	68,744,947	7,097

4.23
Impairment losses on financial assets

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Write back of impairment loss on financial investments	-	-
Impairment losses on Financial investments	-	-
Impairment losses on loans & advances	-	-
Impairment on other financial assets	-	-
Total	-	-

4.24
Depreciation and amortization

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Depreciation of PPE	7,715,607	-
Amortization of Intangible assets	14,376	-
Total	7,729,983	-

4.25
Other expenses

Amount in NPR

Particulars	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
House Rent	13,840,398	5,000
House Rent-FE	2,445,726	-
Electricity & Water	772,428	-
Repair and maintenance expenses:	479,791	-
Communications	2,819,283	-
Printing & Stationary	4,092,118	-
Non Capital Items	389,992	-
Traaveling Expenses	3,934,479	-
Insurance Premium Expenses	364,426	-
Security Expenses	345,555	-
Legal & Consultancy Fees	3,439,654	-
Books & Periodicals	44,433	-
Advertisement Expenses	4,661,729	-
Business Promotion Expenses	1,790,907	-
Entertainment & Hospitality	-	-
Charity & Donations	26,151	-
Board meeting expenses:	-	-
- Meeting Allowances	1,931,580	-
- Others	242,456	-
Other committee meeting expenses:	-	-
- Meeting Allowances	-	32,000
- Others	12,695	-
Statutory Audit	-	33,900
- Audit Fee	163,850	-
- Other Audit Expenses	50,775	-
Internal Audit	-	-
- Audit Fee	203,400	-
- Other Audit Expenses	285,186	-
Bank Charges & Commissions	20,235	600
Fees & Other Taxes	-	-
Outsourcing Expenses	780,570	-
CSR Expenses	340,000	-
Mis Expneses	197,235	-
Other Office Expenses	3,699,349	-
Wages	708,608	-
Refreshment Expenses	344,581	-
Seminar Expenses	422,220	-
Utility & Janoterial	-	-
Stamp Expenses	769,060	-
Medical fee	1,314,049	-
Fines and penalties	10,240	-
Loan written off	-	-
Other Written off Expenses	-	3,716,647
Rent, Rates & taxes	132,738	-
Prior Period Expenses	-	-
Share Issue Costs	100	-
Total	51,075,995	3,788,147

4.26

Amount in NPR

Deferred tax	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 16 July 2016
Deferred tax assets	22,873,346	-	-
Deferred tax liabilities	(1,314,465)	-	-
	21,558,881	-	-

2017-18	Opening balance	Recognised in profit or loss	Recognised in other comprehensive income	Closing balance
Other Loans and advances	-	-	-	-
Unused tax losses	-	21,642,535	-	21,642,535
Allowance for loan impairment	-	-	-	-
Gratuity & Leave Fund	-	1,230,811	-	1,230,811
Operating Lease Payable	-	-	-	-
Provision for staff bonus	-	-	-	-
Lease Equilization Reserve	-	-	-	-
	-	-	-	-
Total of deferred tax assets	-	22,873,346	-	22,873,346
Property, Plant & Equipment	-	(1,264,356)	-	(1,264,356)
Intangible Assets	-	(50,109)	-	(50,109)
	-	-	-	-
Total of deferred tax liability	-	(1,314,465)	-	(1,314,465)
	-	-	-	-
Net deferred tax assets/ (liabilities)	-	21,558,881	-	21,558,881
2016-17	Opening balance	Recognised in profit or loss	Recognised in other comprehensive income	Closing balance
Other Loans and advances	-	-	-	-
Unused tax losses	-	-	-	-
Allowance for loan impairment	-	-	-	-
Gratuity Fund	-	-	-	-
Leave encashment fund	-	-	-	-
Provision for staff bonus	-	-	-	-
Lease Equilization Reserve	-	-	-	-
Actuarial Gain /Loss	-	-	-	-
	-	-	-	-
Total of deferred tax assets	-	-	-	-
Fixed assets	-	-	-	-
Financial assets held at FVTOCI	-	-	-	-
Actuarial Gain /Loss	-	-	-	-
Total of deferred tax liability	-	-	-	-
Net deferred tax liabilities	-	-	-	-

4.27
Earnings per share (EPS)

Amount in NPR

Particulars	Units	Year ended 16 July 2018	Year ended 15 July 2017
Profit attributable to equity shareholders	NRs	116,203,167	11,636,762
Weighted average of number of equity shares used in computing basic earnings per share	Nos.	14,000,000	14,000,000
Basic and diluted earnings per equity share of Rs. 100 each	Rs.	8.30	0.83

5. RISK MANAGEMENT

5.1 Insurance Risk

The principal risk the Company faces under insurance contracts is that the actual claims and benefit payments or the timing thereof, may differ from expectations. This is influenced by the frequency of claims, severity of claims and actual benefits paid. Therefore, the objective of the Company is to ensure that sufficient reserves are available to cover these liabilities.

The risk exposure is mitigated by diversification across a large portfolio of insurance contracts and geographical areas. The variability of risks is also improved by careful selection and implementation of underwriting strategy guidelines, as well as the use of reinsurance arrangements.

Various life insurance products are offered by the Company which are primarily categorised into Term Policy, Endowment Policy, Money Back Policy and Endowment cum Whole life policy. Products other than Term Policy have been designed to reduce the market and credit risks. Under Endowment, Money Back and Endowment cum whole life policy, risks are largely passed on to the policyholder. Partly, there is risk to the company in its income if the fund values decrease. Insurance products carry mortality risk and also market risk to the extent that there are guarantees built into the product design.

The main risks that the Company is exposed at the time of designing products are as follows

Types of Risks	Nature
Mortality risk	Risk of loss arising due to policyholders' death experience being different from expected
Investment Risk	Risk of loss arising from actual returns being different from expected policyholder decision risk
Policyholder decision risk	Risk of loss arising due to policyholders' experiences (lapses and surrenders) being different from expected

The Company also enters into reinsurance arrangement according to its Reinsurance Policy. Although the Company has reinsurance arrangements, it is not relieved of its direct obligations to its policyholders and thus a credit exposure exists with respect to ceded insurance, to the extent that any reinsurer is unable to meet its obligations assumed under such reinsurance agreements.

The following tables show the concentration of life insurance contract liabilities by types of contracts.

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2018	As at 15 July 2017	As at 15 July 2016
Participating Contracts			
Endowment policy	107,852,068	-	-
Money Back Policy	50,614,511	-	-
Endowment and Whole Life Policy	49,650,438	-	-
Non-Participating Contracts			
Foreign Employment Term Policy	105,294,223	-	-
Other Term Policy	4,650	-	-
Total	313,415,891	-	-

5.2 Financial Risk

The primary source of financial risk to an insurer arises from its investment exposures and investment activities. Thus, the investment portfolios maintain a prudent approach in its investment strategy and investment exposures to ensure that investment returns are optimised on a risk adjusted basis and to ensure the Company operates within its defined risk appetite.

a. Credit Risk

Credit risk refers to a risk that a counterparty will default on its contractual obligations resulting in financial loss to the Company. Thus, for an insurance contract, credit risk includes the risk that an insurer incurs a financial loss because a reinsurer defaults on its obligations under the reinsurance contract

The following policies and procedures are in place to mitigate the exposure to credit risk:

The Company does not have any significant credit risk exposure to any single counterparty or any group of counterparties.

Reinsurance is placed with counterparties that have a good credit rating and concentration of risk is avoided by entering into agreement with more than one party. At each reporting date, management performs an assessment of creditworthiness of reinsurers and updates the reinsurance purchase strategy, ascertaining suitable allowance for impairment.

The company deals with only creditworthy counterparties and obtains sufficient collateral where appropriate, as a means of mitigating the risk of financial loss from defaults.

Amount in NPR

Financial assets at amortized cost	Neither past due nor impaired	Past due less 90 days	Past due 91 to 180 days	Past due and impaired	Carrying amount
Fixed Deposits	1,520,000,000				1,520,000,000
Loans to agents	8,647,262				8,647,262
Loans to employees	32,373,145				32,373,145
Receivables from Reinsurers	1,650,000				1,650,000
Deposits	314,250				314,250
Trade Receivables	853,995				853,995
Total	1,563,838,652	-	-	-	1,563,838,652

b. Liquidity Risk

The risk that an entity will encounter difficulty in meeting obligations associated with financial liabilities that are settled by delivering cash or another financial asset.

Liquidity adequacy is a measure or assessment of the ability of a company to meet payment obligations in a full and timely manner within a defined time horizon. It is a function of its sources of liquidity relative to its liquidity needs. Liquidity sources can be internal and external, available immediately or within the defined time horizon, and includes all funds, assets and arrangements that allow an insurer to meet its liquidity needs. Liquidity needs include all current and expected payment obligations within the defined time horizon.

The following table depicts the maturity profile of the investment portfolio on a discounted cash flow basis which is designed and managed to meet the required level of liquidity as and when liquidity outgo arises taking into consideration the time horizon of the financial liabilities of the business.

Amount in NPR

As at 16 July 2018	Less than 1 year	1 to 3 years	More than 3 years	Total
Assets				
Financial Investments at amortized cost	200,000,000	470,000,000	850,000,000	1,520,000,000
Financial Investments at FVTOCI			25,200,000	25,200,000
Loans at amortized cost		32,373,144		32,373,144
Other Financial assets at amortized cost	8,129,171	8,647,261		16,776,433
Cash and Cash equivalent	250,974,975			250,974,975
	459,104,146	511,020,406	875,200,000	1,845,324,553
Liabilities				
Insurance Contract Liabilities			313,415,890	313,415,890
Financial Liabilities	89,463,179			89,463,179
Other Liabilities	1,962,770			1,962,770
Provisions	12,335,684			12,335,684
	103,761,633	-	313,415,890	417,177,524

c. Market Risk

Market risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market prices. Market risk comprises three types of risk: foreign exchange rates (currency risk), market interest rates (interest rate risk) and market prices (price risk).

I. Currency Risk

Foreign exchange risk is the potential for the Company to experience volatility in the value of its assets, liabilities and solvency and to suffer actual financial losses as a result of changes in value between the currencies of its assets and liabilities and its reporting currency. The Company does not maintain foreign currency denominated assets in its investment portfolios and as such is not exposed to foreign exchange risk related to investments.

The Company has no significant concentration of currency risk. The amount with reinsurer is settled in Nepali Rupee.

II. Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

The major interest rate risk that the Company is exposed to is the discount rate for determining insurance liabilities.

III. Equity Price Risk

Equity price risk is the risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in equity prices (other than those arising from interest rate risk or currency risk), whether those changes are caused by factors specific to the individual financial instrument or its issuer, or by factors affecting all similar financial instruments

traded in the market.

6. FIRST TIME ADOPTION AND RECONCILIATIONS

NFRS 1 (First-time Adoption of Nepal Financials Reporting Standards) provides a suitable starting point for accounting in accordance with NFRS and is required to be mandatorily followed by first-time adopters.

The Company has prepared the opening Statement of Financial Position as per NFRS as of 1st Shrawan, 2073 (16 July 2016) (the transition date) by:

- A. recognizing all assets and liabilities whose recognition is required by NFRS,
- B. derecognizing items of assets or liabilities which are not permitted by NFRS,
- C. reclassifying items from previous Special purpose financial statements to NFRS as required under NFRS, and
- D. applying NFRS in measurement of recognized assets and liabilities.

Exceptions

As per NFRS 1, any change in accounting policy should be applied retrospectively, however it prohibits retrospective application of some aspects of other NFRS. Some of the exceptions which are relevant to the entity are as follows :

Estimates

An entity's estimates in accordance with NFRSs at the date of transition to NFRSs shall be consistent with estimates made for the same date in accordance with previous GAAP. The company does not have any such estimates made under NFRS which is different than the GAAP on date of transition.

Classification and measurement of financial assets

An entity shall assess whether a financial asset carried at amortised cost meets the conditions of NFRS 9 on the basis of the facts and circumstances that exist at the date of transition to NFRS. Accordingly, for investment carried at amortised cost as on date of transition the business model test and cash flow test has been checked for the same date.

Exemptions

NFRS 1 has provided various exemption from some requirement of other NFRS. Retrospective application of some of the standard can require significant resources and could in some circumstances be impracticable.

Insurance Contract

First-time adopter may apply the transitional provisions in NFRS 4 Insurance Contracts. NFRS 4 restricts changes in accounting policies for insurance contracts, including changes made by a first-time adopter. The company has been already using Gross Premium Valuation for insurance contract liabilities in existing GAAP.

Deemed Cost

The entity has not used fair value on date of transition as deemed cost. Rather, the carrying amount under previous GAAP of an item of property, plant and equipment has been considered as deemed cost on date of transition. There is no requirement for componentization nor there was any major replacement which was not capitalized in previous year.

Summary of NFRS Adjustments

6.1 Reconciliation of Equity as on 16 July 2018, 15 July 2017 & 16 July 2016

Amount in NPR

Particulars	As on 16 July 2018	As on 16 July 2017	As on 16 July 2016
Total equity as per GAAP	1,526,218,779	1,410,762,654	3,450,000
NFRS Adjustments :			
Pre-operating expenses transferred to Retained earning			(874,108)
Interest Income of Staff Loan and Agent Loan	114,957		
Employee Benefit Expenses	777,223		
Deferred Tax Adjustments	(206,625)		
Total change in equity	685,556	-	(874,108)
Total equity as per NFRS	1,526,904,334	1,410,762,654	2,575,892

6.2 Reconciliation of Statement of Financial Positions

6.2.1 Reconciliation of Statement of Financial Position as at 16 July 2018 due to adoption of NFRS

Amount in NPR

Particulars	As per GAAP	Reclassification	NFRS Adjustments	As per NFRS
ASSETS				
Property, plant and equipment	72,027,035		-	72,027,035
Intangible assets	1,059,689		-	1,059,689
Financial Assets				
Financial Investments	1,545,200,000		-	1,545,200,000
Loans at amortized cost	12,456,939		(74,440)	12,382,499
Reinsurance Receivables	1,650,000			1,650,000
Other Financial assets	8,062,496		66,676	8,129,172
Other Assets	4,250,535		74,442	4,324,977
Deferred tax asset	21,765,506		(206,625)	21,558,881
Current tax assets (net)	26,774,631			26,774,631
Cash and cash equivalents	250,974,975			250,974,975
Total assets	1,944,221,806	-	(139,947)	1,944,081,858
EQUITY				
Share capital	1,400,000,000		-	1,400,000,000
Retained earnings	91,831,395	-	(667,484)	91,163,911
Catastrophe Reserve	12,621,878		-	12,621,878
Other Reserves	21,765,506		1,353,039	23,118,545
Total equity	1,526,218,778	-	685,555	1,526,904,334
LIABILITIES				
Insurance contract liabilities	313,415,890		-	313,415,890
Financial Liabilities	89,462,182	-	997	89,463,179
Other Liabilities	1,962,770		-	1,962,770
Provisions	13,162,185		(826,500)	12,335,685
Total liabilities	418,003,027	-	(825,503)	417,177,524
Total liabilities and equity	1,944,221,806	-	(139,948)	1,944,081,858

Explanatory Notes :

1. Changes in Loan amount and other assets due to recognition of staff loan at fair value using market rate.
2. Changes in Other financial assets is due to recognition of interest income from agent loan on accrual basis.
3. Changes in deferred tax income is due to effect from actuarial leave valuation report.
4. Changes in Provisions is due to changes in long term employee liability as per actuary report.

6.2.2 Reconciliation of Statement of Financial Position as at 15 July 2017 due to adoption of NFRS

Amount in NPR

Particulars	As per GAAP	Reclassification	NFRS Adjustments	As per NFRS
ASSETS				
Property, plant and equipment				-
Intangible assets				-
Financial Assets				
Financial Investments	1,350,000,000			1,350,000,000.00
Loans at amortized cost				-
Reinsurance Receivables				-
Other Financial assets	6,383,961			6,383,961.00
Other assets				-
Deferred tax asset				-
Current tax assets (net)	43,450			43,450.00
Cash and cash equivalents	55,047,689			55,047,689.00
Cash and cash equivalents				-
Total assets	1,411,475,100	-	-	1,411,475,100
EQUITY				
Share capital	1,400,000,000			1,400,000,000.00
Retained earnings	9,686,389	-	(874,108)	8,812,281.15
Catastrophe Reserve	1,076,265			1,076,265.00
Other Reserves			874,108	874,107.85
Total equity	1,410,762,654	-	-	1,410,762,654
LIABILITIES				
Insurance contract liabilities				-
Financial Liabilities	712,446	-		712,446.00
Other Liabilities				-
Provisions				-
Total liabilities	712,446	-	-	712,446
Total liabilities and equity	1,411,475,100	-	-	1,411,475,100

6.2.3 Reconciliation of Statement of Financial Position as at 16 July 2016 due to adoption of NFRS

Amount In NPR

Particulars	As per GAAP	Reclassification	NFRS Adjustments	As per NFRS
ASSETS				
Property, plant and equipment				-
Intangible assets				-
Financial Assets				
Financial Investments				-
Loans at amortized cost				-
Reinsurance Receivables				-
Other Financial assets	131,869			131,869
Other assets	874,108	(874,108)		-
Deferred tax asset				-
Current tax assets (net)	2,944			2,945
Cash and cash equivalents	2,940,979			2,940,979
Total assets	3,949,900	(874,108)	-	3,075,792
EQUITY				
Share capital	3,450,000			3,450,000
Retained earnings	-	(874,108)		(874,108)
Catastrophe Reserve				-
Other Reserves				-
Total equity	3,450,000	(874,108)	-	2,575,892
LIABILITIES				
Insurance contract liabilities				-
Other Financial liabilities	499,900			499,900
Other Liabilities				-
Provisions				-
Total liabilities	499,900	-	-	499,900
Total liabilities and equity	3,949,900	(874,108)	-	3,075,792

Explanatory Notes :

Under previous GAAP, pre-operating expenses amounting to Rs. 874,108 were presented under other assets , however under NFRS such amount has been transferred to retained earnings resulting into decrease in retained earnings.

6.3 Reconciliation of Statement of Profit or Loss

6.3.1 Reconciliation of Statement of Profit or Loss for the year ended 16 July 2018 due to adoption of NFRS

Particulars	As per GAAP	Reclassification	NFRS Adjustments	As per NFRS
Gross earned premium revenue	536,752,789			536,752,789
Outward reinsurance	(37,850,399)			(37,850,399)
Net insurance premium revenue	498,902,389	-	-	498,902,389
Income from investments	173,348,110			173,348,110
Other income	5,438,503		114,957	5,553,459
Total income	677,689,001	-	114,957	677,803,958
Gross Claims and benefits paid	5,500,000			5,500,000
Recoveries from re-insurers	(1,650,000)			(1,650,000)
Net Claim and benefits paid	3,850,000			3,850,000
Changes in insurance liabilities	313,415,890		-	313,415,890
Agent Expenses	133,353,831		-	133,353,831
Regulatory Service fee	4,989,024			4,989,024
Employees benefit expenses	69,522,172		(777,224)	68,744,948
Impairment losses on financial assets			-	-
Depreciation & Amortization	7,729,983		-	7,729,983
Other expenses	51,075,995		-	51,075,995
Total expenses	583,936,896	-	(777,224)	583,159,672
Result of operating activities	93,752,105	-	892,181	94,644,286
Finance costs	-			-
Profit before income tax	93,752,105	-	892,181	94,644,286
Tax expense:	(21,765,506)		206,625	(21,558,881)
-Provision for income tax	-			-
-Deferred tax (income)/expense	(21,765,506)		206,625	(21,558,881)
Profit for the year	115,517,611	-	685,556	116,203,167

Explanatory Notes :

- Changes in other income is due to :
 - recognition of staff loan at fair value using market rate.
 - booking interest income of agent loan on accrual basis
- Changes in employee benefit expenses is due to actuarial valuation report
- Changes in deferred tax income is due to effect from actuarial leave valuation report.

6.3.2 Reconciliation of Statement of Profit or Loss for the year ended 15 July 2017 due to adoption of NFRS

Particulars	As per GAAP	Reclassification	NFRS Adjustments	As per NFRS
Gross premium revenue	-			-
Outward reinsurance	-			-
Net insurance premium revenue	-	-	-	-
Income from investments	18,106,767			18,106,767
Re-insurance Commission income				-
Other income	-			-
Total income	18,106,767	-	-	18,106,767
Gross Claims and benefits paid				
Claims and benefits paid, net of recoveries from re-insurers				
Net Claim and benefits paid				
Changes in net insurance liability, net of re-insurers				-
Agent Expenses				-
Regulatory Service fee				-
Employees benefit expenses	7,097			7,097
Impairment losses on financial assets				-
Depreciation & Amortization				-
Other expenses	4,662,255	(874,108)		3,788,147
Total expenses	4,669,352	(874,108)	-	3,795,244
Result of operating activities	13,437,415	874,108	-	14,311,523
Finance costs	-			-
Profit before income tax	13,437,415	874,108	-	14,311,523
Tax expense:	2,674,761			2,674,761
-Provision for income tax	2,674,761			2,674,761
-Deferred tax (income)/expense				-
Profit for the year	10,762,654	874,108	-	11,636,762

6.4 Reconciliation of Statement of Cash Flow Statement for the year ended 16 July 2018 & 15 July 2017 due to adoption of NFRS

Particulars	For the year ended 16 July 2018		
	As per GAAP	Effect of transition to NFRS	As per NFRS
Net cash flows from operating activities	306,129,980	(7,061,755)	299,068,225
Net cash flows from investing activities	(337,111,304)	233,970,364	(103,140,940)
Net cash flows from financing activities	-	-	-
Net increase/ (decrease) in cash and cash equivalent	(30,981,324)	226,908,609	195,927,285
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	55,047,689	-	55,047,689
Cash and cash equivalent at the end of the period	24,066,366	226,908,609	250,974,975

Particulars	For the year ended 15 July 2017		
	As per GAAP	Effect of transition to NFRS	As per NFRS
Net cash flows from operating activities	(6,080,051)	(91,419)	(6,171,470)
Net cash flows from investing activities	(1,338,363,238)	91,419	(1,338,271,819)
Net cash flows from financing activities	1,396,550,000	-	1,396,550,000
Net increase/ (decrease) in cash and cash equivalent	52,106,710		52,106,710
Cash and cash equivalent at the beginning of the period	2,940,979	-	2,940,979
Cash and cash equivalent at the end of the period	55,047,689	-	55,047,689

Explanatory Notes :

There is no any cash inflow due to NFRS. However, major adjustments are observed mainly due to reclassification of call deposits from investment in Local GAAP to cash and cash equivalent in NFRS financials.

बीमा समितिद्वारा जारी जिवन बीमकको
वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६६
बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण

B & B Associates

Chartered Accountants

(Correspondent Firm of Russell Bedford International)

201/46, Ramshahpath, Thapathali
P.O.Box: 12149, Kathmandu- 11, Nepal
Tel.: +977-1-4263208
Fax: +977-1-4269349
E-mail : info@bnb.com.np
Website: www.bnb.com.np

बीमा समितिद्वारा जारी निर्देशन बमोजिम तयार भएको वित्तीय विवरण उपर
स्वतन्त्र लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन

श्री सञ्चालक समिति
आई. एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
लैनचौर, काठमाडौं, नेपाल ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण उपरको प्रतिवेदन

राय (Opinion)

हामीले आई. एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (यसपछि 'कम्पनी' भनिएको) को यसैसाथ संलग्न वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं, जसमा २०७५ आषाढ ३२ (१६ जुलाई २०१८) को वासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इन्क्वीटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखा नीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू समावेश रहेका छन् । यी वित्तीय विवरणहरू बीमा समितिले जारी गरेको "जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन" बमोजिम कम्पनीको व्यवस्थापनले तयार गरेको हो ।

हाम्रो रायमा संलग्न वित्तीय विवरणहरूले आई. एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको २०७५ आषाढ ३२ गतेको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा, नगद प्रवाह तथा इन्क्वीटीमा भएका परिवर्तनको बीमा समितिले जारी गरेको "जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन" बमोजिम उचित तथा यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

रायको आधार (Basis for Opinion)

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान ८०० (NSA 800 Special Considerations - Audit of financial statements prepared in accordance with special purpose frameworks) बमोजिम लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं । ती मानहरू अन्तर्गत हाम्रो उत्तरदायीत्वहरूको बारेमा प्रस्तुत प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणहरू उपर लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व" शिर्षकमा थप व्याख्या गरिएको छ । वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण गर्दा नेपालमा पालना गर्नुपर्ने व्यवसायीक नैतिकताको आधारमा हामी स्वतन्त्र हुनुको साथै अन्य व्यवसायीक नैतिकता समेत पालना गरेका छौं । हाम्रो लेखापरीक्षणले हाम्रो रायलाई पर्याप्त आधार प्रदान गर्ने कुरामा हामी विश्वस्त छौं ।

बिषयमा जोड (Emphasis of Matter)

हामीले दिएको रायमा कुनै परिवर्तन नगरी वित्तीय विवरणको अनुसूची २८ तर्फ ध्यानाकृष्ट गराउन चाहन्छौं, जसले लेखाङ्कनका आधारहरूको बारेमा खुलासा गरेको छ । प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू बीमा समितिले जारी गरेको



“जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन” पालना गर्ने उद्देश्यले तयार भएका हुन । तसर्थ यी वित्तीय विवरणहरू अन्य प्रयोजनका लागि उपयुक्त नहुन सक्दछन् ।

अन्य बिषय (Other Matter)

यस कम्पनीले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standards - NFRS) अनुसार आ.व. २०७४/७५ देखि छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरेको र सो वित्तीय विवरण उपर हामीले मिति २०७६/०५/१२ मा कम्पनीका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै लेखापरिक्षण प्रतिवेदन जारी गरेका छौं ।

वित्तीय विवरणहरू उपर ब्यवस्थापन तथा शासकिय ब्यवस्था बहन गर्ने अधिकारीको उत्तरदायित्व (Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements)

बीमा समितिले जारी गरेको “जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन” अनुरूप वित्तीय विवरणहरू तयार एवं उचित प्रस्तुती गर्ने उत्तरदायित्व ब्यवस्थापनमा रहेको छ । जालसाजी वा त्रुटीका कारणले हुने सारभूत त्रुटीरहित वित्तीय विवरणहरूको तयारी एवं उचित प्रस्तुतीका निम्ति ब्यवस्थापनले आवश्यक ठाने अनुरूपको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको जिम्मेवारी समेत ब्यवस्थापनको हो ।

वित्तीय विवरण तयार गर्दा कम्पनीको अविच्छिन्नता (Going Concern) यकिन गर्नु र कम्पनीको अविच्छिन्नतासंग सम्बन्धित विषयबस्तुहरूको आवश्यकता अनुसार खुलासा गर्नु ब्यवस्थापनको उत्तरदायित्व हो । ब्यवस्थापनले कम्पनीको खारेजी वा कारोबार बन्द गर्ने मनसाय राखेमा वा यसबाहेकका कुनै वास्तविक विकल्प नरहेको अवस्थामा बाहेक अविच्छिन्नताको मान्यतामा आधारित लेखाङ्कन पद्धती (Going Concern Basis of Accounting) अपनाउन समेत ब्यवस्थापन उत्तरदायी हुन्छ ।

शासकिय ब्यवस्था बहन गर्ने अधिकारी कम्पनीको वित्तीय प्रतिवेदन प्रकृयाको रेखदेखको लागि जिम्मेवारी हुन्छन् ।

वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व (Auditor's Responsibilities for the Audit of Financial Statements)

हाम्रो उद्देश्य समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटीको कारण सारभूत् रूपमा गलत प्रस्तुती (Material Misstatement) रहित छन् भन्ने मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी हाम्रो राय सहितको प्रतिवेदन पेश गर्नु हो । मनासिव आश्वासन भन्नाले उच्च स्तरको आश्वासन हो । तर, नेपाल लेखापरीक्षणमानमा आधारित भएर गरिने लेखापरीक्षणले सारभूत् रूपमा गलत प्रस्तुती भएको खण्डमा ती विषयबस्तुलाई सधै पत्ता लगाउने कुराको प्रत्याभूती चाँहि गर्दैन । जालसाजी वा त्रुटीको कारण गलत प्रस्तुती हुन सक्दछ र यस्ता गलत प्रस्तुतीहरूको अलग-अलग वा



समग्र कारणल गर्दा प्रयोगकर्ताहरूले वित्तीय विवरणहरूको आधारमा लिने आर्थिक निर्णयमा मनासिव तवरले प्रभाव पार्ने भएमा चाँहि सारभूत् रूपमा गलत प्रस्तुती भएको मानिन्छ ।

अव्य काजुनी तथा नियमनकारी निकायको आवश्यकता माथीको प्रतिवेदन (Report on Other Legal and Regulatory Requirements)

माथि उल्लेखित ब्यहोराको अतिरिक्त हामीले गरेको लेखा परीक्षण तथा हामीलाई प्राप्त सूचना एवं उपलब्ध स्पष्टीकरणको आधारमा निम्नानूसारको थप प्रतिवेदन पेश गर्दछौं :

- (क) लेखापरीक्षण सम्पन्न गर्न आवश्यक सूचना र स्पष्टीकरण उपलब्ध भएका छन् ।
- (ख) प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू बीमा समितिले निर्दिष्ट गरेको ढाँचामा तयार गरिएका छन् । बीमा समितिले निर्दिष्ट गरेको ढाँचामा तयार गरिएका वित्तीय विवरणहरू कम्पनीले राखेको लेखासंग दुरुस्त रहेका छन् ।
- (ग) हामीले जानेबुझेसम्म तथा हामीलाई प्राप्त सूचना तथा स्पष्टीकरण र हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा कम्पनीको सञ्चालक समिति वा प्रतिनिधी वा कुनै कर्मचारीले कानून विरुद्ध लेखा सम्बन्धी कुनै कामकाज वा अनियमित कार्य गरेको वा कम्पनीको सम्पत्ति हिनामिना गरेको वा कम्पनीको हानी नोक्सानी गरे वा गराएको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (घ) कम्पनीमा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ङ) कम्पनीले असमाप्त जोखिमको लागी बीमा ऐन, २०४९ र बीमा नियमावली, २०४९ बमोजिम पर्याप्त जगेडा राखेको छ । साथै कम्पनीको बीमा कोष, अनिवार्य जगेडा कोष तथा यस्तै प्रकृतीका अन्य कोष बीमा समितिको निर्देशन बमोजिम राखेको देखिन्छ ।
- (च) कम्पनीले इजाजत प्राप्त बीमा व्यवसाय बाहेक अन्य बीमा व्यवसाय गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (छ) कम्पनीले बीमीतको हक-हित विरुद्धको कुनै कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ज) बीमा समितिबाट जारी भएको बीमकको संस्थागत सूशासन सम्बन्धी निर्देशिका २०७५ को दफा ५४ मा बीमकले बीमा समितिबाट बीमा अभिकर्ताको इजाजत पत्र नलिएको तथा यस्तो इजाजतपत्र बहाल नरहेको व्यक्ति तथा संस्थालाई आफ्नो अभिकर्ता बनाउन र यस्तो व्यक्ति तथा संस्था मार्फत कुनैपनि प्रकारको बीमा व्यवसाय गर्नु गराउनु हुदैन भन्ने व्यवस्था भएता पनि कम्पनीले बीमा अभिकर्ताको तालिम लिइ बीमा समितिमा इजाजतको लागी आवेदन गरेका तर बीमा अभिकर्ताको इजाजत पत्र प्राप्त गरीनसकेका व्यक्तिहरू मार्फत बीमालेख जारी गरी रु १३,८९,४३,२८७ बीमाशुल्क संकलन गरेको छ । उक्त बीमालेखहरू संग समबन्धित अभिकर्ता कमिशन बापत कम्पनीले रु ३,०९,५९,२९७ नाफा नोक्सान हिसाबमा खर्च लेखेको छ । कम्पनीले दिएको "व्यवस्थापन प्रतिनिधित्व पत्र (Management Representation Letter)" अनुसार २०७५/०९/१२ देखि



इजाजत पत्र प्राप्त गरीनसकेका ब्यक्तिहरु मार्फत बीमा व्यवसाय नगरेको जानकारी प्राप्त भएको छ ।

बीमा नियमावली, २०४९ को नियम १६ अनुसार विमकले विमा व्यवसाय गर्दा शुल्क वापत आम्दानी गरेको कुल रकममध्ये तीस प्रतिशतसम्म व्यवस्थापन कार्यतर्फ खर्च गर्न सक्ने भन्ने ब्यवस्था रहेकोमा कम्पनीले व्यवस्थापन कार्यतर्फ ३१.९४ प्रतिशत खर्च गरेको छ, जसले गर्दा व्यवस्थापन कार्यतर्फ रु १,०४,२०,२५५ बढी खर्च भएको छ ।

माथि उल्लेख गरिए बाहेक हामीले जानेबुझेसम्म तथा हामीलाई प्राप्त सूचना तथा स्पष्टीकरण र हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा कम्पनीले बीमा समितिको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको देखिन्छ ।

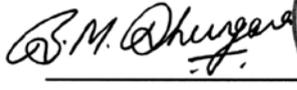
(भ) कम्पनीले इजाजत प्राप्त बाहेकका बीमालेख जारी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।

(ज) कम्पनीले शेयरधनीलाई जानकारी गराउनुपर्ने वित्तीय वा अन्य विषयमा जानकारी गराएको देखिन्छ ।

(ट) हामीले जानेबुझेसम्म तथा हामीलाई प्राप्त सूचना तथा स्पष्टीकरण र हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा कम्पनीले लिएको दीर्घकालीन दायित्वको अनुपातमा त्यस्तो जायजेथाबाट त्यस्तो दायित्व निर्वाह गर्न कम्पनी सक्षम रहेको देखिन्छ ।

(ठ) हामीले जानेबुझेसम्म तथा हामीलाई प्राप्त सूचना तथा स्पष्टीकरण र हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी रहेको देखिन्छ ।

(ड) कम्पनीको शाखाहरुबाट प्राप्त विवरणहरुको स्वतन्त्र लेखापरीक्षण नगरिएको भएता पनि हाम्रो लेखापरीक्षणको लागि पर्याप्त थिए ।




बि.एम. ढुंगाना, एफसिए

साभेदार

नि: बि. एण्ड बि. एसोसिएट्स्

चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स्

स्थान : थापाथली, काठमाण्डौ ।

मिति : २०७६/०५/१२

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५सम्मको वासलात

	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	श्रोत			
१	चुक्ता पूँजी	१६	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००
२	जगेडा तथा कोष	१७	११३,५९६,९०२	९,६८६,३८९
३	जीवन बीमा कोष	११	२०८,११७,०१७	-
४	महा-विपत्ती जगेडा	१८	१२,६२१,८७८	१,०७६,२६५
५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	१९	-	-
	कूल श्रोत		१,७३४,३३५,७९६	१,४१०,७६२,६५४
	उपयोग			
६	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२०	७३,०८६,७२४	-
७	दीर्घकालिन लगानी	२१	१,३३५,२००,०००	-
८	बीमालेखको धितोमा कर्जा	३	-	-
९	अन्य दीर्घकालिन कर्जा	२३	१२,४५६,९३८	-
	चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेशकीहरू :			
१०	नगद तथा बैंक मौज्जात	२२	२४,०६६,३६६	५५,०४७,६८९
११	अल्पकालिन लगानी	२१	४३६,९०८,६०९	१,३५०,०००,०००
१२	अन्य अल्पकालिन कर्जा	२३	-	-
१३	अन्य सम्पत्ती	२४	६२,६१३,९४८	९,१०२,१७२
	जम्मा (क) (१०+११+१२+१३)		५२३,५८८,९२३	१,४१४,१४९,८६२
	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू :			
१४	चालु दायित्व	२५	८९,५७२,९६०	७१२,४४७
१५	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	१०५,२९८,८७३	-
१६	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	अन्य व्यवस्था	२६क	१५,१२४,९५६	२,६७४,७६१
	जम्मा (ख) (१४+१५+१६+१७)		२०९,९९६,७८९	३,३८७,२०८
१८	खुद चालु सम्पत्ती (ग) = (क) - (ख)		३१३,५९२,१३४	१,४१०,७६२,६५४
१९	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	२७	-	-
२०	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान		-	-
	कूल उपयोग (६+७+८+९+१८+१९+२०)		१,७३४,३३५,७९६	१,४१०,७६२,६५४

संभावित दायित्वहरू तथा अनुसूची ३,९,११ तथा १६ देखि २९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

संभावित दायित्वहरू

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	चुक्ता वा भुक्तानी हुन बाँकी लगानी	-	-
२	प्रत्याभूति प्रतिबद्धता	-	-
३	बीमालेख अन्तर्गत भन्दा बाहेकबाट बीमक उपर दावी परेको तर बीमकले दायित्व स्वीकार नगरेको ।	-	-
४	बीमकले वा बीमकको तर्फबाट दिइएको ग्यारेण्टी	-	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	-	-

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोखेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६।०५।१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	आम्दानी			
१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१०	(१६,०५२,०७१)	-
२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	११	७,५५१,३४४	-
३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१३८,१५०,८८२	५,८३४,९५९
४	व्यवस्था फिर्ता	१२	-	-
५	अन्य आम्दानी		-	-
जम्मा आम्दानी (क)			१२९,६५०,१५५	५,८३४,९५९
	खर्च			
६	व्यवस्थापन खर्च	७	२६,५२२,८३८	७,५९७
७	अपलेखन खर्च	१३	-	(७,६८१,०५३)
८	शेयर सम्बन्धी खर्च	१३ क	-	-
९	अन्य खर्चहरू	१४	-	-
१०	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१५	-	-
११	कर्मचारी आवास व्यवस्था	२६ क	-	-
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२६ क	९,३७५,२११	-
	समायोजित आयकर (अ) =(आ) - (इ)	८	(२१,७६५,५०६)	२,६७४,७६१
१४	आ) आयकर		-	२,६७४,७६१
१५	इ) स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		२१,७६५,५०६	-
१६	जीवन बीमा कोषमा सारेको	११	-	-
जम्मा खर्च (ख)			१४,१३२,५४३	(४,९२७,६९५)
१७	खूद नाफा/(नोक्सान) (ग) =(क) - (ख)		११५,५१७,६१२	१०,७६२,६५४
१८	अघिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित खर्च		(६१,४८७)	-
१९	अघिल्लो बर्षबाट सारिएको नाफा/(नोक्सान)		९,६८६,३८९	-
बाँडफाँडको लागि उपलब्ध रकम			१२५,१४२,५१४	१०,७६२,६५४
२०	(क) स्थगन करजगेडा	१७	२१,७६५,५०६	-
	(ख) पूँजीगत जगेडा	१७	-	-
	(ग) विशेष जगेडा	१७	-	-
	(घ) अन्य जगेडा	१७	-	-
	(ङ) प्रस्तावित लाभांश		-	-
	(अ) बोनस शेयर	१७	-	-
	(आ) नगद लाभांश(कर प्रयोजनकोलागि मात्र)	२६ क	-	-
	(च) महा-विपत्ती जगेडा	१८	११,५४५,६१३	१,०७६,२६५
२१	वासलातमा सारेको नाफा/(नोक्सान)		९१,८३९,३९६	९,६८६,३८९

अनुसूची २,७,८, तथा १० देखि १५,१७ र १८ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोख्रेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाणा
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६/०५/१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको एकिकृत आय व्यय हिसाव

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	४९,६,९०२,३६९	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	४०,६३५,६०६	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		१२४	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा आय (क)			५३९,५३६,११९	-
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	३,६५०,०००	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	७८,७७७,५७०	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१,३१४,०४९	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	४,९६९,०२४	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		७६९,०६०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	१४४,९२३,२५३	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१०५,२९६,६७३	-
जम्मा व्यय (ख)			३३९,९२१,६२९	-
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत		२१५,६६६,३६१	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		(१६,०५२,०७१)	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरु
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोख्रेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६/०५/१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१९०,३९९,९११	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१४,३९२,९१०	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		१२४	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा आय (क)			२०४,७९२,९४५	-
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	४२,७३४,२७२	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		६८८,७९८	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,९०३,९९९	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		१२९,४१०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	४७,१६४,६९९	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा व्यय (ख)			९२,६२१,१७८	-
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत		११२,१७१,७६७	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोखरेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६।०५।१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
आय				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	८७,७०७,३२०	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	६,६१७,८५०	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा आय (क)			९४,३२५,१७०	-
व्यय				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	१९,८०८,७३८	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		३१८,७३१	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	८७७,०७३	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		९,९१०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२१,८१३,८९५	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा व्यय (ख)			४२,८२८,३४७	-
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)		५१,४९६,८२३	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोख्रेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६।०५।१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	८४,६१२,०४५	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	६,६६६,०३५	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा आय (क)			९१,२७८,०८०	-
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	१६,२३३,६२८	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		३०६,५२०	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	८४६,१२०	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		२०,१२०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२१,८७१,९२१	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा व्यय (ख)			३९,२७८,३१०	-
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)		५१,९९९,७७१	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		-	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरु
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोख्रेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६/०५/१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१३६,१७३,८१२	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१२,९५७,९९२	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा आय (क)			१४९,१३१,८०४	-
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	३,८५०,०००	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	-	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,३६१,७३८	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		६०९,६२०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	५४,०७०,०७६	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१०५,२९४,२२३	-
जम्मा व्यय (ख)			१६५,१८५,६५७	-
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)		-	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		(१६,०५३,८५३)	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोखेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६/०५/१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल
कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	आय			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	९,३००	-
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	५१९	-
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
जम्मा आय (क)			१०,११९	-
	व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	९३२	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	९३	-
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२,६६२	-
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		४,६५०	-
जम्मा व्यय (ख)			८,३३७	-
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा = (क) - (ख)		-	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		१,७८२	-

अनुसूची १ देखि ९ सम्म यसका अभिन्न अंग हुन् ।

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू
१) दिप चन्द्र रेग्मी
२) सञ्जय अधिकारी
३) दिपक शर्मा पोख्रेल
४) अश्वीनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६/०५/१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल

कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्मको नगद प्रवाहको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह :		
	बीमा शुल्क आम्दानी	५,३६,७५२,७८९	-
	विलम्ब शुल्क आम्दानी	१२४	-
	पुनर्बीमा शुल्क आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी	-	-
	अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिकभरी	१,६५०,०००	-
	पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी	-	-
	पुनर्बीमा कमिशन भुक्तानी	-	-
	अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	(४१,७९२,५५७)	-
	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क भुक्तानी	(१,३१४,०४९)	-
	मृत्यु दावी भुक्तानी	(५,५००,०००)	-
	अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	-	-
	आंशिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	-	-
	समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	-	-
	अन्य दावी भुक्तानी	-	-
	सेवा शुल्क भुक्तानी	-	-
	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	(७६९,०६०)	-
	व्यवस्थापन खर्च भुक्तानी	(१५८,०२७,८५०)	-
	कर्मचारी बोनस भुक्तानी	-	-
	आयकर भुक्तानी	(२६,७३१,१८१)	-
	चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	(७,१७४,३१३)	(८,९६७,३५९)
	चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	८,९६६,०७७	२,८८७,३०८
	कारोबार संचालनबाट खूद नगद प्रवाह (क)	३०६,१२९,९८०	(६,०८०,०५१)
	लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह		
	स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमी	(८०,७७३,५१३)	-
	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(३९६,९०८,६०९)	(१,३५०,०००,०००)
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अन्य निक्षेप लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	इक्युटी शेयर लगानीमा (वृद्धि) कमी	(२५,२००,०००)	-
	अग्राधिकार शेयर/डिभेन्चरमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	अन्य लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	बीमालेखको धितोमा कर्जा (वृद्धि) कमी	-	-
	पेशकी तथा अन्य कर्जा (वृद्धि) कमी	(१२,४५६,९३८)	-
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (लगानीमा)	१७७,९८९,३४४	-
	भुक्तानी प्राप्त डिभिडेन्ड	-	-
	भाडा आम्दानी	-	-
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (कर्जा)	-	-
	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू (वृद्धि) कमी	-	११,६३६,७६२
	अन्य अप्रत्यक्ष आम्दानी	२३८,४१३	-
	लगानी गतिविधिबाट खूद नगद प्रवाह (ख)	(३३७,१११,३०३)	(१,३३८,३६३,२३८)
	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह		
	शेयरबाट प्राप्त रकम	-	१,३९६,५५०,०००
	तिर्न बाँकी सापटीमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	अल्पकालिन ऋणमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	ऋण सापटीमा ब्याज भुक्तानी	-	-
	लाभांश भुक्तानी	-	-
	वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खूद नगद प्रवाह (ग)	-	१,३९६,५५०,०००
	यस बर्ष (रु)को सम्पूर्ण गतिविधिबाट खूद नगद प्रवाह . (क)+(ख)+(ग)	(३०,९८१,३२३)	५२,१०६,७१०
	नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात	५५,०४७,६८९	२,९४०,९७९
	नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	२४,०६६,३६६	५५,०४७,६८९

आजको मितिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

- सञ्चालकहरू
- १) दिप चन्द्र रेग्मी
 - २) सञ्जय अधिकारी
 - ३) दिपक शर्मा पोख्रेल
 - ४) अश्विनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. ढुंगाना
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६।०५।१२
स्थान: काठमाण्डौ

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
रजिस्टर्ड कार्यालय : का.म.न.पा. वडा नं २६, पानीपोखरी, काठमाडौं, नेपाल
कर्पोरेट कार्यालय : हाथवे कम्प्लेस, पहिलो तल्ला, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७४ देखि अघाड ३२, २०७५ सम्ममा इक्व्यूटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा / नोक्सान	प्रस्तावित शेयर	पूँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	विशेष जगेडा कोष	अन्य जगेडा तथा कोष (स्थगन कर जगेडा)	महाविपत्ती जगेडा	कूल रकम
शुरु मौज्जात	१,४००,०००,०००	९,६८६,३८९	-	-	-	-	-	१,०७६,२६५	१,४१०,७६२,६५४
गत आ.व सम्बन्धि अन्य समायोजन	-	(६१,४८७)	-	-	-	-	-	-	(६१,४८७)
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्ष (रु)को थप चुक्ता पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्ष (रु)को नाफा नोक्सान हिसावबाट सारको	-	११५,५१७,६१२	-	-	-	-	-	-	११५,५१७,६१२
महा-विपत्ती जगेडा	-	(११,४५,६१३)	-	-	-	-	-	११,४५,६१३	-
स्थगन कर जगेडा	-	(२१,७६५,५०६)	-	-	-	-	२१,७६५,५०६	-	-
नगद लोभांश(कर प्रयोजनकोलागि मात्र)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्जात	१,४००,०००,०००	९१,८३१,३९५	-	-	-	-	२१,७६५,५०६	१२,६२१,८७८	१,५२६,२१८,७७९

जगत बोहरा
वित्त प्रमुख

श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सञ्चालकहरू

- १) दिप चन्द्र रेग्मी
- २) सञ्जय अधिकारी
- ३) दिपक शर्मा पोख्रेल
- ४) अश्विनी कुमार ठाकुर

डा. रामहरि अर्याल
अध्यक्ष

सिए. बि. एम. डुंगाना
सामभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स
मिति: २०७६/०५/१२
स्थान: काठमाण्डौ

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-१



(क) बीमाशुल्क (खुद)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल बीमाशुल्क		पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी (Ceded)		बीमाशुल्क (खुद)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१९२,०४१,६३९	-	१,६४१,७२८	-	१९०,३९९,९११	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	८८,८६४,२५७	-	१,१५६,९३७	-	८७,७०७,३२०	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	८५,४५९,७७८	-	८४७,७३३	-	८४,६१२,०४५	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१७०,३७७,७९५	-	३४,२०३,९८३	-	१३६,१७३,८१२	-
५	म्यादी जीवन बीमा	९,३२०	-	२०	-	९,३००	-
	जम्मा	५३६,७५२,७८९	-	३७,८५०,३९९	-	४९८,९०२,३८९	-

(ख) कुल बीमाशुल्क

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रत्यक्ष बीमाशुल्क		प्राप्त पुनर्बीमा शुल्क (accepted)		कुल बीमाशुल्क	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१९२,०४१,६३९	-	-	-	१९२,०४१,६३९	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	८८,८६४,२५७	-	-	-	८८,८६४,२५७	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	८५,४५९,७७८	-	-	-	८५,४५९,७७८	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१७०,३७७,७९५	-	-	-	१७०,३७७,७९५	-
५	म्यादी जीवन बीमा	९,३२०	-	-	-	९,३२०	-
	जम्मा	५३६,७५२,७८९	-	-	-	५३६,७५२,७८९	-

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम बर्षको बीमाशुल्क		नवीकरण बीमाशुल्क		एकल बीमाशुल्क		जम्मा प्रत्यक्ष बीमाशुल्क	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	१७४,४६०,६९३	-	-	-	१७५,८०,९४६	-	१९२,०४१,६३९	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	८७,४००,७८७	-	-	-	१,४६३,४७०	-	८८,८६४,२५७	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	६०,६५२,९८७	-	-	-	२४,८०६,७९१	-	८५,४५९,७७८	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१७०,३७७,७९५	-	-	-	-	-	१७०,३७७,७९५	-
५	म्यादी जीवन बीमा	९,३२०	-	-	-	-	-	९,३२०	-
	जम्मा	४९२,९०१,५८२	-	-	-	४३,८५१,२०७	-	५३६,७५२,७८९	-

लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय

अनुसूची-२

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१.	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीबाट आय	-	-
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	१५४,३६२,६३०	५,८३४,९५९
३.	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	१८,९८५,४७९	-
४.	नागरिक लगानी योजनाबाट आय	-	-
५.	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपबाट आय	-	-
६.	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	-	-
७.	अन्य पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	-	-
८.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयरबाट लाभांश	-	-
९.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिवेन्चरबाट आय	-	-
१०.	अन्य (विवरण खुलाउने) बाट आय	-	-
११.	कर्जाबाट आय	२९७,०१०	-
१२.	अन्य निक्षेपबाट (मुद्दती बाहेक) आय	४,८५९,७६१	-
१३.	लगानी बिक्रीमा नाफा	-	-
	न्यून लगानी बिक्रीमा नोक्सान	-	-
१४.	लगानी (खरीद) मा नाफा	-	-
	न्यून लगानी (खरीद) मा नोक्सान	-	-
१५.	स्थिर सम्पत्ती बिक्रीबाट नाफा	४३,१९५	-
	न्यून स्थिर सम्पत्ती बिक्रीबाट नोक्सान	-	-
१६.	खाता अपलेखन	-	-
१७.	अधिल्ला वर्षसंग सम्बन्धित आय	-	-
१८.	अन्य आय/ नोक्सान	२३८,४१३	-
जम्मा		१७८,७८६,४८८	५,८३४,९५९

लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आयको बाँडफाँड

१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	१३८,१५०,८८२	५,८३४,९५९
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१४,३९२,९१०	-
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	६,६१७,८५०	-
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	६,६६६,०३५	-
५	वैदेशिकरोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१२,९५७,९९२	-
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	८१९	-
जम्मा		१७८,७८६,४८८	५,८३४,९५९

बीमालेखको धितोमा कर्जा र आय

अनुसूची-३

क्र.सं.	बीमाको किसिम	बीमालेखको धितोमा कर्जा		बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवनबीमा	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
जम्मा		-	-	-	-

दावी भुक्तानी

अनुसूची - ४

क्र.सं.	बीमाको किसिम	मृत्यु दावी भुक्तानी		अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		आशिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा								
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा								
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा								
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	५,५००,०००							
५	म्यादी जीवन बीमा								
	जम्मा	५,५००,०००	-	-	-	-	-	-	-

क्र.सं.	बीमाको किसिम	अन्य दावी भुक्तानी		कूल दावी भुक्तानी		कूल दावी भुक्तानीमा पुनर्बीमको हिस्सा		दावी भुक्तानी (खुद)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	५,५००,०००	-	५,५००,०००	-	३,८५०,०००	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	५,५००,०००	-	५,५००,०००	-	३,८५०,०००	-

अभिकर्ता कमिशन

अनुसूची - ५

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम बर्षको बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कमिशन		नवीकरण बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कमिशन		एकल बीमाशुल्कमा अभिकर्ता कमिशन		जम्मा अभिकर्ता कमिशन	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	४१,६६८,९१८				१,०६५,३५३		४२,७३४,२७१	
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१९,७२०,९३०				८७,८०८		१९,८०८,७३८	
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१४,७६३,६४१				१,४६९,९८८		१६,२३३,६२९	
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा								
५	म्यादी जीवन बीमा	९३२						९३२	
	जम्मा	७६,१५४,४२१	-	-	-	२,६२३,१४९	-	७८,७७७,५७०	-

सेवा शुल्क (खुद)

अनुसूची - ६

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कूल सेवा शुल्क		कूल सेवा शुल्कमा पुनर्बीमको हिस्सा		सेवा शुल्क (खुद)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	१,९२०,४१६		१६,४१७		१,९०३,९९९	
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	८८८,६४३		११,५६९		८७७,०७३	
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	८५४,५९८		८,७७७		८४६,९२०	
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१,७०३,७७८		३४२,०४०		१,३६१,७३८	
५	म्यादी जीवन बीमा	९३		०		९३	
	जम्मा	५,३६७,५२८	-	३७८,४०४	-	५,९८९,०२४	-

व्यवस्थापन खर्च

अनुसूची- ७

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	कर्मचारी खर्च (अनुसूची ७.१ बमोजिम)	६०,१४६,९६०	७,०९७
२	घर भाडा	१६,२८६,१२४	५,०००
३	बिजुली तथा पानी	७७२,४२८	-
४	मर्मत तथा सम्भार	-	-
	(क) भवन	७८,०५७	-
	(ख) सवारी साधन	१४५,४२९	-
	(ग) कार्यालय उपकरण	८६,३३५	-
	(घ) अन्य (सफ्टवेयर)	१६९,९७०	-
५	संचार	२,८१९,२८३	-
६	छपाई तथा मसलन्द	४,०९२,११८	-
७	खर्च हुने कार्यालय सामान	३८९,९९२	-
८	परिवहन	१,८७७,६०४	-
९	भ्रमण खर्च (भत्ता समेत)	-	-
	(क) आन्तरिक	१,८२७,९१५	-
	(ख) वैदेशिक	२२८,९६०	-
१०	अभिकर्ता तालिम	८६९,५१५	-
११	अभिकर्ता अन्य	५३,७०६,७४६	-
१२	बीमाशुल्क	३६४,४२६	-
१३	सुरक्षा खर्च	३४५,५५५	-
१४	कानूनी तथा परामर्श शुल्क	२४३,२५०	-
१५	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	४४,४३३	-
१६	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार	४,६६९,७२९	-
१७	व्यापार प्रवर्द्धन	१,५७५,३८९	-
१८	अतिथी सत्कार	२१५,५१७	-
१९	चन्दा तथा उपहार	२६,१५१	-
२०	संचालक समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) बैठक भत्ता	९९२,०००	३२,०००
	(ख) अन्य	१,०८९,७५३	-
२१	अन्य समिति/उप-समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) बैठक भत्ता	-	-
	(ख) अन्य	-	-
२२	साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	९२,२८३	-
२३	(क) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	३,१९६,४०४	-
	(ख) बीमाङ्गीय खर्च	-	-
२४	लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) लेखा परीक्षण शुल्क	१६३,८५०	३३,९००
	(ख) कर लेखा परीक्षण शुल्क	-	-
	(ग) विस्तृत लेखा परीक्षण प्रतिवेदन शुल्क	-	-
	(घ) अन्य शुल्क	-	-
	(ङ) आन्तरिक लेखा परीक्षण खर्च	२०३,४००	-
	(च) अन्य खर्च	३३५,९६१	-
२५	ब्याज	-	-
२६	बैंक चार्ज	२०,२३५	६००
२७	शुल्क तथा दस्तूर	१४२,९७८	-
२८	हास कट्टी	७,७२९,९८३	-
२९	हुलाक टिकट	-	-
३०	अन्य	६,५०५,३५८	-
	बाँड फाँडको लागि जम्मा	१७१,४४६,०९२	७८,५९७
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	२६,५२२,८३८	७८,५९७
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	४७,१६४,६९९	-
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२१,८१३,८९५	-
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवनबीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२१,८७९,९२१	-
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	५४,०७०,०७६	-
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२,६६२	-
जम्मा		१७१,४४६,०९२	७८,५९७

कर्मचारी खर्च

अनुसूची ७.१

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	तलब	४३,३५२,६४५	४,२५८
२	भत्ता	५,१३३,८७५	२,८३९
३	दशै खर्च	४००,२५६	-
४	सञ्चयकोषमा थप	१,५१५,२५५	-
५	तालिम खर्च	१५३,४४१	-
६	पोशाक	४१९,०८०	-
७	औषधोपचार	२,५८९,२६३	-
८	बीमा	३५,७७४	-
९	पेन्सन तथा उपदान खर्च तथा व्यवस्था	१,९६२,७७०	-
१०	विदा बापत खर्च तथा व्यवस्था	४,५८४,६०१	-
११	अन्य सुविधा बापत खर्च तथा व्यवस्था (विवरण खुलाउने)	-	-
१२	अन्य कर्मचारीलाई दिएको प्रोत्साहन भत्ता	-	-
जम्मा		६०,१४६,९६०	७,०९७

आयकर

अनुसूची- ८

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	यस बर्षको आयकर	-	२,६७४,७६१
२	अघिल्ला बर्षहरूको आयकर	-	-
३	बाँडफाँडको लागि आयकरको जम्मा	-	२,६७४,७६१
४	यस बर्षको स्थगन कर	(२१,७६५,५०६)	-
बाँडफाँड			
	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको (ग) = (क) + (ख)	(२१,७६५,५०६)	२,६७४,७६१
	(क) बाँडफाँडबाट आएको आयकर	-	२,६७४,७६१
	(ख) यस बर्ष (रु)को स्थगन कर	(२१,७६५,५०६)	-
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-
जम्मा		(२१,७६५,५०६)	२,६७४,७६१

आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था

अनुसूची - ९

क्र.सं.	बीमाको किसिम	भुक्तानी हुन बाँकी मृत्यु दावी		भुक्तानी हुन बाँकी अविधिसमाप्ती दावी		भुक्तानी हुन बाँकी आर्थिक अविधिसमाप्ती दावी		भुक्तानी हुन बाँकी समर्पण मूल्य दावी		भुक्तानी हुन बाँकी अन्य दावी		सृजना भएको तर नआएको दावी (अनुमानित)		भुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावी		भुक्तानी हुन बाँकी जम्मा पुनर्बीमकको हिस्सा		भुक्तानी हुन बाँकी बापत व्यवस्था		
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

आय व्यय हिसाबहरूबाट नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको रकम

अनुसूची - १०

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	(१६,०५३,८५३)	-
५	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१,७८२	-
	जम्मा	(१६,०५२,०७१)	-

जीवन बीमा कोष

अनुसूची - ११



क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडीको जीवन बीमा कोष (वर्षको शुरुमा)		आय व्यय हिसाबबाट सारेको		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको		जगेडा कोषबाट सारेको		समायोजन अगाडीको जीवन बीमाकोष (वर्षको अन्त्यमा)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा			११२,१७१,७६७	-	-	-	-	-	११२,१७१,७६७	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा			५१,४९६,८२३	-	-	-	-	-	५१,४९६,८२३	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा			५१,९९९,७७१	-	-	-	-	-	५१,९९९,७७१	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा			-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा			-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा			२१५,६६८,३६१						२१५,६६८,३६१	

जीवन बीमा कोषमा समायोजन

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडीको जीवन बीमा कोष (वर्षको अन्त्यमा)		नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको		बीमालेख अन्तर्गत दायित्व		बोनसको लागि व्यवस्था		सोल्वेन्सी मार्जिनको लागि व्यवस्था		बौडफाँड नगरिएको रकम		वर्षको अन्त्यमा जीवित बीमा कोष	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	११२,१७१,७६७	४,३१९,६९९	६७,८९६,०५३	-	३८,८७७,२८८	-	१,०७८,७२७	-	-	-	१,०७८,७२७	१०७,८५२,०६८	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	५१,४९६,८२३	१,८४६,३८५	१५,३८४,६०२	-	१६,६१७,४६३	-	-	-	-	-	१७,६४८,३७३	४९,६५०,४३८	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	५१,९९९,७७१	१,३८५,२६०	३२,०७३,२४२	-	१२,४६७,३४२	-	-	-	-	-	६,०७३,९२७	५०,६१४,५११	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा														
५	म्यादी जीवन बीमा														
	जम्मा	२१५,६६८,३६१	७,५५१,३४४	११५,३५३,८९७		६७,९६२,०९३		२४,५६९,०२७				२४,५६९,०२७	२०८,११७,०१७		

व्यवस्था फिर्ता

अनुसूची - १२

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था फिर्ता	-	-
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था फिर्ता	-	-
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था फिर्ता	-	-
४	अन्य व्यवस्था फिर्ता	-	-
जम्मा		-	-

अपलेखन खर्चहरू

अनुसूची - १३

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	प्रारम्भिक खर्चहरू	-	८७४,१०७.९१
२	पूर्व संचालन खर्चहरू	-	(८,५५५,१६०.८५)
३	पर सारिएका खर्चहरू	-	-
४	अपलेखन गरिएको लगानी	-	-
५	अपलेखन गरिएको कर्जा	-	-
६	अपलेखन गरिएको आसामी	-	-
७	अन्य अपलेखन खर्चहरू	-	-
जम्मा		-	(७,६८१,०५३)

शेयर सम्बन्धी खर्च

अनुसूची - १३(क)

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	शेयर निश्कासन खर्च	-	-
२	शेयर रजिष्ट्रेसन खर्च	-	-
३	शेयर सूचिकरण खर्च	-	-
४	लाभांश वितरण खर्च	-	-
५	शेयर सम्बन्धी अन्यखर्च	-	-
जम्मा		-	-

अन्य खर्चहरू

अनुसूची - १४

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	दण्ड जरिवाना	-	-
२	विलम्ब शुल्क जरिवाना	-	-
३	अन्य	-	-
जम्मा		-	-

नोक्सानीको लागि व्यवस्था

अनुसूची - १५

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था	-	-
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था	-	-
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था	-	-
४	अन्य व्यवस्था	-	-
जम्मा		-	-

(क) शेयर पूँजी

अनुसूची - १६

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१.	अधिकृत पूँजी		
	क) रु १०० दरको ३०,०००,००० थान साधारण शेयर (गत बर्ष (रु) रु १०० दरको ३०,०००,००० थान साधारण शेयर)	३,०००,०००,०००	३,०००,०००,०००
	ख) रु... दरको ...थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	ग) रु... दरको ... थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
२.	जारी पूँजी		
	क) रु १०० दरको २०,०००,००० थान साधारण शेयर (गत बर्ष (रु) रु १०० दरको २०,०००,००० थान साधारण शेयर)	२,०००,०००,०००	२,०००,०००,०००
	ख) रु... दरको ...थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	ग) रु...दरको थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
३.	चुक्ता पूँजी		
	क) रु १०० दरका १४,०००,००० थान साधारण शेयर (गत बर्ष (रु) रु १०० दरका १४,०००,००० थान साधारण शेयर)	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००
	न्यून भुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी रु...दरको ..थान साधारण शेयर	-	-
	ख) रु... दरको थान अपरिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	ग) रु... दरको थान परिवर्तनीय अग्राधिकार शेयर	-	-
	जम्मा	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००

ख) शेयर स्वामित्वको संरचना

शेयरधनी		यस बर्ष (रु)	
		साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %
संस्थापक	नेपाली संगठित संस्थाहरू	४,२४७,०००	३०.३४
	नेपाली नागरिक	९,७५३,०००	६९.६६
	विदेशी	-	-
	जम्मा	१४,०००,०००	१००
	सर्वसाधारण	-	-
	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	कूल	१४,०००,०००	१००

एक प्रतिशत वा बढि शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	
		स्वामित्वको %	रकम
१	एक्स मनि ट्रांसफर	१.४४%	२८,८७५,०००
२	यसियन डिस्टिब्यूटर	२.५०%	५०,०००,०००
३	श्री बिष्णु कुमार अग्रवाल	१.५०%	३०,०००,०००
४	श्री चन्द्र प्रसाद ढकाल	११.३१%	२२६,२५०,०००
५	श्री हेम राज ढकाल	११.३१%	२२६,२५०,०००
६	डिडि इनभेष्टमेन्ट प्रा.लि.	१.४५%	२८,९२५,०००
७	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	१०.००%	२००,०००,०००
८	हाथवे इनभेष्टमेन्ट लि.	१.००%	१९,९००,०००
९	आइएमई लि.	३.००%	६०,०००,०००
१०	श्री कल्याण गुरुङ्ग	१.३४%	२६,७५०,०००
११	श्री कमल पौडेल	१.००%	२०,०००,०००
१२	श्री मिन बहादुर गुरुङ्ग	२.३३%	४६,५००,०००
१३	नवराज नेपाल	१.७५%	३५,०००,०००
१४	निमिसा इनभेष्टमेन्ट प्रा.लि.	१.००%	१९,५००,०००
१५	श्री साबित्री गुरुङ्ग	१.३४%	२६,७५०,०००
१६	श्री सन्दिप अग्रवाल	१.२५%	२५,०००,०००
१७	श्री सुरज श्रेष्ठ	१.००%	२०,०००,०००
	जम्मा	५४.५२%	१,०८९,७००,०००

जगेडा तथा कोष

अनुसूची - १७

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	स्थगन कर जगेडा	२१,७६५,५०६	-
२	पूँजीगत जगेडा	-	-
३	विशेष जगेडा	-	-
४	अन्य जगेडा (विवरण खुलाउने)	-	-
५	शेयर प्रिमियम	-	-
६	प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
७	पूँजीकृत हुन बाँकी बोनस शेयर	-	-
८	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नाफा	९१,८३१,३९६	९,६८६,३८९
जम्मा		११३,५९६,९०२	९,६८६,३८९

महा-विपत्ति जगेडा

अनुसूची - १८

वर्षको शुरूमा महा-विपत्ति जगेडा		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको		वर्षको अन्त्यमा महा-विपत्ति जगेडा	
यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१,०७६,२६५	-	११,५४५,६१३	-	१२,६२१,८७८	१,०७६,२६५
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
जम्मा				१२,६२१,८७८	१,०७६,२६५

तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी

अनुसूची - १९

क्र सं	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	डिबेन्चर / बण्ड	-	-
२	बैंक	-	-
३	वित्तीय संस्था	-	-
४	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
जम्मा		-	-

स्थिर सम्पत्ति

क्र सं	विवरण	परल मोल			हास कट्टी			खुद मोल			
		शुरु मोज्दात	यस बर्ष (रु) अर्पेको	यस बर्ष (रु) घटेको	जम्मा	गत बर्ष (रु)सम्म	यस बर्ष (रु)	बिक्री/समायोजन	जम्मा	यस बर्ष (रु) सम्मको	गत वर्षसम्मको
१	फ्रि होल्ड जमिन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	फर्निचर तथा फिक्सचर्स	-	९,५९६,९७३	-	९,५९६,९७३	-	१,०३८,७९१	-	१,०३८,७९१	८,५५८,१८२	-
४	कार्यालय सामान	-	५,४१९,१९५	-	५,४१९,१९५	-	५,४४,८७८	-	५,४४,८७८	४,८७४,३१७	-
५	कम्प्युटर तथा सूचना प्रविधी उपकरण	-	११,१७७,३८७	४२,०००.००	११,१३५,३८७	-	१,४४४,५९९	-	१,४४४,५९९	९,६९३,४३५	-
६	अदृश्य सम्पत्ति (विवरण खुलाउने)	-	१,०७४,०६५	-	१,०७४,०६५	-	१४,३७६	-	१४,३७६	१,०५९,६८९	-
७	सवारी साधन	-	३६,८५७,६१०	२,०००,०००	३४,८५७,६१०	-	३,५३६,७०५	-	४०,५४८	३१,३२१,४५३	-
८	लिज होल्ड सम्पत्ति	-	१८,६९०,२८३	-	१८,६९०,२८३	-	१,१५०,६३५	-	१,१५०,६३५	१७,५३९,६४८	-
९	अन्य (जेनेरेटर)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	८२,८१५,५१३	२,०४२,०००	८०,७७३,५१३	-	७,७२९,९८३	-	४३,१९५	७३,०८६,७८९	७३,०८६,७२४
१०	निर्माणाधिन पूँजीगत खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कूल	-	८२,८१५,५१३	२,०४२,०००	८०,७७३,५१३	-	७,७२९,९८३	-	४३,१९५	७३,०८६,७८९	७३,०८६,७२४
	गत बर्ष (रु)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

लगानी

अनुसूची - २१

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
(क)	दीर्घकालिन लगानी :		
१.	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,१००,०००,०००	-
३.	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	२१०,०००,०००	-
४.	नागरिक लगानी योजना	-	-
५.	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	-	-
६.	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची २१.१ बमोजिम)	-	-
७.	अन्य कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची २१.१ बमोजिम)	२५,२००,०००	-
८.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयर/डिभेन्चर	-	-
९.	अन्य: विभिन्न बैंकहरूको वण्डहरू	-	-
	जम्मा	१,३३५,२००,०००	-
(ख)	अल्पकालिन लगानी :		
१.	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	२००,०००,०००	१,३५०,०००,०००
३.	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	१०,०००,०००	-
४.	नागरिक लगानी योजना	-	-
५.	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	-	-
६.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयर/डिभेन्चर	-	-
७.	वाणिज्य बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	२२१,५११,१८३	-
८.	विकास बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	५,३९७,४२६	-
९.	वित्तीय संस्थाको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	-	-
१०.	अन्य व्याज प्राप्त हुने लगानी	-	-
	जम्मा	४३६,९०८,६०९	१,३५०,०००,०००
	कूल	१,७७२,१०८,६०९	१,३५०,०००,०००

शेयरमा लगानी

अनुसूची - २१.१

क्र.सं.	कम्पनी	खुद रकम	अंकित मूल्य	परल मूल्य	बजार मूल्य
१	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड- संस्थापक (५००००० कित्ता शेयर रु.५० को दरले चुक्ता, रु. १०० अंकित मूल्य)	२५,०००,०००	२५,०००,०००	२५,०००,०००	-
२	बिमा प्रबर्द्धन कोषमा गरिएको शेयर लगानी	२००,०००	२००,०००	२००,०००	-
	जम्मा	२५,२००,०००	२५,२००,०००	२५,२००,०००	-

नगद तथा बैंक मौज्जात

अनुसूची - २२

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	नगद तथा चेक मौज्जात	२९६,४५७	५,१६६
		-	-
	जम्मा	२९६,४५७	५,१६६
२	बैंक मौज्जात		
	वाणिज्य बैंकहरूको मौज्जात	२३,७६९,९०९	५५,०४२,५२३
	विकास बैंकहरूको मौज्जात	-	-
	वित्तीय संस्थाहरूको मौज्जात	-	-
	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	२३,७६९,९०९	५५,०४२,५२३
	कूल	२४,०६६,३६६	५५,०४७,६८९

अन्य कर्जा

अनुसूची - २३

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
क	दिर्घकालिन कर्जा	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	८,६४७,२६२	-
२	कर्मचारीलाई कर्जा	३,८०९,६७७	-
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	१२,४५६,९३८	-
ख	अल्पकालिन कर्जा	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	-	-
२	कर्मचारीलाई कर्जा	-	-
३	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	-	-
	जम्मा	१२,४५६,९३८	-

अन्य सम्पत्ति

अनुसूची - २४

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीबाट प्राप्त हुन बाँकी आय	६,८९४,१२३	६,३७८,५८६
२	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	-	-
३	अन्य (बीमालेखको धितोमा बाहेक) कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	-	-
४	अन्य बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	-	-
५	पुनर्बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	१,६५०,०००	-
६	विविध आसामी	१,१५८	५,३७५
७	अग्रिम भुक्तानी	२८,५९८,९१७	२,७९८,२९९
८	कर्मचारी पेशकी	२,४२९,५००	-
९	अन्य पेशकी	९६८,४९५	-
१०	धरौटी	३१४,२५०	-
११	असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क	-	-
१२	न्यून : असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क मुलतवी (suspense)	-	-
१३	अन्य: मौज्दात (अफीस सामान)	-	-
१४	अन्य: स्थगन कर सम्पत्ती	२१,७६५,५०६	-
	जम्मा	६२,६१३,९४८	९,१०२,१७२

चालु दायित्व

अनुसूची - २५

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	अभिकर्तालाई दिन बाँकी	३७,०६५,०१३	-
२	अन्य बीमकलाई दिन बाँकी	-	-
३	पुनर्बीमकलाई दिन बाँकी	३७,४७९,८९५	-
४	अल्पकालिन कर्जा	-	-
५	बीमाशुल्क धरौटी	-	-
६	पूर्ण विवरण नखुलेको बीमाशुल्क	-	-
७	विविध साहू	५१३,५०६	६८६,८८२
८	सहायक/होल्डिङ्ग कम्पनीलाई दिन बाँकी	-	-
९	श्रोतमा कट्टा गरिएको कर तिर्न बाँकी	३,४७४,५५२	२५,५६५
१०	मुल्य अभिवृद्धिकर तिर्न बाँकी	-	-
११	सेवा शुल्क तिर्न बाँकी	५,३६७,५२८	-
१२	कर्मचारीलाई दिन बाँकी	२०८,५८६	-
१३	अन्य: स्थगन कर दायित्व	-	-
१४	अन्य:		
	(क) कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
	(ख) अभिकर्ता लाइसेन्स वापत तिर्नुपर्ने	१४२,५५३	-
	(ग) घर भाडा भुक्तानि दिन बाकि	१,६८०,०००	-
	(घ) लेखा परिक्षण शुल्क बापत व्यवस्था	३६७,२५०	-
	(ङ) लेखा परिक्षण खर्च बापत व्यवस्था	६५,०००	-
	(च) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	१,१४२,४००	-
	(छ) अन्य संचालन खर्च वापत व्यवस्था	१,१९२,२७९	-
	(ज) भुक्तानि हुन बाकि कर्मचारी संचय कोष	३६०,५२४	-
	(झ) विविध	५२१,८७५	-
	जम्मा	८९,५७२,९६०	७२,४४७

असमाप्त जोखिम व्यवस्था

अनुसूची - २६

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	बैदेशिक रोजगार म्यादी जिवन बीमा	१०५,२९४,२२३	
२	म्यादी जीवन बीमा	४,६४०	
	जम्मा	१०५,२९८,८६३	

अन्य व्यवस्था

अनुसूची - २६क

क्र.सं.	विवरण	वर्षको सुरुमा व्यवस्था		चालु आव.मा थप गरिएको व्यवस्था		चालु आव.मा अपलेखन / भुक्तानी गरिएको व्यवस्था		चालु आव.मा फिर्तागरिएको व्यवस्था		बर्षको अन्त्यमा कायम रहेको व्यवस्था	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लामांश आयकर को लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	आयकर व्यवस्था	-	-	२,६७४,७६१	-	-	-	-	-	-	२,६७४,७६१
३	लगानीमा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
४	कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
५	शकास्पद आसामीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६	अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७	कर्मचारी सन्वन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	क) पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	-	-	१,९६२,७७०	-	-	-	-	-	-	१,९६२,७७०
	ख) विदा वापत व्यवस्था	-	-	३,७८६,९७५	-	-	-	-	-	-	३,७८६,९७५
	ग) आवास तथा अन्य सुविधा व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	घ) कर्मचारी बोनस व्यवस्था	-	-	९,३७५,२११	-	-	-	-	-	-	९,३७५,२११
	ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	अन्य व्यवस्था विवरण खुलाउने	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	जम्मा	-	-	१५,१२४,९५६	२,६७४,७६१	-	-	-	-	१५,१२४,९५६	२,६७४,७६१

अपलेखन/समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू

अनुसूची - २७

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	अपलेखन गर्न बाँकी प्रारम्भिक खर्च	-	-
२	अपलेखन गर्न बाँकी पूर्व संचालन खर्च	-	-
३	अपलेखन गर्न बाँकी लगानी प्रिमियम	-	-
४	अपलेखन गर्न बाँकी स्थगन गरिएका खर्च	-	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
	जम्मा	-	-

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरू

अनुसूची - २८

कम्पनीको संक्षिप्त परिचय

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (I.M.E. Life Insurance Company Limited) (यसपछि "कम्पनी" भनिएका) नेपालमा स्थापित सिमित दायित्व भएको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने कम्पनी हो । यसको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय लैनचौर, काठमाण्डौमा रहेको छ । यस कम्पनीले सर्वसाधारणमा शेयर जारी गर्ने प्रकृत्यामा रहेको छ । कम्पनीले वीमा ऐन, २०४९ र वीमा नियमावली, २०४९ को अधिनमा रही बीमा समितिबाट स्वीकृती प्राप्त गरी जीवन बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आएको छ ।

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू कम्पनीको सञ्चालक समितिले मिति २०७६/०५/०८ गते पारित गरेको थियो ।

१ वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरू :

बीमा समितिको मिति २०७५/०९/१२ को निर्देशन बमोजिम यस कम्पनीले आ.व. २०७४/०७५ देखि बीमा समितिले जारी गरेको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन बमोजिम **Nepal Standards on Auditing 800 Special considerations – Audits of Financial Statements prepared in Accordance with Special purpose frameworks** अन्तर्गत हुने लेखापरीक्षण सहित बीमा समितिमा स्वीकृतिको लागि प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ ।

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्थाद्वारा जारी गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (**Nepal Financial Reporting Standard-NFRS**) आ.व. २०७३/०७४ देखि सम्पूर्ण बीमा कम्पनीहरूलाई अनिवार्य रूपमा लागु भएकोमा प्रस्तुत आ.व. २०७४/०७५ मा नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (**NFRS**) मा आधारित छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ ।

कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा (**Historical Cost Convention**) अनुरूप स्पष्ट रूपमा अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक प्रोदभावी (**Accrual**) आधारमा लेखांकन गरी सामान्यतः मान्य लेखाका सिद्धान्तहरू, प्रचलित कानूनका अधिनमा रही बीमा ऐन २०४९, बीमा नियमावली २०४९, कम्पनी ऐन २०६३ तथा बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशनको अधिनमा बीमा व्यवसायमा रहेको प्रचलन समेतलाई ध्यानमा राखि तयार गरिएको छ ।

वित्तीय विवरणहरू तयार पार्दा आधार मानिएका लेखा नीतिहरू तल उल्लेख गरिएका छन् । अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक यी नीतिहरूको पालना निरन्तर रूपमा गरिएको छ ।

अनुमानको आधार:

वित्तीय विवरणहरू सामान्यतः मान्य लेखाका सिद्धान्तहरूको आधारमा रही व्यवस्थापनले सम्पत्ति तथा दायित्वको अनुमान गर्नु पर्दछ जस अनुसार वित्तीय विवरणमा उल्लेख गरिएको सम्पत्ति, दायित्व, आय तथा खर्चका अंकहरू तथा वासलात मितिको घोषित सभावित दायित्वलाई प्रभाव गर्दछ । वास्तविक परिणाम (**Actual Result**) उल्लेखित अनुमान भन्दा भिन्न हुन सक्दछ । लेखांकन अनुमानमा गरिने कुनै परिवर्तनलाई चालु अवधिका साथै पछिका अवधिमा समेत लागु गरिने छ ।

२ स्थिर सम्पत्ति लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले स्थिर सम्पत्तिहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा (**Historical Cost Concept**) को आधारमा लागत मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

३ ह्रासकट्टी नीति :

स्थिर सम्पत्तिहरू खरिद गरेको महिना देखि ह्रासकट्टी गर्ने नीति लिएको छ । कम्पनीको स्थिर सम्पत्तिहरूमा व्यवस्थापनले **Effective Useful life** को आधारमा निर्धारण गरेको निम्न बमोजिमका ह्रास कट्टी दरहरूको आधारमा घट्दो मूल्य प्रणाली (**Diminishing Balance Method**) को आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

क्र.सं.	स्थिर सम्पत्तिको विवरण	ह्रास कट्टी दर प्रतिशतमा
१	फर्निचर तथा फिक्सचर्स	२५%
२	कार्यालय सामान	२५%
३	कम्प्युटर तथा अन्य उपकरण	२५%
४	सवारी साधन	२०%
५	अन्य सम्पत्ति	१५%

तर कम्पनीले लिजहोल्ड सम्पत्तिमा लिजको समयावधिको आधारमा हरेक बर्ष ह्यासकट्टी गर्ने र सफ्टवेयरको ५ बर्षको अवधिमा समदरमा ह्यासकट्टी गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

कम्पनीले आफ्नो स्थिर सम्पत्तिहरूको वर्षान्तमा परिक्षण गर्दा (Impairment Test), भविष्यमा आर्जन गर्ने आर्थिक लाभ अनुमान गरे अनुसार प्राप्त गर्न नसक्ने ठहराएमा त्यस्ता सम्पत्तिहरू सोही आर्थिक वर्षमा अपलेखन गरिने नीति लिएको छ ।

४ पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले प्रति इकाइ रु ५,०००/- सम्म मूल्य पर्ने सामानहरू पूँजीगत प्रकृतीको भए पनि प्रकृती हेरी खरिद भएकै बर्षमा खर्च लेख्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

५ आयकर व्यवस्था तथा बाँडफाँड नीति :

कम्पनीले आयकर ऐन २०५८ र आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकरको व्यवस्था गरेको छ । कूल आयकर रकम (स्थगन कर समायोजन गर्नु भन्दा पहिलाको) लाई बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ अनुसार नाफा नोक्सान हिसाव तथा आय व्यय हिसाबको भार अनुसार बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । स्थगन करलाई नाफा नोक्सान हिसावमा देखाउने नीतिअवलम्बन गरिएको छ ।

६ स्थगन कर :

नेपाल लेखामान १२ अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको आधारमा स्थगन गरिएको करको लेखाङ्कन गरिएको छ । वित्तीय विवरण अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम तथा कर आधार बिच फरक भई सृजना हुने अस्थायी अन्तर (Temporary Difference) को कारणले भविष्यमा सृजना हुने कर दायित्व तथा सम्पत्तिको लगत राख्ने उद्देश्यले स्थगन करको लेखाङ्कन गरिएको छ । नेपाल लेखामान तथा बीमा समितिले निर्दिष्ट गरे बमोजिम वित्तीय विवरणमा स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई समायोजन (Netted Off) गरि सोही अनुसार बासलातमा स्थगन आयकर सम्पत्ति तथा दायित्व अन्तर्गत लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ । स्थगन कर सम्बन्धी उपरोक्त लेखांकन क्रियाकलापका कारण स्थगन कर सम्पत्ति सृजना भएमा स्थगन कर जगेडा कोष खडा गर्नुका साथै सो कोषको रकम स्थगन कर बाहेक अन्य प्रयोजनका लागि प्रयोग नगर्ने नीति रहेको छ ।

७ लगानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीको लगानी लेखाङ्कन नीति निम्न अनुसार रहेको छ :

(क) नेपाल सरकारको वचतपत्र/ऋणपत्र वा नेपाल सरकारको जमानत प्राप्त ऋणपत्रमा वा पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको वचतपत्र/ऋणपत्रमा गरिएको लगानीलाई लेखाङ्कन गर्दा बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५ बमोजिम अङ्कित मूल्य (Face Value) वा परल मूल्य मध्ये जुन घटी छ सोही मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

(ख) खण्ड (क) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य बढी भएमा त्यस्तो बढी रकमलाई स्थगन गरिएको खर्च (Deferred Expenditure) को रूपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधी भित्र समानुपातिक आधारमा (Pro-rata Basis) अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

(ग) खण्ड (क) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य कम भएमा त्यस्तो फरक रकमलाई लगानी अवधी भित्र समानुपातिक आधारमा लगानीबाट आयको रूपमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

(घ) खण्ड (क) बमोजिमका वचतपत्र वा ऋणपत्रको लेखाङ्कन गरिएको मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम हुन गएमा त्यस्तो फरक रकमको बराबर व्यवस्था (Provision) गर्ने नीति रहेको छ ।

(ङ) बैंक/वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप वा नागीरक लगानी कोषको लगानी योजनाहरूमा गरिएको लगानीलाई साँवा रकममा देखाइने नीति रहेको छ । तर त्यस्तो लगानीको म्याद समाप्ति पछि कुनै कारणवस तत्काल फिर्ता हुन नसक्ने अवस्था श्रृजना भएमा त्यस्तो लगानी रकमको बराबर व्यवस्था गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

(च) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको सूचिकृत शेयरमा गरिएको लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने र शेयरमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन लगानी गरिएको मूल्य भन्दा बजार मूल्य कम हुन गएमा त्यस्तो फरक रकम बराबर लगानीमा नोक्सानीको निमित्त व्यवस्था (Provision) गर्ने नीति रहेको छ ।

(छ) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको संस्थापक शेयरमा लगानी गरिएको शेयर प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारमा सूचिकृत नभएमा निम्न अनुसार गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

(अ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोवार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन बर्ष सम्म त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने नीति रहेको छ ।

(आ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोवार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन बर्ष पछि त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाई सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

(ज) खण्ड (च) बमोजिम लगानी गरिएको शेयर प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारको सूचीबाट हटेमा (De-listed भएमा) सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको स्वामित्वमा नआएको वा नरहेको शेयर, बचतपत्र, ऋणपत्र वा अन्य सम्पत्तिलाई लगानीमा समावेश नगर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

८ सट्टी घटबढ समायोजन नीति :

कम्पनीले विदेशी मुद्रामा रहेको सम्पत्ति र दायित्वलाई बर्षान्तको विनिमय दरले रूपान्तर गर्ने तथा दैनिक विनिमय दरबाट उत्पन्न फरकलाई नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

९ बीमाशुल्क आम्दानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले बीमा शुल्क आम्दानी हिसाव, बीमा ऐन तथा निर्देशिका बमोजिम, नगद आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अपनाएको छ ।

१० पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले पुनर्बीमा गरे बापत प्राप्त हुने मुनाफा कमिशनलाई नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी बाध्ने तर पुनर्बीमकबाट लिखित समर्थन प्राप्त भएको अवस्थामा नगद प्राप्त सरह मान्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

११ अन्य आय लेखाङ्कन तथा बाँडफाँड नीति :

कम्पनीले लगानीमा प्राप्त गर्ने ब्याज तथा अन्य आम्दानीलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी वित्तीय विवरण निर्देशन, २०६५ अनुसार कुल आम्दानीलाई आय व्यय हिसाव तथा नाफा नोक्सान हिसावको भार बमोजिम बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

१२ कर्जा लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले प्रदान गरेको कर्जाको असुली हुने पर्याप्त आधार भएमा सांवामा लेखाङ्कन गरिने छ । बीमालेखको धितोमा प्रदान गरेको बाहेक निष्कृत कर्जा जुन लगातार तीन महिना वा सो भन्दा बढी अवधिको भाका नाघेको भएमा सो कर्जा बराबर रकम व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । बीमालेखको धितोमा प्रदान गरेको कर्जाको हकमा बीमालेखको सर्त बमोजिम त्यस्तो कर्जा संग सम्बन्धीत बीमालेख जफत हुनु पर्ने समयावधी एकिन गरी जफत हुनुपर्ने बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिएको कर्जालाई कर्जा शिर्षकबाट हटाई समायोजन गर्ने गरेको छ । प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा जफत हुने बीमालेख एकिन गरिने नीति रहेको छ ।

१३ व्यवस्थापन खर्च बाँडफाँड नीति :

कम्पनीले कूल व्यवस्थापन खर्चलाई बाँडफाँड गर्दा वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ अनुसार नाफा नोक्सान हिसावमा १० प्रतिशत र बांकी रकमलाई आय व्यय हिसावमा तिनिहरूको भार अनुसार बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

१४ बीमा दावी भुक्तानि खर्च लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले भुक्तानि भइसकेको दावी रकमलाई वास्तविक भुक्तानिको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

१५ बीमा दावी बापत दायित्व व्यवस्था लेखाङ्कन नीति :

(क) श्रृजना भएको तर जानकारीमा नआएको (IBNR) बीमा दावी बापत दायित्व व्यवस्था सम्बन्धमा अनुभवको आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

(ख) भुक्तानि दिन बाँकी दायित्व रकमको लागि बीमा नियमावली, २०४९ को नियम १५ (घ) मा भएको प्रावधान अनुसार एक सय पन्ध्र प्रतिशत रकम व्यवस्था गरी लेखाङ्कन गर्ने नीति लिइएको छ ।

१६ बीमा व्यवसायमा बचत बाँडफाँड नीति :

कम्पनीले बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ अनुसार बचत बाँडफाँड गर्ने नीति लिइएको छ ।

१७ कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापत व्यवस्था नीति :

कम्पनीको कर्मचारी नियमावली अनुसार कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापत व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

१८ शंकास्पद आसामी व्यवस्था नीति :

कम्पनीले शंकास्पद आसामीको लागि व्यवस्थापनले निर्धारण गरेको अनुमान अनुसार व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।

१९ अपलेखन खर्च लेखाङ्कन नीति :

(क) प्रारम्भिक तथा पूर्व सञ्चालन खर्चहरूलाई कम्पनी सञ्चालन भएकै बर्षमा खर्च लेख्ने नीति लिइएको छ।

(ख) अपलेखन गर्न बाकी लगानी प्रिमियमलाई स्थगन गरिएको खर्चको रूपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।

२० अन्य नीतिहरू :

वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य लेखा नीतिहरू :

(क) वार्षिक वा सो भन्दा कम अवधिको बीमाशुल्क दर तोकिएको र बीमा अवधि समाप्ति बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको असमाप्त जोखिम बापत खूद बीमा शुल्कको पचास प्रतिशत रकम वा बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।

(ख) एकल बीमा शुल्क दर तोकिएको र बीमा अवधि समाप्ति बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको बीमा अवधिको समानुपातिक हुनेगरी वा बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।

(ग) वित्तीय विवरणमा उल्लेख भएका अंकहरूलाई नजिकको रूपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ।

आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धित लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

अनुसूची - २९

१ सम्भावित दायित्वहरू :

- (अ) चुक्ता वा भुक्तानि हुन बाँकी लगानी नभएको ।
- (आ) प्रत्याभूति प्रतिबद्धता नभएको ।
- (इ) बीमालेख अन्तर्गत भन्दा बाहेकबाट बीमक उपर दावी परेको तर बीमकले दायित्व स्वीकार नगरेको नभएको ।
- (ई) बीमकले वा बीमकको तर्फबाट दिइएको ग्यारेण्टी नभएको ।
- (उ) अन्य दायित्व नभएको ।

२ बीमाङ्गीले बीमकको दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा अवलम्बन गरेको आधारहरू ।

कम्पनीको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धमा यस वर्ष बीमाङ्गीबाट कूल बिमाशूल्क (Gross Premium Method) आधारमा दायित्व मूल्याङ्कन गरिएको छ । दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा बीमा समितिको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका, २०६५ अनसुार गरिएको छ ।

३ बीमकको सम्पत्तिमा आएको सीमितता तथा विवादहरू ।

कम्पनीको सम्पत्तिमा कुनै सीमितता तथा विवादहरू छैन ।

४ कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको लागि गरिएको प्रतिबद्धता ।

कम्पनीले नेपाल इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेण्ट बैंकमा जम्मा रु. ५ करोड लगानीको प्रतिबद्धता गरेकोमा २०७५ आषाढ मसान्त सम्ममा रु. २.५० करोड भुक्तानि भइसकेको र बाँकी रु. २.५० करोड आ.ब. २०७५/७६ मा भुक्तानि भइसकेको छ । यस बाहेक कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको अन्य प्रतिबद्धता नभएको ।

५ लगानीसंग सम्बन्धीत देहायका खरीद बिक्री सम्भौताहरूको मूल्य :

- अ) कम्पनीले खरीद गरेको सबै सम्पत्तिहरूको स्वामित्व प्राप्त भइसकेको छ ।
- आ) बिक्री गरिएको सम्पत्तिको भुक्तानि प्राप्त भएको छ ।

६ यस वर्षभरी गरिएको लगानी तथा बिक्री/फिर्ता लिएको लगानीको विवरण ।

रकम (रु.)

क्र.सं.	लगानीको क्षेत्र	सुरुको मौज्जात	यस वर्ष गरिएको लगानी	यस वर्ष बिक्री /फिर्ता लिएको लगानी	अन्तिम मौज्जात
क	अनिवार्य लगानी				
१	नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बचत पत्र	-	-	-	-
२	वणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,३५०,०००,०००	१,५२०,०००,०००	१,३५०,०००,०००	१,५२०,०००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	-	-	-	-
४	सामुहिक लगानी योजना	-	-	-	-
ख	स्वेच्छिक लगानी				
१	वणिज्य बैंकको अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
२	वित्त कम्पनीको मुद्दती निक्षेप	-	-	-	-
३	पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको डिवेन्चर	-	-	-	-
४	पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयर	-	२५,२००,०००	-	२५,२००,०००
	जम्मा	१,३५०,०००,०००	१,५४५,२००,०००	१,३५०,०००,०००	१,५४५,२००,०००

७ बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धीत बैंक/वित्तीय संस्थाको समर्थन सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धी व्यहोरा :

बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको बैंक मौज्जात कम्पनीको हिसावसँग Reconcile रहेको छ, र वित्तीय संस्थाहरूबाट मौज्जात समर्थन पत्र प्राप्त भएको छ ।

८ **पुनर्बीमकसंगको कारोबार**

पुनर्बीमकबिचको कारोबार हिसाबलाई पुनर्बीमकको समर्थन सहितको हिसाब मिलान विवरण तयार पारिएको छ ।

९ **बीमकले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा समितिबाट तोकिए बमोजिम रहे नरहेको :**

कम्पनीले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा समितिले तोकिएको सीमाभित्र रहेर गर्ने गरेको छ ।

१० **कम्पनीको सञ्चालक वा सञ्चालकसंग सम्बन्धीत व्यक्ति वा संस्थासंग कारोबार भएको विवरण :**

कम्पनीका सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा संस्थापकको स्वामित्व रहेको संस्थालाई सम्बद्ध पक्षको रूपमा लिइएको छ । आर्थिक बर्ष ०७४/०७५ मा सम्बद्ध पक्षहरूको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

सञ्चालक /व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरू:

१. डा. राम हरि अर्याल	अध्यक्ष
२. श्री दिप चंद्र रेग्मी	सञ्चालक
३. श्री इश्वर कुमार कार्की	सञ्चालक
४ श्री दिपक शर्मा पोखरेल	सञ्चालक (मिति २०७४/०९/२६ गतेसम्म)
५ श्री अश्वीनी कुमार आचार्यसञ्चालक	(मिति २०७४/०९/२६ गतेसम्म)
६ श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर	सञ्चालक (मिति २०७४/०९/२६ गतेदेखि)
७ श्री सजय अधिकारी	सञ्चालक (मिति २०७४/०९/२६ गतेदेखि)
८. श्री राकेश पोखरेल महाप्रबन्धक	(मिति २०७४/९/१६ गतेसम्म)
९. श्री दिनेश अमात्य	निमित्त महाप्रबन्धक (मिति २०७४/९/१६ गतेदेखि)

अन्य :

१. ग्लोबल आई.एम.ई. बैंक लिमिटेड
२. आई.एम.ई. डिजिटल प्रा.ली.

सम्बद्ध पक्षहरूलाई गरिएको आर्थिक भुक्तानि निम्नानुसार रहेको छ ।

सञ्चालक समितीतर्फ

खर्च शिर्षक	रकम रु
बैठक भत्ता:	९९२,०००
अन्य (इन्धन, संचार र पत्र पत्रिका बापत भुक्तानि)	१,०८९,७५३
जम्मा	२,०८१,७५३

व्यवस्थापन तर्फ

पदाधिकारीको नाम	पद	जम्मा रकम (रु.)
श्री राकेश पोखरेल	महाप्रबन्धक	२,०३८,५०४
श्री दिनेश अमात्य	निमित्त महाप्रबन्धक	१,३४९,९९४

अन्य :

यस कम्पनीका संस्थापक श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको चल्ती खातामा यस आ.व.को मसान्तमा रु.२१,४९६मौज्दात रहेको र सो खाता कम्पनी सञ्चालन हुनुपूर्व संस्थापकको पुँजी रकम जम्मा गर्न खोलिएको थियो ।

यस कम्पनीका संस्थापकहरूको स्वामित्व रहेको श्री आइएमई डिजिटल प्रा.ली. लाई असम्बद्ध पक्षहरू बिच हुने कारोबार (Arms Length Basis) को रूपमा जीवन बीमा अभिकर्ता कमिशन वापत यस आ.व.मा रु. १४,३३६ भुक्तानि गरिएको छ ।

११ **यस आर्थिक वर्षको अन्तमा भुक्तानि हुन बाकी कुनै पनि कर्जा नरहेको ।**

१२ **आ.व.२०७३/७४ सम्मको आय विवरण स्वयम कर निर्धारण गरी सम्बन्धीत आ.रा.का. मा पेश गरिसकिएको छ ।आ.व.२०७३/७४ को कर चुक्ता प्रमाण पत्र समेत प्राप्त भइसकेको छ ।**

१३ **यो बर्ष कम्पनीले कुनै बीमाशुल्क फिर्ता गरेको छैन ।**

१४ **बीमकले बीमितलाई प्रदान गर्ने घोषित तथा अन्तरिम बोनसको दर :**

यस बीमकले बीमितलाई प्रदान गर्ने घोषित तथा अन्तरिम बोनसको दर प्रति वर्ष प्रति हजार बीमाङ्गमा निम्नानुसार रहेको।

बीमालेखको अवधि	बीमा योजना		
	सावधिक	सावधिक/अग्रिम तथा आजीवन	अग्रिम भुक्तानी सावधिक
९ वर्ष सम्म	२५	२५	२५
१० देखी १४ वर्ष सम्म	२५	२५	२५
१५ देखी १९ वर्ष सम्म	३०	३५	३५
२० देखी २४ वर्ष सम्म	४५	४५	४५
२५ वर्ष र सो भन्दा माथि	७०	७०	७०

१५ **दिलो बीमाशुल्क भुक्तानिमा बिलम्ब शुल्क, बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जा, अभिकर्ता र कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको कर्जामा कम्पनीले देहाय बमोजिम ब्याज दर निर्धारण गरेको छ ।**

दिलो बीमाशुल्क भुक्तानिमा बिलम्ब शुल्कको ब्याजदर	९% प्रतिवर्ष
बीमालेखको धितोमा दिइने कर्जाको ब्याजदर	९.५% प्रतिवर्ष
अभिकर्ता कर्जाको ब्याजदर	९% प्रतिवर्ष
कर्मचारी कर्जाको ब्याजदर	९% प्रतिवर्ष

१६ **अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण : अपलेखन गर्न बाँकी खर्च नभएको ।**

१७ **चुक्ता पूँजी मध्ये अग्रिम भुक्तानि प्राप्त (Paid in advance), भुक्तानि प्राप्त हुन बाँकी (Call in arrears) र जफत गरिएका तर पुनः निष्काशन गरिएका शेयरहरू नभएको ।**

१८ **लिज होल्ड सम्पत्तिमा यस वर्ष रु. १,१५०,६३५ मात्र खर्च (Amortize) जनाइएको छ (गत वर्ष खर्च नभएको) ।**

१९ **यस आव.मा वासलात बाहिरको कारोवार भएको छैन ।**

२० **अघिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धीत अन्य कुनै आम्दानी तथा खर्चहरू**

(क) अघिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धीत आम्दानी नभएको ।

(ख) अघिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धीत खर्च रु ६१,४८७ (प्रशासनिक खर्च अर्न्तगत गत वर्ष लेखाङ्कन हुन छुट भएका रकमहरू)

२१ **वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणहरूलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य जानकारीहरू:**

(क) स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वको गणना निम्नानुसार गरिएको छ :

क्र.सं	विवरण	लेखा आधार	कर आधार	खुद रकम
१	ह्यास कट्टी आधार	७३,०८६,७२३	६७,८२८,८६२	(५,२५७,८६१)
२	उपदान व्यवस्था	१,९६२,७७०		१९,६२,७७०
३	यस वर्षसम्मको कर घाटा	—	८६,५७०,१४०	८६,५७०,१४०
४	विदा वापत व्यवस्था	३,७८६,९७४		३,७८६,९७४
	कूल जम्मा			८७,०६२,०२२
	स्थगत कर सम्पत्ति @ २५%			२१,७६५,५०६

(ख) बीमा समितिको परिपत्र बमोजिम वित्तीय विवरणमा नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत महा-बिपत्ति जगेडामा छुट्याउनु पर्ने निर्देशन बमोजिम गत वर्ष नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकममा १० प्रतिशत महा-बिपत्ति जगेडा छुट्याईसकिएको र उक्त महा-बिपत्ति जगेडा छुट्याए पश्चात बाँकी रहेको नाफा रु. ९६,८६,३८९ यस वर्ष सारिएको हुँदा यस आर्थिक वर्षको बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत महा-बिपत्ति जगेडामा छुट्याउदा गतवर्षबाट सारिएको नाफा समेत पुनः समावेश हुने हुँदा गत वर्षबाट सारिएको नाफारु. ९६,८६,३८९ न्युन गरी बाँकी रकम रु. ११,५४,५६,१२५ को १० प्रतिशत रु १,१५,४५,६१३ महा-बिपत्ति जगेडामा छुट्याइएको छ । यस शिर्षकमा जनाइएको रकम लाभांश वितरण प्रयोजनका लागि योग्य मानिने छैन ।

(ग) कर अधिको खुद नाफाको १० प्रतिशतले हुन आउने रकम रु. ९३,७५,२११ कर्मचारी बोनस वापत व्यवस्था गरिएको छ ।

(घ) आयकर ऐन २०५८ तथा आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकर गणना गर्दा यस वर्ष करयोग्य आय नभएको हुँदा आयकर बापत कुनै ब्यवस्था गरिएको छैन ।

(ङ) गत वर्षको अंकहरू आवश्यकता अनुसार अनुसार पुनर्गठन र पुनर्वर्गिकरण गरिएको छ ।

प्रमुख सूचकाङ्कहरू

अनुसूची ३०

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.ब.	
			२०७४/७५	२०७३/७४
१	नेट वर्थ	रु.	१,५२६,२१८,७७९	१,४१०,६७२,६५४
२	शेयर संख्या	संख्या	१४,०००,०००	१४,०००,०००
३	प्रति शेयर कितावी मूल्य	रु.	१०९.०२	१००.७७
४	खूद नाफा	रु.	११५,५१७,६१२	१०,७६२,६५४
५	प्रति शेयर आय (EPS)	रु.	८.२५	०.७७
६	प्रति शेयर लाभांश (DPS)	रु.	-	-
७	प्रति शेयर बजार मूल्य (MPPS)	रु.	-	-
८	मूल्य आमदानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	-	-
९	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क	रु.	५३६,७५२,७८९	-
१०	कुल बीमाशुल्क	रु.	५३६,७५२,७८९	-
११	खूद बीमाशुल्क/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	९२.९५%	-
१२	खूद नाफा/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	२१.५२%	-
१३	कुल बीमाशुल्क/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	२७.६१%	-
१४	लगानी र कर्जाबाट आय/कुल लगानी र कर्जा	प्रतिशत	१०.००%	-
१५	कुल लगानी र कर्जा/जीवन बीमाकोष	प्रतिशत	८५७.४८%	-
१६	पुनर्बीमा कमिशन आय/कुल पुनर्बीमाशुल्क	प्रतिशत	-	-
१७	व्यवस्थापन खर्च/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	३१.९४%	-
१८	बीमा अभिकर्ता सम्बन्धि खर्च/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	१४.६८%	-
१९	बीमा अभिकर्ता संख्या	संख्या	३,३१०	-
२०	कर्मचारी संख्या	संख्या	१३८	१
२१	कार्यालयको संख्या	संख्या	४४	१
२२	कर्मचारी खर्च/व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	३५.०८%	९.०३
२३	कर्मचारी खर्च/कर्मचारी संख्या	रु.	४३५,८४८	७,०९७
२४	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम/भुक्तानी भएको दावी रकम	प्रतिशत	-	-
२५	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	संख्यामा	४६,८५०	-
२६	यस वर्ष (रु) नवीकरण भएको बीमालेखको संख्या/गत वर्ष (रु) कायम रहेको बीमालेखको संख्या	प्रतिशत	-	-
२७	दावी परेको बीमालेखको संख्या/कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	प्रतिशत	०.०१%	-
२८	सोल्भेन्सी मार्जिन	प्रतिशत	१.१६७	-
२९	घोषित बोनस दर	रु. प्रतिहजार	२५-७०	-
३०	अन्तरिम बोनस दर	रु. प्रतिहजार	-	-

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.ब.	
			२०७४/७५	२०७३/७४
क)	व्यवसायको परिदृश्य			
१.	कूल विमाशूल्कमा वृद्धि			
क)	सावधिक जीवन बीमा			
ख)	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा			
ग)	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा			
घ)	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा			
ङ)	म्यादी जीवन बीमा			
२.	प्रथम विमाशूल्कमा वृद्धि			
क)	सावधिक जीवन बीमा			
ख)	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा			
ग)	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा			
घ)	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा			
ङ)	म्यादी जीवन बीमा			
३.	लगानीमा वृद्धि	प्रतिशत	३१.२७%	
४.	जीवन विमा कोषमा वृद्धि			
ख)	पूँजी पर्याप्तता र सोल्भेन्सी			
५.	पूँजी र खूद जम्मा सम्पत्तिको अनुपात	प्रतिशत	७७.३८%	
६.	पूँजी र टेक्निकल रिजर्भको अनुपात	प्रतिशत	४००.३६%	
७.	सल्भेन्सि अनुपात	प्रतिशत	११६.६८%	
ग)	सम्पत्ति गुणस्तर र कर्जा नियन्त्रण			
८.	सूचिकृत नभएको शेयरमा लगानी र विविध आसामि /खूद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	१.३०%	
९.	शेयरमा भएको लगानी / खूद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	१.३०%	
१०.	अभिकर्तालाई दिइएको कर्जा / अभिकर्ताको संख्या रू.	रू.	२,६१२.४७	
घ)	पुनर्बीमा र वीमाङ्गीय			
११.	खूद जोखिम धारण अनुपात		९२.९५%	
क)	सावधिक जीवन बीमा	प्रतिशत	९९.१५%	
ख)	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	प्रतिशत	९८.७०%	
ग)	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	प्रतिशत	९९.०१%	
घ)	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	प्रतिशत	७९.९२%	
ङ)	म्यादी जीवन बीमा	प्रतिशत	९९.७९%	
१२.	खूद टेक्निकल रिजर्भ/गत तीन वर्षको खूद विमाशूल्कको औषत	प्रतिशत	२२.६८%	
१३.	असमाप्त जोखिम वापतको व्यवस्था/विगत तीन वर्षको म्यादी विमालेखको विमाशूल्कको औषत	प्रतिशत	७७.३३%	
ङ)	खर्च विश्लेषण			
१४.	खर्च अनुपात	प्रतिशत	४६.२६%	
१५.	कमिशनको अनुपात	प्रतिशत	१५.७९%	
१६.	कूल व्यवस्थापन खर्च/ कूल विमाशूल्क	प्रतिशत	३१.९४%	
१७.	अभिकर्ता खर्च (अन्य)/कूल व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	३१.३३%	
१८.	वमालेख जारि खर्च अनुपात	प्रतिशत	१६.४२%	
च)	लगानी र प्रतिफल			
१९.	लगानीमा प्रतिफल	प्रतिशत	११.४२%	
२०.	बिमालेख धितो कर्जामा प्रतिफल	प्रतिशत	-	
२१.	पूँजीमा प्रतिफल	प्रतिशत	५.६४%	

बीमाङ्कको विवरण

अनुसूची - ३१

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कायम रहेको बीमाले खको संख्या		कायम रहेको बीमालेखको अन्तर्गत जम्मा बीमाङ्क		सम याट रिस्क		पुनर्बीमकलाई हस्तान्तरण गरि एको सम याट रिस्क		बीमकले धारण गरेको सम याट रिस्क		गत बर्ष (रु)
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	
१	सावधिक जीवन बीमा	६,६६८	-	१,६७२,८८०,०००	-	१,५५३,०८०,६८०	-	५९४,२१५,६८०	-	९५८,८६५,०००	-	-
२	अग्रिम मुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	९९०	-	९९८,९७०,०००	-	९९४,७८१,३९६	-	५९५,८७१,३९६	-	३१८,९१०,०००	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१,११५	-	७८५,७२५,०००	-	७००,३३९,७६७	-	३५३,१७९,७६७	-	३४७,१६०,०००	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	३७,९७७	-	३७,९७७,०००,०००	-	३७,९७७,०००,०००	-	३७,९७७,०००,०००	-	२६,५८३,९००,०००	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	१००	-	१,०००,०००	-	१,०००,०००	-	१,०००,०००	-	१,०००,०००	-	-
	जम्मा	४६,८५०	-	४१,४३५,५७५,०००	-	४१,१४६,२०१,८४३	-	१२,९३६,३६६,८४३	-	२८,२०९,८३५,०००	-	-



बीमा समिति
BEEMA SAMITI

नेपालको बीमा नियमनकारी निकाय
Insurance Regulatory Authority of Nepal



गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण १६८ (२०७६/०७७) च.न.१८५८

मिति: २०७६/०७/२४

आइएमई लाईफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
लैनचौर, काठमाडौं ।

विषय: आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरण स-शर्त स्वीकृति बारे ।

यस समितिमा प्राप्त तहाँको मिति २०७६/०५/१२ (च.नं.११५/२०७६/०७७) को पत्र सम्बन्धमा लेखिदैछ ।

बीमकको वित्तीय विवरण प्रतिको उत्तरदायित्व बीमकमा रहेको सर्वविदितै छ । लेखापरीक्षण भई समितिको स्वीकृतिको लागि पेश हुन आएको तहाँको आ.व.२०७४/७५ को समितिबाट जारी निर्देशन बमोजिमको वित्तीय विवरण सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका शर्तहरू सहित स्वीकृत गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराईन्छ ।

१. बीमकको अण्डराइटिङ्ग तथा दावी भुक्तानी प्रकृया प्रभावकारी बनाउनु हुन ।
२. बीमकको सोल्भेन्सी मार्जिन अनुपात न्यून रहेको प्रति बीमक सचेत रहनु हुन ।
३. बीमकको व्यवस्थापन खर्च उच्च रहेको प्रति सचेत रहनु हुन ।
४. बीमकको लेखा परीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ बनाउनु हुन ।
५. बीमकले समितिबाट इजाजत पत्र प्राप्त अभिकर्ता मार्फत मात्र बीमालेख जारी गर्नु हुन ।
६. बीमकले कर्मचारी उपदान तथा विदा वापत व्यवस्था गरेको रकम छुट्टै कोषमा जम्मा गर्नु हुन ।
७. समितिबाट जारी बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ को पूर्ण रूपमा पालना गर्नुहुन ।
८. बीमकको आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परीक्षकले औल्याएका कैफियतहरू सुधार गर्नु हुन ।
९. बीमकले समितिबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिले ६० (साठी) दिन भित्र साधारण सभा गर्नु हुन ।


(विरोध बाग्ले)

चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट

बीमा समितिको मिति २०७६/०७/२४ को पत्रबाट कम्पनीको आ.व. २०७४/७५ को वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्दाका शर्तहरू उपर कम्पनीको जवाफ :

१. कम्पनीको अण्डरराइटिङ तथा दावी भुक्तानी प्रकृया प्रभावकारी बनाउन प्रयासरत रहेको व्यहोरा जानकारी गराउंदछौं ।
२. बीमा समितिबाट जारी Solvency Margin Directive, 2070 For Life Insurers को पूर्ण रूपले पालना गरिने जानकारी गराउंदछौं ।
३. कम्पनी संचालनमा आएको प्रथम बर्ष भएको र कम्पनीले आफ्नो व्यवसायिक कारोबार गर्नका लागि आवश्यक पूर्वाधार निर्माणका लागि खर्च गरेको र सोहि अवधिमा संकलित बीमाशुल्क सँग तुलना गर्दा व्यवस्थापन खर्चमा वृद्धि भएको हो । आगामी दिनहरूमा व्यवस्थापन खर्च तोकिएको सिमा भन्दा बढी हुन नदिने तर्फ कम्पनी सजग रहने व्यहोरा जानकारी गराउंदछौं ।
४. बीमकको लेखा परिक्षण समितिलाई आगामी दिनहरूमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन पहल गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा कार्यहरूलाई सुदृढ पार्दै लैजाने जानकारी गराउंदछौं ।
५. समितिबाट अभिकर्ता इजाजत पत्र प्राप्त भएपछि मात्र बीमालेख जारी गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौं ।
६. कम्पनीको कर्मचारी उपदान तथा विदा वापत व्यवस्था गरेको रकम यथाशिघ्र छुट्टा छुट्टै कोषमा जम्मा हुने व्यवस्था गरिने जानकारी गराउंदछौं ।
७. बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धि निर्देशिका २०७५ पूर्ण रूपमा पालना गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौं ।
८. आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षकले औल्याइएका कैफियतहरू क्रमिक रूपले सुधार गर्दै लिएको जानकारी गराउंदछौं ।
९. कम्पनीको आ. व. २०७४/२०७५ को साधारण सभा यही २०७६ साल मंसिर १८ गते हुन गइरहेको जानकारी गराउंदछौं ।

हालको व्यवस्थापन समुह

श्री श्रीचन्द्र भट्ट
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

श्री दिनेश अमात्य
सहायक महाप्रबन्धक

श्री आशिष सिंह
सहायक महाप्रबन्धक

श्री ऋषि भक्त ढकाल
सहायक महाप्रबन्धक

श्री सुर्य प्रसाद धिमिरे
सहायक महाप्रबन्धक
(प्रदेश प्रमुख ३-४)

श्री सुदिप राणा
जोखिमाड्कन विभाग

श्री जगत बोहरा
वित्त विभाग

श्री कृपा रेग्मी
मानव संशाधन तथा
प्रशासन विभाग

श्री कमल भट्ट
सूचना प्रविधि विभाग

श्री नारायण प्रसाद पौडेल
एजेन्सी विभाग

श्री शरद ढुङ्गेल
शाखा समन्वयन विभाग

प्रदेश प्रमुख

श्री कर्म राज पौडेल
प्रदेश १

श्री रवि शंकर सराफ
प्रदेश २

श्री यमलाल न्यौपाने
प्रदेश ५

श्री प्रेम प्रसाद तिमिल्सीना
कर्णाली प्रदेश

श्री सुमन प्रसाद तिमिल्सीना
सुदूरपश्चिम प्रदेश

शाखा कार्यालयहरू

प्रदेश १	प्रदेश २	प्रदेश ३	गण्डकी प्रदेश	सुदूरपश्चिम प्रदेश
ताप्लेजुङ फुङलीङ नगरपालिका ०२४-४६००३६	लाहान लाहान नगरपालिका ०३३-५६२४५८	हेटौंडा हेटौंडा उप-महानगरपालिका ०५७-५२४९०८	बेशीशहर बेशीशहर नगरपालिका २०६६-५२९४९५	मंगलसेन मंगलसेन नगरपालिका ०९७-६२०९२९
पौंचथर फिदिम नगरपालिका ०२४-५२००३७	मिचैया मिचैया नगरपालिका ०३३-५५००७९	बनेपा बनेपा नगरपालिका ०९९-६६९५६३	बाग्लुङ बाग्लुङ नगरपालिका ०६८-५२२४६६	टीकापुर टीकापुर नगरपालिका ०९९-५६०७७५
इलाम इलाम नगरपालिका ०२७-५२९७५९	राजबिराज राजबिराज नगरपालिका ०३९-५२९७७८	नारायणगढ भरतपुर महानगरपालिका ०५६-५२४३७३	पोखरा लेखनाथ महा-नगरपालिका ०६९-५५९५५६	लम्की लम्कीचुहा नगरपालिका ०९९-५४०५२४
बिर्तामोड बिर्तामोड नगरपालिका ०२३-५४६६७९	हरिवन हरिवन नगरपालिका ०४६-५३०७४८	लैनचौर काठमाण्डौ महा-नगरपालिका ०९-४४२४०७९	वालिङ्ग वालिङ्ग नगरपालिका ०६३-४४०९५६	अत्तरिया अत्तरिया नगरपालिका ०९९-५५०७९४
दमक दमक नगरपालिका ०२३-५८९९०९	जनकपुर जनकपुर उपमहानगरपालिका ०४९-४२००९९	कलंकी काठमाण्डौ महा-नगरपालिका ०९-५२२४६३९	दमौली दमौली नगरपालिका ०६५-५६२७३५	धनगढी धनगढी उप-महानगरपालिका ०९९-४९७७८०
बिराटनगर बिराटनगर महानगरपालिका ०२९-५३००३७	कलैया कलैया उपमहानगरपालिका ०५३-५५०२२९	गोग्रु काठमाण्डौ महा-नगरपालिका ०९-४३५३२४३	आबुखैरेनी आबुखैरेनी गाउँपालिका ०६५-५४०९५७	महेन्द्रनगर महेन्द्रनगर नगरपालिका ०९९-५२३८३९
पथरी पथरी सनिश्चरे नगरपालिका ०२९-५५६९३४	विरगञ्ज विरगञ्ज महानगरपालिका ०५९-५३३७६२	चावहिल काठमाण्डौ महा-नगरपालिका ०९-४४९३२४९	कुश्मा कुश्मा नगरपालिका ०६७-४२०९५२	बेलौरी बेलौरी नगरपालिका ०९९-५८०४७३
इटहरी इटहरी उपमहानगरपालिका ०२५-५८५०५५	मलंगवा मलंगवा नगरपालिका ९८०९९६६०६	कुमारीपाटी ललितपुर महा-नगरपालिका ०९-५५२३९४५	बेनी बेनी नगरपालिका ०६९-५२९३३३	डडेल्धुरा अमरगढी नगरपालिका ०९६-४२०९४७
धरान धरान उपमहानगरपालिका ०२५-५३०७२२	प्रदेश ५	नुवाकोट बिदुर नगरपालिका ०९-५६०९४३	कावासोती कावासोती नगरपालिका ०७८-५४०४९८	डोटी दिपायल सिलगढी नगरपालिका ०९४-४९२९६५
इनरुवा इनरुवा नगरपालिका ०२५-५६९५९७	परासी रामग्राम नगरपालिका ०७८-५२०९२३	भक्तपुर भक्तपुर महा-नगरपालिका ९८०९९६६०९	कुस्मीसेरा जैमिनि नगरपालिका ९८४९०३८०२८	दाङ्गुला अपि नगरपालिका ०९३-४२०५२७
तेह्रथुम म्याङलुङ नगरपालिका ०२६-४६००३८	बुटवल बुटवल उप-महानगरपालिका ०७९-५४०६२४	सिन्धुली कमलामाई नगरपालिका ९८४४०२५५८५	पोखरेबगर अन्नपुर्ण गाउँपालिका ९८६९९५७९७२	शुखुखड घोडाघोडी नगरपालिका ०९९-४०३०५९
धनकुटा धनकुटा नगरपालिका ०२६-५२९४६६	भैरहवा सिद्धार्थ नगरपालिका ०७९-५२९८७२	कर्णाली प्रदेश		बैतडी दशरथ चन्दनगरपालिका ०९५-५२०६३०
खाँदबारी खाँदबारी नगरपालिका ०२९-५६०९०६	पाल्पा तानसेन नगरपालिका ०७५-५२२३६०	पश्चिम रूकुम मुसिकोट नगरपालिका ९८०९९०९५८५		बझाङ्ग चैनपुर नगरपालिका ९८४८४७३६९८
भोजपुर भोजपुर नगरपालिका २९-४२००४६	जौतपुर कपिलवस्तु नगरपालिका ०७६-५५०४९९	सुर्खेत बिरेन्द्रनगर नगरपालिका ०८३-५२०५६६		बाजुरा मार्ताडी नगरपालिका ०९७-५४९३३७
खोटाङ्ग हलेसि नगरपालिका ०३६-४२०७६६	गुल्मी रेशुङ्गा नगरपालिका ०७९-५२०९४७	मेहेल्कुना बिरेन्द्रनगर नगरपालिका ०८३-४९०९९५		साफेबगर साफेबगर नगरपालिका ९८४८५२२५६२
कटारी कटारी नगरपालिका ०३५-४५००९७	घोराही घोराही उप-महानगरपालिका ०८२-५६३८९७	सल्यान शारदा नगरपालिका ०८८-४००२४०		भजनी भजनी नगरपालिका ९८९५६०६३५९
गाईघाट त्रियुगा नगरपालिका ०३५-४२०५४५	प्युठौं प्युठौं नगरपालिका ०८६-४६०३७३	जुम्ला चन्दननाथ नगरपालिका ०८७-५२०६०४		फलाशी सुकलाफाटा नगरपालिका ९८९००५९३८५
ओखलढुङ्गा सिद्धिचरण नगरपालिका ९८६८६८६७७७	कोहलपुर कोहलपुर नगरपालिका ०८९-५४९५८९	जाजरकोट भेरी नगरपालिका ०८९-४३००६२		
सोलुखलेरी दुधकुण्ड नगरपालिका ९८०९९६६६२९	नेपालगञ्ज नेपालगञ्ज उप-महानगरपालिका ०८९-५२९६३६	दैलेख नारायण नगरपालिका ०८९-४९०९६९		
	गुलरीया गुलरीया नगरपालिका ०८४-४२०६०८	मुगु छाँयानाथ राँसे नगरपालिका ९८४८३९५४७६		
	भुरिगाँउ राजापुर नगरपालिका ०८४-४०३९७३	हुम्ला सिमिकोट गाउँपालिका ९८४८३८८३३५		
	राजापुर ठाकुरबाबा नगरपालिका ९८४८५३६६२९			
	लमही लमही नगरपालिका ०८२-२५४०८६९			

कम्पनीका केही बीमा योजनाहरू

आइएमई
सवल (सिमित मुक्तानी सावधिक)
जीवन बीमा योजना
IME Limited Payment Endowment Plan



आइएमई
धनवृक्ष (अग्रिम मुक्तानी सावधिक)
जीवन बीमा योजना
Limited Payment Money Back Plan



आइएमई
धनवर्धन
जीवन बीमा योजना
IME Money Back Plan (अग्रिम मुक्तानी सावधिक)



आइएमई
सरल (सावधिक)
जीवन बीमा योजना
IME Simple Endowment Plan



आइएमई
आजीवन (सावधिक)
जीवन बीमा योजना
IME Endowment cum Whole Life Plan



आइएमई
बाल उमंग (अग्रिम मुक्तानी)
जीवन बीमा योजना
IME Child Money Back Plan



आइएमई
बाल उज्वल (सावधिक)
जीवन बीमा योजना
IME Child Endowment Plan





IME Life Insurance Company Ltd.
Hathway Complex, Lainchaur, Kathmandu Tel : +977 1 4024071, 4024072
Email : info@imelifeinsurance.com