

# तेस्रो वार्षिक प्रतिवेदन २०७५ / ७६



आई.एम.ई. (अग्रिम भुक्तानी सावधिक)

# धनवृक्ष जीवन बीमा योजना

I.M.E. LIMITED PAYMENT MONEY BACK PLAN

## मुख्य विवरण

- ◆ प्रवेश उमेर: १६ - ६० वर्ष (नाजिकको जन्मदिन)
- ◆ बीमा अवधि र बीमाशुल्क भुक्तानी अवधि: १० (८), १५ (१२), २० (१६) र २५ (२०) वर्ष
- ◆ उमेर परिपक्वतामा: २६ - ७० वर्ष
- ◆ न्यूनतम बीमाङ्क रकम: ५०,०००/-
- ◆ अधिकतम बीमाङ्क रकम: आयस्रोतको आधारमा।
- ◆ बीमाशुल्क भुक्तानी तरिका: एकल, वार्षिक, अर्धवार्षिक, त्रैमासिक

## मुख्य फाइदाहरु

- ◆ बीमा समाप्त हुने मितिसम्म बीमित जीवित रहेमा बीमालेखको शर्तहरुको अधिनमा रही उक्त मितिमा बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम भुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ बीमा समाप्त हुने मिति अगावै बीमितको मृत्यु भएमा बीमालेखको शर्तहरुको अधिनमा रही बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम भुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ एकल बीमा भुक्तानीको हकमा: दुर्घटनाबाट मृत्यु भएमा बीमाङ्कको ३.५ गुणा भुक्तानी गरिनेछ। कालजातिले मृत्यु भएमा बीमाङ्कको २.५ गुणा भुक्तानी गरिनेछ।

# हालको सञ्चालक समिति



डा. रामहरि अर्याल  
अध्यक्ष



श्री दिप चन्द्र रेग्मी  
सञ्चालक



श्री संजय अधिकारी  
सञ्चालक



श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठ  
सञ्चालक



श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर  
स्वतन्त्र सञ्चालक



श्री प्रकाश न्योपाने  
कम्पनी सचिव



आई.एम.ई. (अग्रिम मुक्तानी तथा आजीवन)

# कल्पधन जीवन बीमा योजना

I.M.E. MONEY BACK CUM WHOLE LIFE PLAN

## मुख्य विवरण

- ◆ प्रवेश उमेर: १६ - ६० वर्ष (नजिकको जन्मदिन)
- ◆ बीमा अवधि: १०, १२, १५, २०, र २५ वर्ष
- ◆ बीमाशुल्क मुक्तानी अवधि: १०, १२, १५, २०, र २५ वर्ष/एकल
- ◆ उमेर परिपक्वतामा: २६ - ७० वर्ष
- ◆ न्यूनतम बीमाङ्क रकम: ५०,०००/-
- ◆ अधिकतम बीमाङ्क रकम: आयस्रोतको आधारमा।
- ◆ बीमाशुल्क मुक्तानी तरिका: एकल, वार्षिक, अर्धवार्षिक, त्रैमासिक

## मुख्य फाइदाहरु

- ◆ बीमा समाप्त हुने मितिसम्म बीमित जीवित रहेमा बीमालेसको शर्तहरुको अधिनमा रही उक्त मितिमा बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम मुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ बीमा समाप्त हुने मिति अगावै बीमितको मृत्यु भएमा बीमालेसको शर्तहरुको अधिनमा रही पुरै बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम मुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ बीमा समाप्त भए पछि बीमितको मृत्यु भएमा बीमाङ्क रकम मात्र थप मुक्तानी दिइनेछ। तर त्यस्तो थप मुक्तानी प्राप्त गर्न यस बीमालेस अन्तर्गतको सबै बीमाशुल्क मुक्तानी गरिसकेको हुनुपर्नेछ।



आई.एम.ई. (सावधिक)

# बाल उज्ज्वल जीवन बीमा योजना

I.M.E. CHILD ENDOWMENT PLAN

## मुख्य विवरण

- ◆ प्रवेश उमेर (बीमित): ० - १५ वर्ष (नजिकको जन्मदिन)
- ◆ प्रवेश उमेर (प्रस्तावक): १७ - ६५ वर्ष (नजिकको जन्मदिन)
- ◆ बीमा अवधि: १० - ३० वर्ष
- ◆ उमेर परिपक्वतामा: १६ - ३० वर्ष
- ◆ अधिकतम उमेर परिपक्वतामा (प्रस्तावक): ७० वर्ष
- ◆ न्यूनतम बीमाङ्क रकम: रु ५०,०००/-
- ◆ अधिकतम बीमाबीमाङ्क रकम: आयस्रोतको आधारमा।
- ◆ बीमाशुल्क भुक्तानी तरिका: वार्षिक, अर्धवार्षिक वा त्रैमासिक

## मुख्य फाइदाहरु

- ◆ बीमा समाप्त हुने मितिसम्म बीमित जीवित रहेमा बीमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रही उक्त मितिमा बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम भुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ जोखिम प्रारम्भ हुनु अगावै बीमितको मृत्यु भएमा बीमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रही बीमकले प्राप्त गरेको अतिरिक्त बीमाशुल्क बाहेक सम्पूर्ण बीमाशुल्क फिर्ता दिइनेछ।
- ◆ जोखिम प्रारम्भ भएपछि बीमा अवधि भित्र बीमितको मृत्यु भएमा बीमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रहि बीमाङ्क रकम र नियमानुसारको बोनस एकमुष्ट भुक्तानी दिइनेछ।



आई.एम.ई. (अग्रिम मुक्तानी)

# बाल उमंग जीवन बीमा योजना

I.M.E. BAL UMANGA (CHILD MONEY BACK) PLAN

## मुख्य विवरण

- ◆ प्रवेश उमेर (बीमित): ० - १५ वर्ष (नजिकको जन्मदिन)
- ◆ प्रवेश उमेर (प्रस्तावक): १७ - ६५ वर्ष (नजिकको जन्मदिन)
- ◆ बीमा अवधि: १० - ३० वर्ष
- ◆ उमेर परिपक्वतामा: १६ - ३० वर्ष
- ◆ अधिकतम उमेर परिपक्वतामा (प्रस्तावक): ७० वर्ष
- ◆ न्यूनतम बीमाङ्क रकम: रु ५०,०००/-
- ◆ अधिकतम बीमाबीमाङ्क रकम: आयस्रोतको आधारमा।
- ◆ बीमाशुल्क मुक्तानी तरिका: वार्षिक, अर्धवार्षिक वा त्रैमासिक

## मुख्य फाइदाहरू

- ◆ देहाएको मितिसम्तम बिमित जीवित रहेमा र बीमितको उमेर १६ वर्षा (नजिकको जन्मदिन) पुगिसके पश्चात् बिमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रहि बीमाङ्कको २० प्रतिशतको दरले बिमा समाप्त मितिको ४ वर्ष आगाडिदेखि बीमा समाप्त मितिसम्तम प्रत्येक वर्ष बिमालेखको बार्षिकोत्सवमा मुक्तानी गरिन्छ।
- ◆ जोशिम प्रारम्भ हुनु अगावै बीमितको मृत्यु भएमा बिमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रही बीमाकले प्राप्त गरेको अतिरिक्त बीमाशुल्क बाहेक सम्पूर्ण बीमाशुल्क फिर्ता दिइनेछ।
- ◆ जोशिम प्रारम्भ भएपछि बीमा अवधी भित्र बीमितको मृत्यु भएमा बिमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रहि बीमाङ्क रकम र नियमानुसारको बोनस एकमुष्ट मुक्तानी दिइनेछ।

## विषयसूची

क्र.सं.		पेज नं.
१.	तेस्रो वार्षिक साधारण सभाको सूचना	३
२.	साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी	४
३.	प्रोक्सी फारम	५
४.	अध्यक्षज्यूको मन्तव्य	७
५.	सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन	१०
६.	नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण	१७
७.	आर्थिक वर्ष २०७५।०७६ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	७३
८.	आर्थिक वर्ष २०७५।०७६ को वित्तीय विवरण	७९
९.	वित्तीय विवरण स्वीकृत पत्र	११८
१०.	व्यवस्थापनको तर्फबाट जवाफ	११९





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

(प्रथम पटक सूचना प्रकाशित मिति: २०७८/०२/१० गते)

### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको सञ्चालक समितिको मिति २०७८ साल जेष्ठ ०७ गते बसेको १०८औं बैठकको निर्णयानुसार यस कम्पनीको तेस्रो वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न बिषयहरू उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ (२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूको जानकारीको लागि अनुरोध छ ।

### साधारण सभा बस्ने :

मिति : २०७८ साल जेष्ठ ३१ गते, सोमवार, (तदनुसार १४ जुन, २०२१) ।

स्थान : का.जि.का.म.न.पा.वडा नं २६, लैनचौर स्थित कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय ।

समय : बिहानको १०:०० बजे ।

माध्यम : भिडियो कन्फरेस जुम (Zoom) (Meeting ID / Passcode उपलब्ध गराइने व्यवस्था गरीने छ) ।

### छलफलका विषयहरू :

#### (क) सामान्य प्रस्तावहरू :

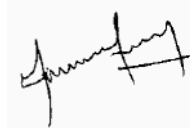
- (१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने ।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र तत्सम्बन्धीत अनुसूचि तथा NFRS प्रणाली लागु गरी तयार गरीएको वित्तीय विवरण माथि छलफल गरी पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
- (३) कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को लेखापरीक्षण कार्यको लागि लेखापरीक्षक नियुक्ती गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने (वर्तमान लेखापरीक्षक श्री वी एण्ड वी एशोसिएट्स चार्टर्ड एकाउण्टेण्टस्को तेस्रो बर्ष भएकोले पुनःनियुक्ति हुन सक्ने) ।

#### (ख) विशेष प्रस्तावहरू :

- (१) धितोपत्र दर्ता गरी शेयर प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन (IPO) सम्बन्धमा ।
- (२) संशोधित प्रबन्ध-पत्र तथा नियमावली अभिलेख गर्ने निकायबाट कुनै फेरबदलको निर्देशन प्राप्त भएमा सोही अनुसार फेरवदल गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिन स्वीकृत गर्ने ।
- (३) संस्थापक शेयरधनी श्री एकश मनी ट्रान्सफर प्रा.लिका तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्ने सञ्चालक श्री दिपक शर्मा पोखरेलको स्थानमा बाँकी कार्यकालका लागि संस्थापक शेयरधनी आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स लिमिटेडका तर्फबाट त्यस कम्पनीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठलाई कम्पनीको सञ्चालक समितिमा नियुक्ति गरेकोमा सो नियुक्ति अनुमोदन गर्ने ।
- (४) कम्पनीको प्रवन्ध-पत्रको उद्देश्यमा कम्पनीले सामूहिक लगानी कोष (Mutual Investment Fund) स्थापना गर्ने उद्देश्य थप गर्ने ।

#### (ग) विविध ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाले



प्रकाश न्यौपाने  
कम्पनी सचिव

## साधारणसभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

- (१) नेपाल सरकार अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रीपुरेश्वर काठमाण्डौमा अभिलेख रहेको शेयर लगत दर्ता कितावको आधारमा शेयरधनीको रेकर्ड कायम गरीनेछ ।
- (२) विश्वमा महामारीको रुपमा फैलिएको कोभिड-१९ को कारण हाल नेपालका विभिन्न प्रदेश र सो प्रदेश अन्तर्गतका जिल्लाहरु निषेधाज्ञा मार्फत गुञ्जिरहेको हुनाले दैनिक जीवनयापन समेत थप कष्टकरमय भएको व्यहोरा सबैमा विदितै छ । सोही अवस्थालाई मध्येनजर गर्दै कम्पनीको वार्षिक साधारण सभा विद्युतिय माध्यम भिडियो कन्फरेस जुम (Zoom) मार्फत गरीने व्यहोरा सबैमा अनुरोध गरीन्छ ।
- (३) भिडियो कन्फरेस जुम (Zoom) मार्फत सभामा उपस्थितिका लागि सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुले सभा सुरु हुनुभन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय स्थित कम्पनी सचिवको कार्यालय वा ईमेल ठेगाना [prakash@imelifeinsurance.com](mailto:prakash@imelifeinsurance.com) वा मोवाइल नं. ९८०१९०१५५० मा SMS वा Viber वा WhatsApp मार्फत सम्पर्क गरी Meeting ID/Passcode लिन सकिनेछ ।
- (४) शेयरधनी मानुभावहरुले साधारण सभाका लागि उपलब्ध गराएका Meeting ID/Passcode को प्रयोग गरी तोके समयावधीभित्र सभामा प्रवेश गरीसक्नु पर्नेछ । उपलब्ध गराएको Meeting ID/Passcode को प्रयोग सम्बन्धीत शेयरधनी बाहेक अन्य व्यक्तिले गर्न पाउने छैन ।
- (५) शेयरधनी महानुभावहरुलाई शेयरधनीको दर्ता कितावमा कायम रहेको ठेगानामा वार्षिक प्रतिवेदन पुस्तिका पठाईने छ । सो पुस्तिका कम्पनीको **Website: [www.imelifeinsurance.com](http://www.imelifeinsurance.com)** मार्फत समेत प्राप्त गर्न सकिनेछ ।
- (६) सभाका लागि प्रस्तावित प्रस्तावहरुका अतिरिक्त विविध शिर्षक अन्तर्गत अन्य विषयमा छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनीहरुले सभा सुरु हुने मितिभन्दा कम्तिमा ७ दिन अगावै छलफलका विषयहरु कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिलाई लिखितरुपमा निवेदन दिनुपर्नेछ ।
- (७) साधारण सभा सम्बन्धी अन्य काम कारवाही कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम हुनेछ ।
- (८) थप जानकारीका लागि कार्यालय समयावधीभित्र काठमाण्डौ जिल्ला काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं. २६, लैनचौर स्थित कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालयको सम्पर्क नं. ०१-४०२४०७२ मार्फत जानकारी लिन सकिनेछ ।

## आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६  
लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, काठमाण्डौ

### प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)

#### 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 २०७८ साल जेष्ठ महिनाको ३१ गते सोमबारका दिन हुने तेस्रो 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 ।

#### निवेदक

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको  
हस्ताक्षरको नमुना :  
शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/वी.ओ. आइडी नम्बर:  
मिति :

दस्तखत :  
नाम :  
ठेगाना :  
शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/वी.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, तेस्रो तला, 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, तेस्रो तला, काठमाण्डौ

### (प्रवेश-पत्र)

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

श्री आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मिति २०७८/०२/३१ मा हुने तेस्रो 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 तेस्रो वार्षिक साधारण सभामा अध्यक्ष डा. रामहरि अर्यालबाट प्रस्तुत मन्तव्य

### आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको तेस्रो वार्षिक साधारण सभामा यहाँ उपस्थित हुनुभएका र भिडियो कन्फरेन्स जुम (Zoom) मार्फत उपस्थित हुनुभएका सम्पूर्ण आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, नियमनकारी निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधिहरु र कम्पनीका कर्मचारीलाई कम्पनीको सञ्चालक समितिको तर्फबाट तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछु ।

कम्पनीको तेस्रो वार्षिक साधारण सभामा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण र तत्सम्बन्धीत अनुसूचि तथा NFRS प्रणाली लागु गरी तयार गरीएको वित्तीय विवरण माथि छलफल गरी पारित गर्न र सञ्चालक समितिले तयार पारेको वार्षिक प्रतिवेदन समेत पारित गर्नका लागि यहाँहरु समक्ष पेश गरेको छु । प्रस्तुत वित्तीय विवरण मिति २०७७/१२/३० गतेको कम्पनीको सञ्चालक समितिको १०६औं बैठकबाट पारित गरी बीमा समिति समक्ष पेश गरीएकोमा उक्त विवरण बीमा समितिबाट मिति २०७८/०१/२९ गते स्वीकृत भएको व्यहोरा समेत अवगत गराउँदछु ।

हाल विश्व जगत नोवल कोरोना भाईरस कोभिड-१९ संग संघर्ष गरीरहेको अवस्था छ । नेपाल लगायत विश्वमा महामारीकोरूपमा फैलिएको नोवल कोरोना भाईरस कोभिड-१९ को प्रथम लहरको कारण थहलिएको नेपालको अर्थतन्त्र उठ्न नपाउदै दोस्रो लहरको संक्रमणकालबाट गुज्रिरहेको व्यहोरा यँहाहरु सबैमा विदिदै छ । वर्तमान परिप्रेक्ष्यमा देशका सातै प्रदेश अन्तर्गतका विभिन्न जिल्लाहरु हालसम्म पनि निषेधाज्ञाबाट गुज्रिरहेको अवस्था छ र उक्त अवस्थाका वावजुद पनि नेपाल सरकारले तोकेको स्वास्थ्य सुरक्षाको मापदण्ड पूर्णरूपले पालना गरी ग्राहक तथा सेवाग्राहीलाई निरन्तर सेवा तदारुकताका साथ प्रदान गरीरहेको व्यहोरा व्यक्त गर्दछु । यस संक्रमणकालका वावजुद पनि कम्पनीले आफ्नो सेवालाई थप स्तरीय बनाई न्यूनभन्दा न्यून आयस्रोत भएका ग्राहकका सामु समेत जीवन बीमाको जनचेतना तथा पहुँच पुऱ्याउने हेतुले डिजिटल प्रविधिमैत्री सेवा सुचारु गरेको व्यहोरा यँहाहरु समक्ष जानकारी गराउँदछु ।

कम्पनीको पहुँचलाई विस्तार गर्नका लागि देशका सातै प्रदेश अन्तर्गत रहेको जिल्लाहरुको ग्रामीण तथा शहरि भेगमा आवश्यकता अनुसार थप शाखा तथा उप-शाखा स्थापना गरीएको छ । समीक्षा वर्ष २०७५/०७६ को अन्त्यसम्ममा देशका सातै प्रदेशका ७७ जिल्ला मध्ये ५२ जिल्लाका ७२ स्थानहरुमा शाखा तथा उप-शाखाहरु विस्तार गरी आएकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को अन्त्यसम्ममा उक्त संख्या वृद्धि गरी ६२ जिल्लाको १०४ स्थानमा र २०७७ सालको चैत्र मसान्तसम्ममा ६७ जिल्लाको १२० स्थानमा शाखा तथा उप-शाखाहरु पूर्णरूपमा विस्तार गरी ग्राहकहरुलाई स्तरीय सेवा प्रदान गर्दै आएका छौं । भविष्यमा नेपालका बाँकी रहेका जिल्लाहरुमा पनि शाखा तथा उप-शाखाहरु पूर्णरूपमा विस्तार गरी बीमितहरुलाई छिटो, छरितो रूपमा स्तरीय सेवा पुऱ्याउने हाम्रो लक्ष्य रहेको छ ।

कम्पनीले विभिन्न १४ प्रकारका जीवन बीमा योजना मार्फत सेवाग्राहिहरुलाई जीवन बीमाको सेवा उपलब्ध गराईरहेको छ । यसै वर्ष मात्र कम्पनीले रु. एक करोड पचास लाखसम्म रक्षावरण हुने गरी दुर्घटना बीमा सञ्चालनमा ल्याएको छ र भविष्यमा समेत आवश्यकता अनुसार थप नविनतम् बीमा योजनाहरु ल्याउने प्रतिबद्धता जाहेर गर्न चाहन्छु ।

## शेयरधनी महानुभावहरु,

त्यसैगरी समीक्षा वर्ष २०७५/०७६ को अन्त्यसम्म ६,१८६ सक्रिय अभिकर्ताहरु कम्पनीमा आवद्ध रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को अन्त्यसम्म उक्त संख्या वृद्धि गरी १०,९२३ रहेको र २०७७ सालको चैत्र मसान्तसम्ममा उक्त संख्या १७,०५६ रहेको हुँदा भविष्यमा कम्पनीको मेरुदण्डकोरूपमा रहेका अभिकर्ताहरुको पेशागत शीपको विकास गराई बीमा व्यवसायमा उत्प्रेरित गरी व्यावसायिक प्रवर्धनमा सक्रिय, जागरुक र प्रतिस्पर्धी बनाउन कम्पनीले अभिकर्ता आधारभुत, अभिमुखीकरण तालिम, पुर्नताजगि तालिम लगायत अभिकर्तासँग सम्बन्धीत अन्य तालिमहरुलाई तिब्रताका साथ सम्भव भएसम्म प्रत्यक्ष उपस्थितिमा र भिडियो कन्फरेन्स मार्फत समेत दिईरहेका छौं । व्यवसायिक अभिकर्ता उत्पादनका लागि थप नयाँ नयाँ वैकल्पिक माध्यम तथा योजनाहरुको विकासका लागि कम्पनी सदैव कटिबद्ध रहेको छ ।

कम्पनीले Real Time Reporting System भएको Online प्रविधियुक्त स्वदेशी सिद्धी लाइफ सफ्टवेयर प्रयोग गरी कर्पोरेट कार्यालय र शाखा तथा उप-शाखाहरुबाट सेवा प्रदान गरिरहेको छ । कम्पनीले डिजिटल प्रविधिमैत्री सेवा विकासका क्रममा जीवन बीमा कम्पनीहरु मध्ये सर्वप्रथम च्याट बट (Chat bot) प्रविधिको विकास गरी उक्त प्रविधि मार्फत हाल बीमितहरुले आफ्नो व्यक्तिगत बीमालेख र अभिकर्ताहरुले आफ्ना बीमितहरुका साथै आफ्नो आय आर्जन सम्बन्धमा जानकारी प्राप्त गर्ने भएता पनि भविष्यमा दावी भुक्तानी र बीमालेख धितो वापत प्रवाह गरीने ऋण समेत यसै प्रविधि मार्फत उपलब्ध गराउने लक्ष्य लिएको छ । कम्पनीले connect IPS तथा अन्य विभिन्न अनलाइन भुक्तानी सेवा प्रदायकको सहकार्यमा अनलाईन माध्यमबाट बीमाशुल्क भुक्तानी गर्न सक्ने व्यवस्था मिलाएको छ । भविष्यमा कम्पनीले कागजात रहित प्रविधि (Paperless System) मार्फत कम्पनीको काम कारवाही अगाडी बढाउने उद्देश्य सहित आन्तरीक गृहकार्य गरीरहेको छ ।

समीक्षा वर्ष २०७५/०७६ मा कम्पनीले प्रथम बीमा शुल्कमा ३४%, कूल बीमाशुल्क आम्दानीमा ७१%, जगेडा कोषमा ८९%, जीवन बीमा कोषमा २३७% र लगानीमा ३९% वृद्धि हासिल गर्न सफल भएको छ । त्यसैगरी समीक्षा वर्षमा कम्पनीको खुद नाफा रु. ११,२९,५६,४२६। (अक्षररूपी एघार करोड उन्नतीस लाख छपन्न हजार चार सय छब्बीस रुपैया मात्र) रहेको जानकारी गराउँदछु ।

समीक्षा वर्ष २०७५/०७६ को अन्त्यसम्ममा १९८ कर्मचारी कार्यरत रहेकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को अन्त्यसम्ममा २३२ र २०७७ सालको चैत्र मसान्तसम्ममा २५६ कर्मचारीहरु कार्यरत रहेका छन् । कम्पनीमा कार्यरत कर्मचारीहरुको वृद्धि विकासका लागि कम्पनीले विभिन्न समयमा राष्ट्रिय तथा अतर्राष्ट्रिय तालिम, गोष्ठि, सभा तथा सम्मेलनहरुमा निजहरुको सहभागिताका लागि प्रोत्साहन गरीरहेको र भविष्यमा समेत कर्मचारी प्रोत्साहन तथा शीप विकासमुखी तालिम र प्रशिक्षण गर्ने गराउने साथै नयाँ योजनाहरु बनाई लागु गर्ने लक्ष्य लिएका छौं ।

त्यसैगरी बीमा व्यवसायमा स्वस्थ प्रतिस्पर्धा, पर्याप्त जनचेतना, दक्ष जनशक्ति र बीमा व्यवसाय सम्बन्धी साक्षरताको अभाव तथा चुनौतीहरु रहेको भएता पनि कम्पनीले सो विषयलाई अवसरको रूपमा लिई बीमा सम्बन्धी जानकारी, जनचेतना र न्यून भन्दा न्यून आयस्रोत भएका समूहमा समेत पुन्याउन कटिबद्ध भई सोही अनुरूपको काम कारवाहीमा केन्द्रित रहेको छ ।

कम्पनीले नेपाल सरकारको नीति अनुसार वित्तीय साक्षरता, बीमा सम्बन्धी जनचेतना तथा बीमा पहुँचलाई समेत अतुलनीय सहयोग पुन्याईरहेको र भविष्यमा समेत थप पुन्याउने प्रतिबद्धता जाहेर गर्दछु । कम्पनी सञ्चालनमा रहेका बीमा कम्पनीहरुको माझ आफुलाई प्रतिस्पर्धी कम्पनीको रूपमा स्थापित गर्न र जीवन बीमा कम्पनीहरुमा उत्कृष्ट स्थान हासिल गर्नका लागि कटिबद्ध रहेको व्यहोरा समेत जानकारी गराउँदछु ।

## धन्यवाद ज्ञापन,

अन्त्यमा, आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को वित्तीय विवरण सहित कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ बमोजिम तयार पारिएको सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन यस सभाबाट पारित हुने विश्वासका साथ म यस कम्पनीको उन्नती र प्रगतिमा निरन्तर अमूल्य सुभावा र सहयोग गर्नुहुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु, सञ्चालक समितिका सदस्यहरु, कम्पनी प्रति विश्वास र भरोसा गर्नुहुने समस्त बीमितहरु, नियमनकारी निकाय श्री बीमा समिति, श्री कम्पनी रजिष्टारको कार्यालय, श्री धितोपत्र बोर्ड लगायत सम्पूर्ण नियमनकारी निकायहरु, पुनर्बीमा कम्पनी, कम्पनीको व्यवस्थापन समुह, कर्मचारीहरु, अभिकर्ताहरु, पत्रकारहरु, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरु एवं अन्य शुभेच्छुकहरु सवै प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु। भविष्यमा समेत सुभावा तथा सहयोगको अपेक्षा गर्दछु।

## धन्यवाद,

डा.रामहरि अर्याल

अध्यक्ष

मिति २०७६।०२।३१

**आई.इम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनीको तेस्रो 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 :**

कम्पनीको समीक्षा अवधिसम्मको वित्तीय कारोवारको विवरण देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरण	आ.ब २०७५.७६	आ.ब २०७४.७५	फरक	
			रकम	प्रतिशत
जीवन बीमा शुल्क	८९७,७५६,०९५	४९८,९०२,३८९	३९८,८५३,७०५	८०%
प्रथम बर्षको बीमाशुल्क	७९९,८२९,६९९	५३६,७५२,७८९	२६३,०७६,९११	३४%
नवीकरण बीमाशुल्क	९९९,०४९,८७७	-	९९९,०४९,८७७	-
न्यून:पुनर्बीमा बीमाशुल्क	(२९,९०७,४८०)	(३७,८५०,३९९)	९६,७४२,९१९	-४४%
जीवन बीमा कोषबाट सारेको	-	७,५५९,३४४	(७,५५९,३४४)	-१००%
लगानी तथा अन्य आम्दानी	२०७,९९०,०००	९७८,९०९,५६९	२८,२८८,४३९	९६%
<b>जम्मा आम्दानी(क)</b>	<b>१,९०४,९४६,०९५</b>	<b>६८५,३५३,३०२</b>	<b>४९९,५९०,७९२</b>	<b>६९%</b>
बीमा दावी भुक्तानी	२३,९५७,००८	३,८५०,०००	२०,९०७,००८	५२२%
अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	२६२,६२४,३२४	९३३,३५३,८३९	९२९,२७०,४९२	९७%
स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	९,९९५,९२९	९,३९४,०४९	६०१,०८०	४६%
सेवा शुल्क	८,९७७,५६९	४,९८९,०२४	३,९८८,५४५	८०%
व्यवस्थापन खर्च	९८६,९२४,९९२	९९६,८६९,६६६	७०,०६२,४४६	६०%
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	५,४८५,०९९	९,३७५,२९९	(३,८९०,१९२)	-४९%
बीमा दावी व्यवस्था	४०२,५००	-	४०२,५००	-
असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	६७,२३९,६७९	९०५,२९८,८७३	(३३,०५९,१९५)	-३६%
नोक्सानी बापत व्यवस्था	४,७६९,८४०	-	४,७६९,८४०	-
नाफा नोक्सान हिसावबाट जीवन बीमा कोषमा सारेको	३४,९९५,८००	-	३४,९९५,८००	-
<b>जम्मा खर्च (ख)</b>	<b>५९७,२९०,९७२</b>	<b>३७५,०४२,६५४</b>	<b>२२२,९६८,३१८</b>	<b>५९%</b>
<b>बचत (क)-(ख)</b>	<b>५०७,७३५,९२२</b>	<b>३१०,३१२,६४८</b>	<b>१९७,४२२,४७५</b>	<b>६४%</b>
आयकर(स्थगन कर समेत) आय/(खर्च)	(६३,५९९,२५५)	(२९,५५८,८८९)	(४२,०३२,३७४)	९९५%
<b>जम्मा बचत</b>	<b>५७९,३२६,६७७</b>	<b>३३९,८५३,७५९</b>	<b>२३९,४७२,९१८</b>	<b>७२%</b>
नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत	९९२,९५६,४२९	९९६,२०३,९६७	(३,२४६,७४६)	-३%
<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत</b>	<b>४५८,३६९,९५६</b>	<b>२९५,६६८,३६९</b>	<b>२४२,७०१,५९५</b>	<b>९९३%</b>



## राष्ट्रिय समष्टिगत आर्थिक अवस्था :

आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ आर्थिक वृद्धिका हिसाबले उत्साहजनक रहयो । केन्द्रीय तथ्याङ्क विभागका अनुसार आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ मा देशको यथार्थ कुल गार्हस्थ्य उत्पादन वृद्धिदर आधारभूत मूल्यमा ६.८ प्रतिशत र उत्पादकको मूल्यमा ७.१ प्रतिशत रहेको अनुमान छ । अधिल्लो वर्ष त्यस्तो वृद्धिदर क्रमशः ६.३ प्रतिशत र ६.७ प्रतिशत रहेको थियो । अनुकूल मौसम, निर्माण कार्यमा आएको तीब्रता, पर्यटक आगमनमा भएको वृद्धि तथा व्यावसायिक वातावरणमा आएको सुधारका कारण समीक्षा वर्षमा आर्थिक वृद्धिदर उत्साहजनक रहन गएको छ ।

समीक्षा वर्षमा कृषि क्षेत्रको उत्पादन ५.० प्रतिशत र गैर-कृषि क्षेत्रको उत्पादन ७.५ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो । अधिल्लो वर्ष कृषि क्षेत्रको उत्पादन २.८ प्रतिशत तथा गैर-कृषि क्षेत्रको उत्पादन ७.७ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो । समीक्षा वर्षमा गैर-कृषि क्षेत्र अर्न्तगत उद्योग क्षेत्रको उत्पादन ८.१ प्रतिशत र सेवा क्षेत्रको उत्पादन ७.३ प्रतिशतले वृद्धि भएको अनुमान छ । अधिल्लो वर्ष उद्योग क्षेत्र ९.६ प्रतिशतले वृद्धि भएको थियो भने सेवा क्षेत्रको वृद्धिदर ७.२ प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा वर्षमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि, उद्योग तथा सेवा क्षेत्रहरूको अंश क्रमशः २७.० प्रतिशत, १५.२ प्रतिशत र ५७.८ प्रतिशत रहेको थियो । अधिल्लो वर्ष कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा यी क्षेत्रहरूको अंश क्रमशः २८.० प्रतिशत, १४.९ प्रतिशत र ५७.० प्रतिशत रहेको थियो । समीक्षा वर्षमा कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा कृषि क्षेत्रको अंश सीमान्त रूपमा घटेको थियो भने उद्योग तथा सेवा क्षेत्रको अंश वृद्धि भएको छ । आ.व २०७५/०७६ मा बीमा क्षेत्रबाट कुल गार्हस्थ्य उत्पादनमा २.६ प्रतिशत योगदान रहेको थियो ।

## बीमा कोषको मूल्याङ्कन

जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका-२०७६ बमोजिम प्रत्येक बीमा कम्पनीले जीवन बीमा कोषको मूल्याङ्कन प्रत्येक आर्थिक वर्षको अन्त्यमा वा बीमा समितिले तोके बमोजिम गर्नुपर्ने व्यवस्था भए बमोजिम आ.व २०७५/०७६ सम्मको बीमाङ्गीबाट दायित्व मूल्याङ्कन गरी बोनस दर कायम गरिएको छ ।

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

विश्वमा महामारिकारूपमा फैलिएको नोवेल कोरोना भाइरस (कोभिड-१९) को प्रथम लहरका कारण शिथिल भएको विश्व अर्थतन्त्र पुनःसबल हुन नपाउँदै दोस्रो लहरले थर्लिएको अवस्थामा नेपाल पनि त्यसको प्रभावबाट अछुतो रहन सकेको छैन । यस कारण, देशमा भैरहेको न्यून आर्थिक गतिविधि, विकास वजेट खर्च आशातिररूपमा नभैरहेको अवस्था, उत्पादनशिल क्षेत्रमा लगानी संकुचन आदी कारणले दीर्घकालीन लगानीका अवसर न्यून रहन गएको छ । अर्थतन्त्रको यस्तो अवस्थामा जीवन बीमाको पहुँच वृद्धि गर्ने कार्यमा अवश्य पनि कठिनाई सिर्जना हुन सक्ने वास्तविकता हामी सामु छ । वैदेशिक रोजगारबाट प्राप्त भैरहेको विप्रेषणले देशको अर्थतन्त्रमा महत्वपूर्ण योगदान दिईरहेको परिस्थितिमा विश्वव्यापिरूपमा फैलिएको कोरोना भाइरस महामारीका कारण वैदेशिक रोजगारीका अवसरहरू गुम्न थालेको कारण न्यून विप्रेषण प्राप्तीले देशको अन्य क्षेत्रका साथै जीवन बीमामा समेत असर पारेको छ ।

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

चालु आ.व २०७७/७८ को तेस्रो त्रैमासिक (चैत्रमसान्त) सम्मको प्रमुख आर्थिक सूचाङ्कहरू निम्न अनुसार रहेका छन् ।

क्र.सं.	विवरण	२०७६ असार मसान्त	२०७७ असार मसान्त (लेखा परीक्षण हुन बाँकी)	२०७७ चैत्र मसान्त (लेखा परीक्षण हुन बाँकी)
१	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	७०,५६९	८९,९६९	४०,५३४
२	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क(रु)	७९९,८२९,६९९	८५८,२५५,७४०	१,०१५,५६६,२७७
३	नवीकरण बीमाशुल्क(रु)	१९९,०४९,८७६	५४२,२९०,५०४	८७९,८७२,५१३
	<b>कुल बीमाशुल्क(रु)</b>	<b>९९८,८७९,५७५</b>	<b>१,४००,४६६,२४४</b>	<b>१,८९५,४३८,७९०</b>
४	दावी भुक्तानी रकम(रु)	३५,८२८,५४७	११२,०९६,९७३	३४९,१०३,९३७
५	दावी भुक्तानी संख्या	३५	३७	१९३
६	कुल अभिकर्ता संख्या	६,१८६	१०,९२६	१७,०५६

७	जीवन बीमा योजनाहरु	१४	१४	१४
८	शाखा तथा उप-शाखाहरु	७२	१०४	१२०

विश्वव्यापीरूपमा फैलीरहेको कोरोना भाइरसका कारण देशमा समेत भएको वन्दावन्दीको परिस्थितिका बावजुद यस कम्पनीको व्यवसायिक एंवम वित्तीय स्थिति माथि उल्लेखित तालिकामा प्रस्तुत भए अनुसार रहेको कारण कम्पनीको वित्तीय अवस्था निराशाजनक छैन ।

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 कम्पनीको चुक्ता पूँजी कायम गर्नका लागि कम्पनीले जारी पूँजी (२ अर्ब) को ३० प्रतिशत अर्थात रु. ६० करोड रकम बराबरको शेयर सर्वसाधारणमा जारी गर्नपर्ने भएको र कम्पनीको प्रवन्ध-पत्रको दफा ६(घ) ले कम्पनीले जारी पूँजीको ३०% शेयर सर्वसाधारणमा जारी गर्न सक्ने व्यवस्था गरेकोमा यस अधि मिति २०७४/०९/२६ गतेको सम्पन्न कम्पनीको प्रथम वार्षिक साधारण सभाबाट सर्वसाधारण तर्फ ३०% शेयर निष्काशन गर्नका लागि पारित समेत गरीसकेको अवस्थामा नियमनकारी निकाय श्री नेपाल धितोपत्र बाडबाट जारी **“धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३”** को दफा ९(२) ले धितोपत्रको प्रारम्भिक सार्वजनिक निष्काशन गर्ने संगठित संस्थाले आफ्नो उद्देश्य अनुरूप कारोबार सञ्चालन गरेको पूरा एक आर्थिक वर्षको लेखापरीक्षण गरिएको वित्तीय विवरण सार्वजनिक रूपमा प्रकाशन गर्नुका साथै साधारणसभा समेत सम्पन्न गरिसकेको हुनु पर्ने भन्ने व्यवस्था कायम गरेको हुँदा यसै साधारण सभाबाट कम्पनीको पुरा एक आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरण पारित गर्न र कम्पनीको प्रवन्ध-पत्रको दफा ६(घ) बमोजिम कम्पनीले जारी पूँजी (२ अर्ब) को ३०% शेयर अर्थात रु. ६० करोड रकम बराबरको शेयर सर्वसाधारण तर्फ निष्काशन गरी निकायनकारी निकाय श्री बीमा समितिबाट जारी **“बीमक दर्ता तथा बीमा व्यवसाय सञ्चालन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३”** को दफा ४(क) बमोजिम कम्पनीको चुक्ता पूँजी कायम गर्नका लागि पुनःउक्त प्रस्ताव विशेष प्रस्ताव मार्फत पेश गरेको व्यहोरा समेत अनुरोध गर्दछु ।

### (घ) कम्पनीको औद्योगिक वा व्यवसायिक सम्बन्ध :

कम्पनीको सरोकारवाला विभिन्न स्वदेशी तथा विदेशी निकायहरूसँग सुमधुर व्यवसायिक सम्बन्ध कायम राखी आएको छ । कम्पनीले आफ्नो जीवन बीमा सेवालार्इ देशका सातै प्रदेशका ग्रामिण तथा शहरी भेगमा वृहतरूपमा विस्तार गर्दै लगेको परिप्रेक्ष्यमा समाजका सबै तहमा व्यवसायिक सम्बन्ध अत्यन्त सौहाद्रपूर्ण राखेको छ । यसलाई अझ थप सुमधुर बनाउन प्रयास गर्दै आएका छौं ।

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

कम्पनीको संस्थापक शेयरधनी श्री एकश मनी ट्रान्सफर प्रा. लि ले मिति २०७६/१०/०१ को पत्र मार्फत त्यस कम्पनीबाट यस कम्पनीको सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व गरीरहनु भएका सञ्चालक श्री दिपक शर्मा पोखेलले अब उप्रान्त कम्पनीको सञ्चालक समितिमा प्रतिनिधित्व नगर्ने व्यहोरा उल्लेख गरी कम्पनीलाई जानकारी गराएको तथा संस्थापक शेयरधनी श्री आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स लिमिटेडले मिति २०७६/१०/०२, च.नं. आइजीआई/११८/०७६/०७७ को पत्र मार्फत त्यस कम्पनीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठलाई यस कम्पनीको सञ्चालक समितिमा कम्पनीको तर्फबाट प्रतिनिधित्व गर्न सिफारिश गरेकोमा मिति २०७६ साल माघ ०८ गते बसेको सञ्चालक समितिको ८०औं बैठकले संस्थापक शेयरधनी श्री एकश मनी ट्रान्सफर प्रा. लि को स्थानमा बाँकी कार्यकालका लागि श्री आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स लिमिटेडका तर्फबाट त्यस कम्पनीका प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठलाई सञ्चालकका रूपमा नियुक्त गर्ने निर्णय गरेकोमा सो नियुक्ति यसै वार्षिक साधारण सभाबाट अनुमोदनका लागि पेश गरेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

### (च) कारोबारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरु :

जीवन बीमा व्यवसाय कारोबारलाई असर पार्ने कारक तत्वहरु देहाय बमोजिम रहेको छ :

- (१) अर्थतन्त्रमा दीर्घकालिन लगानीको अवसर न्यून भई केन्द्रित जोखिमको अवस्था ।
- (२) वित्तीय क्षेत्रमा अस्थिर व्याजदरले पार्ने प्रभाव ।

- (३) स्वस्थ प्रतिस्पर्धात्मक वातावरणको कमी र सो वातावरणले सृजना गर्ने जोखिम र चुनौती ।
- (४) मुद्रास्फीति दर वृद्धिका कारण बीमा क्षेत्रमा पर्ने प्रभाव ।
- (५) औद्योगिक विकासका कमिका कारण सिर्जना हुने समस्याहरु ।
- (६) प्राकृतिक विपत्तिबाट हुनसक्ने मानविय क्षतिका कारण उत्पन्न हुन सक्ने जोखिम ।
- (७) दक्ष जनशक्तिको अभावका र भएका पनि पलायनबाट सृजना हुने चुनौति ।

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

लेखा परीक्षणको प्रतिवेदनमा सारभुत कैफियत उल्लेखित नभएता पनि औल्याइएका कैफियतहरु सुधार गरीएको जानकारी गराउँदछौं ।

**(ज) लाभांश बाँडफाँड गर्न सिफारिस गरीएको रकम :**

कम्पनीले लाभांश बाँडफाँडका लागि सिफारिस गरेको छैन ।

**(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 २०७५/०७६ मा कुनै शेयर जफत नभएको ।

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

यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नभएको ।

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

यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नभएकोले उपरोक्त बमोजिम कुनै कारोबार नरहेको ।

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

त्यस्तो कुनै कारोवारको जानकारी प्राप्त नभएको ।

**(ड) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोबारमा निजहरु संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरुबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी:**

आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को आषाढ मसान्तसम्ममा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरुको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ र शेयर कारोवारमा निजहरुको त्यस्तो कुनै संलग्नता रहेको जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

क्र.सं.	सञ्चालकहरुको नाम तथा ठेगाना	पद	कित्ता
१.	डा. रामहरि अर्याल, का.जि.का.म.न.पा.वडा नं. १४, कलंकी, काठमाण्डौं ।	अध्यक्ष	२५,०००। कित्ता रहेको ।
२.	श्री दिप चन्द्र रेग्मी, प्रतिनिधि श्री ग्लोबल आईएमइ बैंक लिमिटेड ।	सञ्चालक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने बैंकको २०,००,०००। कित्ता रहेको ।
३.	श्री सजंय अधिकारी, का.म.न.पा. वडा नं. ०४.	सञ्चालक	१,००,०००। कित्ता रहेको ।

४.	श्री दिपक शर्मा पोखेल प्रतिनिधि श्री एक्रश मनी ट्रान्सफर प्रा.लि.	सञ्चालक	व्यक्तिगत १,००,०००। कित्ता रहेको र प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीको २,८८,७५०। कित्ता रहेको ।
५.	श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर, का.जि.का.म.न.पा. ०९, बत्तिसपुतली	स्वतन्त्र सञ्चालक	नरहेको ।

**(ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धीत सम्झौताहरुमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराईएको जानकारीको व्यहोरा :**

त्यस्तो कुनै कारोबारको जानकारी प्राप्त नभएको ।

**(ण) कम्पनीले आफ्नो शेयर आफैले 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 गठन गरीएको छ । लेखा परीक्षण समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्ने गरी आन्तरिक लेखा परीक्षक outsource मार्फत नियुक्ति गरीएको छ । कम्पनीका कम्पनी सचिवको संयोजकत्वमा संस्थागत सुशासन इकाइ गठन गरीएको छ । कम्पनीले स्वदेशी सफ्टवेयर (Software) सिद्धी लाइफ (Siddhi life) प्रयोगमा ल्याई सम्पूर्ण विभागहरुको दैनिक कार्यहरु गर्दै आएको छ । जीवन बीमा व्यवसायमा हुने जोखिम (Underwriting) तथा लगानी जोखिम नियन्त्रण गर्न कम्पनीले आवश्यकता अनुसार बीमा समितिको निर्देशन अनुसार गठित समितिमा सम्बन्धीत विषयहरु छलफल गरी कार्यान्वयन गर्ने गरीएको छ । व्यवस्थापनको तर्फबाट शाखा तथा उप-शाखाहरुको व्यापार तथा आर्थिक कारोबारलाई चुस्त, दुरुस्त तथा पारदर्शी बनाउन Periodic रिपोर्टिङको व्यवस्था गरीएको छ ।

**(थ) विगत आर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :**

आ.व. २०७५/२०७६ को कूल व्यवस्थापन खर्च रु. २७,४९,५५,६९७ । (अक्षरुपी सत्ताईस करोड उनान्चास लाख पचपन्न हजार छ सय सन्तानब्बे रुपैया मात्र) रहेको छ । सो सम्बन्धमा विस्तृतरूपमा जानकारी वित्तीय विवरणको **"अनुसुचि ७"** संलग्न गरीएको छ ।

**(द) लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरुको नामावली, निजहरुले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुविधा, सो समितिले गरेको काम कारबाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण :**

मिति २०७५/०३/०१ गते बसेको सञ्चालक समितिको ४४औं बैठकले स्वतन्त्र सञ्चालक श्री अश्वीनी कुमार ठाकुरज्यूको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री दिप चन्द्र रेग्मी र कम्पनीका कम्पनी सचिव श्री प्रकाश न्यौपाने सदस्य रहने गरी तीन सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति गठन गरेकोमा मिति २०७६/११/२२ गते बसेको सञ्चालक समितिको ८३औं बैठकले उक्त समिति पुनःगठन गरेको अवस्था छ । पुनःगठन पश्चात स्वतन्त्र सञ्चालक श्री अश्वीनी कुमार ठाकुरज्यूको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठ र कम्पनीका कम्पनी सचिव श्री प्रकाश न्यौपाने सदस्य रहने गरी तीन सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति रहको छ । उक्त समितिमा उपस्थित भए वापत सञ्चालकहरुलाई सञ्चालक समितिमा उपस्थिति भए सरहको बैठक भत्ता उपलब्ध गराईएको छ ।

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

**(ध) 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 २०७५/२०७६ मा सञ्चालकज्यूहरूलाई बैठकभत्ता बापत रु. ६,३१,०००। (अक्षररूपी छ लाख एकतीस हजार रुपैया मात्र), इन्धन, सञ्चार र पत्र पत्रिका बापत रु. १३,५३,४९०। (अक्षररूपी तेह्र लाख त्रीपन्न हजार चार सय नब्बे रुपैया मात्र) भुक्तानी गरीएको छ ।

आ.व २०७५/२०७६ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई तलब, भत्ता , दशै खर्च लगायत अन्य सम्पूर्ण गरी जम्मा रु. ५२,९०,३२९। (अक्षररूपी बाउन्न लाख नब्बे हजार तीन सय एककाईस रुपैया मात्र) तथा अन्य व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरूलाई रु.१,०३,७८,१०६। (अक्षररूपी एक करोड तीन लाख अठहत्तर हजार एक सय छ रुपैया मात्र) 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 २०७६/०८/१८ गते सम्पन्न कम्पनीको दोस्रो वार्षिक साधारण सभाबाट आर्थिक वर्ष २०७५/०७६ को लागि कम्पनीको लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्य गर्नका लागि दोस्रो पटक श्री वी एण्ड वी एशोसिएटस् चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट फर्मलाई लेखापरीक्षककोरूपमा नियुक्ति गरीएकोमा आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ का लागि उक्त फर्मको यस कम्पनीमा लेखापरीक्षण सम्बन्धी तेस्रो कार्यकाल हुने भएकोले कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ (३) बमोजिम पुनःनियुक्त हुन योग्य रहेको हुँदा लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम उक्त फर्मलाई आर्थिक वर्ष २०७६/०७७ को लागि लेखापरीक्षकको रूपमा नियुक्त गरी निजको पारिश्रमिक समेत यसै साधारण सभाबाट निर्धारण गर्नका लागि पेश गर्दछु ।

**(आ) सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा:**

कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण ऐन, २०६४, नियमावली २०६६, सम्पत्ति शुद्धीकरण (मनी लाउन्डरिङ्ग) निवारण (सूचीकृत व्यक्ति समूह वा संगठनको सम्पत्ति वा कोष रोक्का) नियमावली, २०७०, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतङ्कवादी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी निवारण सम्बन्धी 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 एवम जानकारी समेत निरन्तर उपलब्ध गराइरहेको छ । साथै शाखा तथा उप-शाखाका कर्मचारी एवम अभिकर्तालाई यस सम्बन्धमा र जोखिम व्यवस्थापनका मूलभूत विषयमा तालिम समेत प्रदान गरीदै आएको छ । यस तर्फ कम्पनी सदा सचेत रहने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौं ।

**(इ) ऐन, नियम तथा निर्देशनको पालनाका सम्बन्धमा:**

कम्पनीले कम्पनी ऐन, २०६३, बीमा ऐन, २०४९ तथा सो अन्तर्गत बनेका नियम र नियमनकारी निकाय श्री बीमा समितिबाट जारी बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ का साथै समयसमयमा नियमनकारी निकायबाट प्राप्त भएका परिपत्र तथा निर्देशनको पालना भएको जानकारी गराउँदछु।

**धन्यवाद।**

**अध्यक्ष  
सञ्चालक समितिको तर्फबाट  
मिति :-२०७८।०२।३१**

---

## नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण

---

**B & B Associates**  
**Chartered Accountants**  
(Correspondent Firm of Russell Bedford International)

G.P.O. Box : 12149  
Lalitpur Metropolitan City-5, Dakshinkali Marg  
Manbhawan, Lalitpur, Nepal  
Tel : +977-1-5554570 / 5554573  
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

#### Opinion

We have audited the accompanying 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 31<sup>st</sup> Ashad 2076 (corresponding to 16<sup>th</sup> July 2019), and the statement of profit or loss, the statement of other 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 31<sup>st</sup> Ashad 2076 (corresponding to 16<sup>th</sup> July 2019), 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 opinion.

#### Information Other Than the Financial Statements and The Auditor's Report Thereon

The Company's management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to





us after the date of this auditor's report. Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained during the course of our audit or otherwise appears to be materially misstated. When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance to correct the material misstatements.

### **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 judgment 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.

We communicated with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

### **Report on Other Legal and Regulatory Requirements**

We further report that:

- 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. Apart from significant matters specified below, 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:
1. 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 2075/76, 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 1,684 individuals/entity prior to the date of holding of agent's license amounts to a sum of NRs. 234,344,994. Similarly, commission expenses booked with regard to such premium during the year 2075/76 amounts to a sum of NRs. 49,711,738.
  2. As per section 4(a) of Insurer's Registration and Insurance Business Operation Directives, 2073, insurance company operating life insurance business is required to maintain paid-up capital of NRs. 2 Arab. However the paid-up capital of the Company as at 31 Ashad 2076 stands at NRs 1.4 Arab only.
- i. Reportable findings noted during the course of audit have been incorporated in our Preliminary Audit Report issued to the Audit Committee of the Company. The Board of Directors have responded to our comments and findings.
- j. Financial and other relevant information has been provided to the shareholders of the Company.
- k. The Company is capable to bear all its accepted long term liabilities in proportion to the assets held by it.
- l. Internal control system of the Company seems to be effective.



- m. 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: Manbhawan, Lalitpur  
Date: 2077/12/30 (2021/04/12)  
UDIN: 210412CA00327tvA7I

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Statement of Financial Position as at 16 July 2019

Amount in NPR

Particulars	Note	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
<b>ASSETS</b>			
Property, Plant and Equipment	4.1	80,025,859	72,027,035
Intangible assets	4.2	1,002,341	1,059,689
<b>Financial Assets</b>			
Financial Investments	4.3	2,145,668,000	1,545,200,000
Loans at amortized cost	4.4	71,077,121	12,382,499
Reinsurance Receivables	4.5	1,748,544	1,650,000
Other Financial Assets	4.6	28,152,498	8,129,172
Other Assets	4.7	5,287,651	4,324,977
Deferred tax asset	4.26	85,479,803	21,558,881
Current tax assets (net)	4.8	56,231,822	26,774,631
Cash and cash equivalents	4.9	174,384,886	250,974,975
<b>Total assets</b>		<b>2,649,058,525</b>	<b>1,944,081,858</b>
<b>EQUITY</b>			
Share Capital	4.14	1,400,000,000	1,400,000,000
Retained Earnings		128,051,251	91,163,911
Catastrophe Reserve		24,154,900	12,621,878
Other Reserves	4.15	87,039,467	23,118,544
<b>Total Equity</b>		<b>1,639,245,618</b>	<b>1,526,904,333</b>
<b>LIABILITIES</b>			
Insurance contract liabilities	4.10	874,343,822	313,415,891
Financial Liabilities	4.11	102,641,204	89,462,184
Other Liabilities	4.12	5,468,312	1,963,765
Provisions	4.13	27,359,569	12,335,685
<b>Total liabilities</b>		<b>1,009,812,907</b>	<b>417,177,524</b>
<b>Total Liabilities and Equity</b>		<b>2,649,058,525</b>	<b>1,944,081,858</b>

The accompanying Notes are an Integral part of the Financial Statements

As per our attached report of even date,

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Sanjay Adhikari-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Ashwini Kumar Thakur-Director

CA. BM Dhungana  
Partner

For B& B Associates  
Chartered Accountants  
Date: 30/12/2017  
Lalitpur, Nepal

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
**Statement of Profit or Loss for the year ended 16 July 2019**

*Amount in NPR*

Particulars	Note	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Gross premium revenue	4.16	918,863,575	536,752,789
Outward reinsurance	4.16	(21,107,480)	(37,850,399)
<b>Net insurance premium revenue</b>		<b>897,756,095</b>	<b>498,902,389</b>
Income from investments	4.17	192,757,521	173,348,110
Other income	4.18	14,432,479	5,553,459
<b>Total income</b>		<b>1,104,946,095</b>	<b>677,803,958</b>
Gross Claims and benefits paid	4.19	35,828,547	5,500,000
Recoveries from re-insurers	4.19	(11,871,539)	(1,650,000)
<b>Net Claims and benefits paid</b>		<b>23,957,008</b>	<b>3,850,000</b>
Changes in Insurance Contract Liabilities	4.10	560,927,931	313,415,891
Agent Expenses	4.20	262,624,324	133,353,831
Regulatory Service fees	4.21	8,977,561	4,989,024
Employees benefit expenses	4.22	104,311,834	68,744,947
Impairment losses on financial assets	4.23	4,769,840	-
Depreciation & Amortization	4.24	16,840,583	7,729,983
Other expenses	4.25	73,171,843	51,075,995
<b>Total expenses</b>		<b>1,055,580,924</b>	<b>583,159,672</b>
<b>Result of operating activities</b>		<b>49,365,171</b>	<b>94,644,286</b>
Finance costs		-	-
<b>Profit before income tax</b>		<b>49,365,171</b>	<b>94,644,286</b>
Tax expense:		<b>(63,591,255)</b>	<b>(21,558,881)</b>
- Current income tax		329,668	-
- Deferred tax (income)/expense	4.26	(63,920,923)	(21,558,881)
<b>Profit for the year</b>		<b>112,956,426</b>	<b>116,203,167</b>
<b>Earnings Per Share (EPS)</b>			
Basic EPS (NPR)	4.27	8.07	8.30
Diluted EPS (NPR)		8.07	8.30

The accompanying Notes are an Integral part of the Financial Statements

As per our attached report of even date,

Jagat Bohara

Chief Financial Officer

Kabi Phuyal

Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman

Deep Chandra Regmi-Director

Sanjay Adhikari-Director

Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director

Ashwini Kumar Thakur-Director

CA. BM Dhungana

Partner

For B& B Associates  
Chartered Accountants

Date: 30/12/2017

Lalitpur, Nepal

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
**Statement of Other Comprehensive Income (OCI) for the year ended 16 July 2019**

Particulars	Note	Amount in NPR	
		Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
<b>Profit for the year</b>		112,956,426	116,203,167
<b>Other comprehensive income</b>			
<b>a) Items that will not be reclassified to profit or loss</b>			
- 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		-	-
<b>Net Other Comprehensive Income that will not be reclassified to profit or loss</b>		-	-
<b>b) Items that are or may be reclassified to profit or loss</b>			
- 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		-	-
<b>Net Other Comprehensive Income that are or may be reclassified to profit or loss</b>		-	-
<b>Other comprehensive income for the period, net of income tax</b>		-	-
<b>Total comprehensive income for the year</b>		<b>112,956,426</b>	<b>116,203,167</b>
<b>Total comprehensive income attributable to:</b>			
Equity holders of the Insurance Company		112,956,426	116,203,167
Non-controlling interest		-	-
<b>Total comprehensive income for the period</b>		<b>112,956,426</b>	<b>116,203,167</b>

The accompanying Notes are an Integral part of the Financial Statements

As per our attached report of even date,

Jagat Bohara Chief Financial Officer	Kabi Phuyal Chief Executive Officer	Dr. Ram Hari Aryal-Chairman Deep Chandra Regmi-Director Sanjay Adhikari-Director Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director Ashwini Kumar Thakur-Director	CA. BM Dhungana Partner  For B& B Associates Chartered Accountants Date: 30/12/2077 Lalitpur, Nepal
---	--	---	---

## I.M.E. Life Insurance Company Limited

Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Statement of Cash Flows for the year ended 16 July 2019

Amount in NPR

Particulars	Note	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
<b>Cash flow from operating activities:</b>			
Profit before income tax		49,365,171	94,644,287
<b>Adjustments for: -</b>			
Depreciation and amortization		16,840,583	7,729,983
Actuarial (Gain)/Loss on Long Service Leave			
Impairment losses on financial assets			
Loss/(Gain) on financial assets at fair value through profit and loss			
Investment incomes		(192,757,521)	(173,348,110)
Loss/(Gain) on sale of assets		(672,960)	(43,195)
Changes in insurance contract liabilities		560,927,931	313,415,891
Changes in premium earned but not received		-	-
Provision for staff bonus		5,485,019	9,375,211
Provision for gratuity and pensions		3,115,571	1,962,770
Provision for leave encashment		4,769,025	2,960,474
Other Provisions		5,158,816	
Prior period items		1,021,075	(61,487)
<b>Operating profit before changes to receivables and payables</b>			
Change in prepayments and trade receivables		(18,818,754)	(7,204,651)
Change in inventories			
Changes in loans & advances		(58,694,622)	(12,382,499)
Change in reinsurance and other payables		11,542,804	88,750,732
Staff bonus paid		-	-
Termination employee benefits paid during the year		-	-
<b>Cash generated from operations</b>			
Income tax paid		(29,786,859)	(26,731,181)
<b>A. Net cash inflow from operating activities</b>		<b>357,495,279</b>	<b>299,068,225</b>
<b>Cash flow from investing activities:</b>			
Proceeds from disposal of property and equipment		2,680,000	
Purchase of property, plant and equipment		(26,605,474)	(79,699,448)
Purchase of Intangible assets		(183,625)	(1,074,065)
Purchase of Investments held at amortized cost		(600,468,000)	(195,200,000)
Proceeds from sale of corporate shares			
Interest & Dividend received		190,491,731	172,832,573
<b>B. Net cash (outflow)/inflow from investing activities</b>		<b>(434,085,367)</b>	<b>(103,140,940)</b>
<b>Cash flow from financing activities:</b>			
Issue of equity shares		-	-
Settlement of borrowings		-	-
Dividends paid		-	-
<b>C. Net cash outflow from financing activities</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
(Decrease)/Increase in cash and cash equivalents (A+B+C)		(76,590,088)	195,927,286
Cash and cash equivalents at start of year		250,974,975	55,047,689
<b>Cash and cash equivalents at end of year</b>		<b>174,384,886</b>	<b>250,974,975</b>

The accompanying Notes are an Integral part of the Financial Statements

As per our attached report of even date,

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Sanjay Adhikari-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Ashwini Kumar Thakur-Director

CA. BM Dhungana  
Partner

For B& B Associates  
Chartered Accountants  
Date: 30/12/2017  
Lalitpur, Nepal



**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Statement of Changes in Equity for the year ended 16 July 2019

Particulars	Amount in NPR								
	Share Capital	Retained Earnings	Catastrophe reserve	Share Premium	Fair Value Reserve	Regulatory Reserve	Deferred Tax Reserve	Actuarial re-measurement	Total Equity
<b>Balance As at 15 July 2017</b>	1,400,000,000	8,812,281	1,076,265	-	-	874,108	-	-	1,410,762,654
Prior period items		(61,487)							(61,487)
Profit for the year		116,203,167							116,203,167
Disposal of financial investment at FVTOCI									-
Re-measurement gains on defined benefit plan									-
Change in fair value of financial assets through OCI									-
<b>Total Comprehensive income for the year</b>	-	116,141,679	-	-	-	-	-	-	116,141,679
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 to Statutory Reserve									-
<b>Transactions with owners:</b>									-
Dividend									-
Issue of bonus share									-
Issue of Share Capital-Par value									-
Share issue expenses									-
Transfer of share premium									-
<b>Total transactions with owners</b>	-	(33,790,050)	11,545,613	-	-	685,556	21,558,881	-	-
<b>As at 16 July 2018</b>	1,400,000,000	91,163,911	12,621,878	-	-	1,559,664	21,558,881	-	1,526,904,333
<b>As at 16 July 2018</b>	1,400,000,000	91,163,911	12,621,878	-	-	1,559,664	21,558,881	-	1,526,904,333
<b>NFRS Re-measurements</b>									-
- Carve out Adjustment of Operating Lease		(1,636,216)							-
<b>As at 16 July 2018 (After NFRS Re-measurement)</b>	1,400,000,000	89,527,695	12,621,878	-	-	1,559,664	21,558,881	-	1,525,268,117
Prior period items		1,021,075							
<b>Profit for the year</b>		112,956,426							112,956,426
Change in fair value of financial assets through OCI									-
Re-measurement gains on defined benefit plan									-
<b>Total comprehensive income for the year</b>	-	113,977,501	-	-	-	-	-	-	113,977,501
Transfer to Reserves									-
Transfer from Reserves									-
Transfer to Life Insurance Fund									-
Transfer to Catastrophe reserves		(11,533,023)	11,533,023						-
Transfer to Regulatory Reserve									-
Transfer to Deferred Tax Reserve		(63,920,923)					63,920,923		-
Transfer from Statutory fund									-
<b>Transactions with owners:</b>									-

Particulars	Share Capital	Retained Earnings	Catastrophe reserve	Share Premium	Fair Value Reserve	Regulatory Reserve	Deferred Tax Reserve	Actuarial re-measurement	Total Equity
Dividend									-
Issue of bonus share									-
Issue of Share Capital-Par value									-
Share issue expenses									-
Transfer of share premium									-
Calls in arrears									-
<b>Total transactions with owners</b>	-	(75,453,945)	11,533,023	-	-	-	63,920,923	-	-
<b>As at 16 July 2019</b>	<b>1,400,000,000</b>	<b>128,051,251</b>	<b>24,154,900</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,559,664</b>	<b>85,479,804</b>	<b>-</b>	<b>1,639,245,618</b>

The accompanying Notes are an Integral part of the Financial Statements

As per our attached report of even date,

Jagat Bohara

Chief Financial Officer

Kabi Phuyal

Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman

Deep Chandra Regmi-Director

Sanjay Adhikari-Director

Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director

Ashwini Kumar Thakur-Director

CA. BM Dhungana

Partner

For B& B Associates  
Chartered Accountants

Date: 30/12/2017

Lalitpur, Nepal

# I.M.E. Life Insurance Company Limited

## Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur

### Significant Accounting Policies and Notes to Financial Statements

#### 1. CORPORATE INFORMATION

IME Life Insurance Company Limited, *herein referred to as "The Company"*, is a public company incorporated and domiciled in Nepal. The address of its registered and corporate office is Kathmandu Metropolitan city(KMC)-26, Lainchaur, Nepal. The company has been registered under the provisions of Company Act 2063 and Insurance Act 2049 on 15<sup>th</sup> Ashwin, 2065 and started its operation from 20<sup>th</sup> Ashad 2074. The company has obtained license to operate life insurance business on 20<sup>th</sup> Ashad 2074. (License no. 10-073/74).

The Company is principally engaged in underwriting of life insurance and investment-linked business through its 72 Branches throughout the country. The company is under the process of issuing ordinary shares to general public.

The financial statements were approved by the Board of Directors in its 106<sup>th</sup> meeting held on 30<sup>th</sup> Chaitra 2077 These financial statements have been recommended for approval by the shareholders in the 3rd 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 pronounced by the Institute of Chartered Accountants of Nepal (ICAN).

The Financial Statements of Company comprise of Statement of Financial Position as at 31<sup>st</sup> Ashad 2076 (16<sup>th</sup> July 2019), Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity, Statement of Cash Flows for the period 1<sup>st</sup> Shrawan 2075 to 31<sup>st</sup> Ashad 2076 (17<sup>th</sup> July 2018 to 16<sup>th</sup> July 2019), Notes to the Financial Statements and Significant Accounting Policies of the Company.

##### 2.2 Responsibilities of the Financial Statements

The management of the company acknowledges in its responsibility 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 relating to non-participating products are also determined in accordance with the provisions contained in Insurance Act 1992 and higher amount is considered as Final liability in compliance with the Circular issued by Beema Samiti.

### 2.4 Functional and Presentation Currency

The Financial Statements of company are presented in Nepalese Rupees (NPR), which is the currency of the primary economic environment in which the company operates. There was no change in the company's presentation and functional currency during the year. 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 or maturity pattern.

### 2.7 Materiality and Aggregation

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 Nepal Financial Reporting Standards.

## 2.8 Going Concern

The Board of Directors of the Company has made an assessment of the company'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 the company'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 applies accounting policies consistently in its Financial Statements and throughout all periods presented in its NFRS financial statements.

## 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.

### (ii) IFRS 17- Insurance Contract

NFRS 17-Insurance Contract was issued by the ASB Nepal and has a mandatory effective date of annual periods beginning on or after 16<sup>th</sup> July 2021. It supersedes IFRS 4 Insurance Contract.

### (iii) IFRS 16-Leases

NFRS 16 'Leases' was issued by ASB Nepal and has a mandatory effective date of annual periods beginning on or after 16<sup>th</sup> July 2021. It supersedes NAS-17 'Leases'.

### (iv) IFRS-15: Revenue from contract with customers

The ASB Nepal issued a new standard for revenue recognition which overhauls the existing revenue recognition standard and has a mandatory effective date of annual periods beginning on or after 16<sup>th</sup> July 2021.

## 2.11 Discounting

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

### 3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES AND DISCLOSURES

The accounting policies set out below have been applied consistently to all periods presented in the financial statements.

#### 3.1 Property, Plant and Equipment

##### **Basis of Recognition**

Property 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 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 expenditure 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 method 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 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 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 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 company has grouped Property and Equipment under the following categories and rate of Depreciation by of each group has been determined by considering the life and salvage value of the assets following written down value method as under:

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

Depreciation on Leasehold assets is charged on the basis of leasehold period by following straight line method of depreciation.

Capital items costing to less than NPR 5,000 has been treated as revenue expenditure in the year of purchase.

Property 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.

### De - recognition

An item of Property 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 and Loss for the period.

When replacement costs are recognised in the carrying amount of an item of Property and Equipment, the remaining carrying amount of the replaced part is de-recognised.

## 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 Intangible 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 31<sup>st</sup> Ashad 2076. 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, 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 subsequently 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 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 as 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.

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<sup>th</sup> July 2019. 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 other entities, 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 Assets.

## 3.7 Cash and Cash Equivalent

Cash and cash equivalent in the statement of financial position comprise cash at banks and in 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 NPR 3,000,000,000, Issued capital is NPR 2,000,000,000 and the paid up capital of company is NPR 1,400,000,000. As per Beema Samiti, the paid up capital of life insurance company should be at least NPR 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 Regulatory Reserve transferred as per the direction of Beema Samiti dated 2075.09.12.

### 3.11 Catastrophe 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 at the end of FY 2075.76 amounts to NPR. 24,154,900

### 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, the company has transferred NPR 1,559,664 to regulatory reserve up to FY 2074.75. Since current year profit under the NFRS based Financial statement is lower than the profit as per Special purpose Financial statement, regulatory reserve has not been created during current FY 2075.76.

#### Deferred Tax Reserve

As on 31<sup>st</sup> Ashad 2076, deferred tax reserve amounts to NPR 85,479,803.

### 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, the company has 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.

Since no profit arises under the statement of Other Comprehensive Income (SOI), no fair value reserve has been recognized.

#### 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 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, 2076. 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. Description on Valuation method and assumptions**

**Valuation Methodology**

- a. Gross Premium Method has been used to arrive at Mathematical Reserves under each contract.
- b. All the future cashflows like premiums, commissions, expenses, benefits, vested and future bonuses etc have been considered.
- c. As per Beema Samiti Directives, policies having negative reserves, the mathematical reserves have been set to zero.
- d. Higher of Surrender Value or Mathematical Reserve calculated by the prescribed gross premium method have been considered wherever surrender value is higher than mathematical reserve.
- e. For Non Par Micro Term Policies where policy term is one year, Unearned Premium Reserve (UPR) method has been used to determine liabilities.
- f. For Non Par Expat Policies (other than pool arrangements), gross premium valuation method has been used.
- g. Reserves for rider benefit equal to one year's rider premium have been considered. For substandard lives, one year extra premium have been held as reserve.
- h. Reinsurance has not been considered for Participating business in the valuation. Reinsurance has been considered for Expat Non Pool Arrangement in the valuation.
- i. Adequate provisions for contingency claim, revival of lapsed policies, IBNR and immediate claim payments have been made.

### Valuation Assumptions

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 31.03.2076
Mortality	<b>For Endowment and Money Back Policies:</b> 105% of NALM 2009 <b>For Term Assurance Policies:</b> NA
Claim Expenses	5 per thousand Sum Assured
Premium Related Expenses	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Initial – 35%</li> <li>• During premium paying term for regular premium policies – 6%</li> <li>• Beyond premium paying term for regular premium policies – 0.50%</li> <li>• Beyond premium paying term for single premium policies – 0.05%</li> </ul>
Inflation	4% p.a
Valuation Rate of Interest	6% p.a

#### Assumption for Expat Policies

Parameter	Valuation Assumptions as at 31.03.2076
Mortality	60% of NALM 2009
Disability Rate	20% per 1,000 Sum Assured
Critical Illness Rate	20% of Reinsurer rate
Expenses	3% of Single Premium per annum
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 expenses 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 and Gratuity 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 2019	As at 16 July 2018
	Leave	Leave
<b>Expenses Recognized In Profit or Loss</b>		
Current Service Cost	3,806,676	245,389
Interest Cost	175,308	-
Expected Return on Plan Assets	-	-
Actuarial (Gain)/Loss	787,041	2,715,085
Past Service Cost	-	-
<b>Expenses Recognized In Profit or Loss</b>	<b>4,769,025</b>	<b>2,960,474</b>
<b>Expenses Recognized in Other Comprehensive Income</b>		
Actuarial (Gain)/Loss on Obligation	-	-
Actuarial (Gain)/Loss on Plan Assets	-	-
<b>Changes in Present Value Obligations</b>		
PV of Obligation at beginning of the year	2,960,474	-
Interest Cost	175,308	245,389
Current Service Cost	3,806,676	-
Benefit Paid	-	-
Actuarial (Gain)/ Loss	787,041	2,715,085
<b>Liability at the end of the Year</b>	<b>7,729,499</b>	<b>2,960,474</b>
<b>Change in Fair Value of Plan Assets</b>		
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	-	-
<b>Fair Value of Plan Asset at End of the Year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Amount Recognized in SOFP</b>		
Present Value of Obligations at Year end	7,729,499	2,960,474
Fair Value of Plan Assets at Year end	-	-
<b>Total</b>	<b>7,729,499</b>	<b>2,960,474</b>

Actuarial Assumptions		
Discount Rate	6%	6%
Rate of increase in compensation	5%	5%
Expected average remaining service	8.21	19.85
Mortality	Nepali Assured Lives Mortality (2009)	Nepali Assured Lives Mortality (2009)
Employee Attrition Rate	10%	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.

#### 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:

- 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
- 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.

The company has recognized NPR 25,673,276 as an operating lease expense during the period FY 2075/76.

### 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

As per regulatory requirement, the premium income is recognised on cash basis. 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 such premium.

As per instruction of Beema Samiti, Foreign Employment term life policy after 1<sup>st</sup> Magh 2075 have been managed by Pool of life insurance companies (FE Pool). Insurance premium income related to FE Pool has been recognised in the Financials statement based on statement obtained from Beema Samiti.

#### 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 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 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 bonus and taxes as per the Financial statement prepared under NFRS.

### 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 31<sup>st</sup> Ashad 2076.

### 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. Both Basic and diluted EPS of the company is NPR 8.07 for the year 2075/76.

### 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 during the Financial Year**

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
<b>Board of Directors</b>		
1	Dr. Ram Hari Aryal	Chairman
2	Mr. Deep Chandra Regmi	Director
3	Mr. Ishwor Kumar Karki	Director (from 2074/09/26 to 2075/11/21)
4	Mr. Deepak Sharma Pokhrel	Director (from 2075/11/21 to 2076/10/08)
5	Mr. Ashwini Kumar Thakur	Director
6	Mr. Sanjaya Adhikari	Director
<b>Senior Management</b>		
1	Mr. Shree Chandra Bhatta	(from 2075/05/06 to 2077/03/24)
2	Mr. Denesh Amatya	(from 2074/09/16 to 2075/05/06)

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

S.N	Particulars	Amount(in NPR)
<b>Board of Directors and other committees/sub-committee</b>		
1	Board of Directors' Meeting fees	631,000
2	Other Committee and Sub Committee Meeting Fees	195,850
3	Others(Fuel, communication and newspaper)	1,353,450
<b>Senior Management</b>		
1	Salary & Allowances- Shree Chandra Bhatta (CEO)	5,290,321
2	Salary & Allowances- Denesh Amatya (from 2074/04/01 to 2075/05/06)	268,544

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.

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	1,185,184
2	Commission Paid to IME Digital Pvt. Ltd.	292,250

### 3.30 Segment 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.

The management has identified group of product as reportable segments under segment reporting. The company has divided into 5 main insurance products having own premium, claim, reinsurance, service fee. The Company identifies following as reportable Operating Segment:

- i. Endowment Policy
- ii. Money Back Policy
- iii. Endowment and Whole Life Policy
- iv. Foreign Employment Term Policy
- v. Term Policy

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
 Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
 Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**Segment Reporting**

Particulars	Endowment policy	Money back policy	Endowment and whole life policy	Foreign employment term policy	Term policy	Unallocable	Total
<b>Income</b>							
- Gross earned premium revenue	380,073,084	307,254,725	130,207,831	101,276,761	51,174	-	918,863,575
- Outward reinsurance	(4,276,781)	(4,086,485)	(3,670,634)	(9,073,487)	(92)	-	(21,107,480)
<b>Net insurance premium revenue</b>	<b>375,796,303</b>	<b>303,168,240</b>	<b>126,537,197</b>	<b>92,203,273</b>	<b>51,082</b>	-	<b>897,756,095</b>
- Income from investments	33,101,494	22,225,998	10,594,365	14,631,254	4,185	112,200,225	192,757,521
- Re-insurance Commission income	-	-	-	-	-	-	-
- Other income	1,511,699	559,096	364,453	-	-	11,997,231.09	14,432,479
<b>Total Income (A)</b>	<b>410,409,496</b>	<b>325,953,333</b>	<b>137,496,015</b>	<b>106,834,527</b>	<b>55,267</b>	<b>124,197,456</b>	<b>1,104,946,095</b>
<b>Expenses</b>							
- Claims and policy holders benefit paid	3,293,477	-	103,500	20,560,031	-	-	23,957,008
- Changes in net insurance liability	233,265,809	183,981,874	76,038,070	67,614,553	27,626	-	560,927,931
- Claims recoverable from re-insurers	-	-	-	-	-	-	-
- Agent Expenses	78,077,903	70,759,617	23,277,286	-	5,117	90,504,399.22	262,624,324
- Regulatory Service fee	3,757,963	3,031,682	1,265,372	922,033	511	-	8,977,561
- Employees benefit expenses	-	-	-	-	-	104,311,834	104,311,834
- Impairment losses on financial assets	-	-	-	-	-	4,769,840	4,769,840
- Depreciation & Amortization	-	-	-	-	-	16,840,583	16,840,583
- Other expenses	-	-	-	-	-	73,171,843	73,171,843
<b>Total Expenses (B)</b>	<b>318,395,152</b>	<b>257,773,173</b>	<b>100,684,228</b>	<b>89,096,617</b>	<b>33,254</b>	<b>289,598,500</b>	<b>1,055,580,924</b>
<b>Result of operating activities</b>	<b>92,014,344</b>	<b>68,180,160</b>	<b>36,811,787</b>	<b>17,737,910</b>	<b>22,013</b>	<b>(165,401,043)</b>	<b>49,365,171</b>
Finance costs	-	-	-	-	-	-	-
<b>Profit before income tax</b>	<b>92,014,344</b>	<b>68,180,160</b>	<b>36,811,787</b>	<b>17,737,910</b>	<b>22,013</b>	<b>(165,401,043)</b>	<b>49,365,171</b>
Tax expense:							
- Provision for income tax	-	-	-	-	-	329,668	329,668
- Deferred tax (income)/expense	-	-	-	-	-	(63,920,923)	(63,920,923)
<b>Profit for the year</b>	<b>92,014,344</b>	<b>68,180,160</b>	<b>36,811,787</b>	<b>17,737,910</b>	<b>22,013</b>	<b>(101,809,788)</b>	<b>112,956,426</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**

Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur

Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.1**

**Property, Plant & Equipment**

Amount in NRS

	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Freehold land	-	-
Furniture & Fixture	10,944,639	8,558,182
Office Equipment	8,210,037	4,874,317
Computer & Accessories	11,372,720	9,693,435
Vehicle	29,974,264	31,361,453
Lease Hold Premises	19,524,199	17,539,648
Other Assets	-	-
	<b>80,025,859</b>	<b>72,027,035</b>

Amount in NPR

	Freehold land	Buildings	Furniture & Fixture	Office Equipment	Computer & Accessories	Vehicle	Lease Hold Premises	Other Assets	Total
<b>Cost or deemed cost</b>									
<b>Balance at 15 July, 2017</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Additions	-	-	9,596,973	5,419,195	11,177,387	36,857,610	18,690,283	-	81,741,448
Disposals	-	-	-	-	(42,000)	(2,000,000)	-	-	(2,042,000)
Acquisitions through business combinations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassified as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation increase/(decrease)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at 16 July, 2018</b>	-	-	9,596,973	5,419,195	11,135,387	34,857,610	18,690,283	-	79,699,448
Additions	-	-	5,068,173	4,927,462	4,825,899	7,780,000	4,003,939	-	26,605,474
Disposals	-	-	-	-	-	(2,680,000)	-	-	(2,680,000)
Acquisitions through business combinations	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Reclassified as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation increase/(decrease)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at 16 July, 2019</b>	-	-	14,665,146	10,346,658	15,961,286	39,957,610	22,694,222	-	103,624,921

	Freehold land	Buildings	Furniture & Fixture	Office Equipment	Computer & Accessories	Vehicle	Lease Hold Premises	Other Assets	Total
<b>Accumulated depreciation and impairment</b>									
<b>Balance at 15 July, 2017</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at 16 July, 2018</b>	-	-	<b>1,038,791</b>	<b>544,878</b>	<b>1,441,952</b>	<b>3,496,157</b>	<b>1,150,635</b>	-	<b>7,672,413</b>
Eliminated on disposals of assets	-	-	-	-	-	(672,960)	-	-	(672,960)
Eliminated on revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eliminated on reclassification as held for sale	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses recognised in profit or loss	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation expense	-	-	2,681,716	1,591,743	3,146,614	7,160,149	2,019,388	-	16,599,610
Effect of foreign currency exchange differences	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at 16 July, 2019</b>	-	-	<b>3,720,507</b>	<b>2,136,621</b>	<b>4,588,566</b>	<b>9,983,346</b>	<b>3,170,023</b>	-	<b>23,599,062</b>

	Freehold land	Buildings	Furniture & Fixture	Office Equipment	Computer & Accessories	Vehicle	Lease Hold Premises	Other Assets	Total
<b>Carrying amount</b>									
<b>Balance at 15 July, 2017</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance at 16 July, 2018</b>	-	-	8,558,182	4,874,317	9,693,435	31,361,453	17,539,648	-	72,027,035
<b>Balance at 16 July, 2019</b>	-	-	10,944,639	8,210,037	11,372,720	29,974,264	19,524,199	-	80,025,859

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.2**

**Intangible assets**

*Amount in NPR*

Particulars	Amount
<i>Cost or deemed cost</i>	
<b>Balance at 15 July, 2017</b>	
Additions	1,074,065
Disposals or classified as held for sale	-
<b>Balance at 16 July, 2018</b>	<b>1,074,065</b>
Additions	183,625
Disposals or classified as held for sale	-
<b>Balance at 16 July, 2019</b>	<b>1,257,690</b>
<i>Accumulated amortisation and impairment</i>	
<b>Balance at 15 July, 2017</b>	
Additions	14,376
Disposals or classified as held for sale	-
<b>Balance at 16 July, 2018</b>	<b>14,376</b>
Additions	240,973
Disposals or classified as held for sale	-
<b>Balance at 16 July, 2019</b>	<b>255,349</b>
<i>Carrying Amount</i>	
At 15 July 2017	-
At 16 July 2018	1,059,689
At 16 July 2019	<b>1,002,341</b>

**4.3**

**Financial Investments**

*Amount in NPR*

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Financial Investments at FVTOCI	50,200,000	25,200,000
Financial Investments at amortized cost	2,095,468,000	1,520,000,000
<b>Total Financial Investments</b>	<b>2,145,668,000</b>	<b>1,545,200,000</b>

**4.3.1**

**Financial Investments at FVTOCI**

*Amount in NPR*

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
<b>Corporate Equity shares:</b>		
Quoted		
Unquoted	<b>50,200,000</b>	<b>25,200,000</b>
-Beema Prabardhan Kosh	200,000	200,000
-Nepal Infrastructure Bank Ltd. (500000 Shares with Paid-up Value- 100)	50,000,000	25,000,000
<b>Mutual funds:</b>		
Quoted	-	-
Unquoted	-	-
Allowance for impairment loss	-	-
<b>Total</b>	<b>50,200,000</b>	<b>25,200,000</b>

#### 4.3.2

##### Financial Investments at amortized cost

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Fixed deposits	2,047,000,000	1,520,000,000
Corporate debentures	48,468,000	-
Government securities	-	-
<b>Total</b>	<b>2,095,468,000</b>	<b>1,520,000,000</b>

#### 4.4

##### Loans at amortized cost

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Loans to Employees	10,573,935	3,735,237
Policy Loan	40,618,026	-
Loans to Agents	19,885,160	8,647,262
<b>Total</b>	<b>71,077,121</b>	<b>12,382,499</b>

#### 4.5

##### Reinsurance Receivables

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Receivables from Reinsurer	1,748,544	1,650,000
<b>Total</b>	<b>1,748,544</b>	<b>1,650,000</b>

#### 4.6

##### Other Financial Assets

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Interest receivable on fixed/call deposits	8,149,067	6,894,123
Interest receivable on debentures	1,010,845	-
Interest receivable on loans	1,724,094	66,676
Premium receivable from FE Pool	16,856,291	128
Security Deposits	412,200	314,250
Trade receivables	-	853,995
Less: Allowance for doubtful trade receivables	-	-
<b>Total</b>	<b>28,152,498</b>	<b>8,129,172</b>

#### 4.7

##### Other Assets

Amount in NPR

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Salary Advance	2,317,041	2,421,500
Agent Advance	4,415	4,750
House Rent Advance	1,129,733	1,146,711
Prepayments	1,836,462	677,576
Deferred Interest (Employee Benefit)	-	74,441
<b>Total</b>	<b>5,287,651</b>	<b>4,324,977</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.8**

**Current tax assets (net)**

*Amount in NPR*

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Current tax assets	56,561,490	26,774,631
Current tax liabilities	329,668	-
<b>Net current tax assets/(liabilities)</b>	<b>56,231,822</b>	<b>26,774,631</b>

**4.9**

**Cash and cash equivalents**

*Amount in NPR*

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Cash & cheque balance	218,862	296,457
Balance with Bank	174,166,024	250,678,518
<b>Total</b>	<b>174,384,886</b>	<b>250,974,975</b>



**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
 Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
 Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

4.10

Insurance contract liabilities

Particulars	Participating Contracts				Non-Participating Contracts			Fair Value Reserve	Balance	Total
	Endowment policy	Money Back Policy	Endowment and Whole Life Policy	Foreign Employment Term Policy	Other Term Policy					
<b>Balance as at 15 July 2017:</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opening Provision of Outstanding claims	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opening Life Insurance Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Opening Unexpired Risk Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Changes during the year :</b>										
<b>Additional Provision during the year</b>	107,852,068	50,614,511	49,650,438	105,294,223	4,650	4,650	-	313,415,891	-	313,415,891
- Outstanding Claim	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Life Insurance Fund	107,852,068	50,614,511	49,650,438	-	-	-	-	208,117,017	-	208,117,017
- Unexpired Risk Reserve	-	-	-	105,294,223	4,650	4,650	-	105,298,873	-	105,298,873
<b>Change in Fair Value Reserve</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at 16 July 2018:</b>	107,852,068	50,614,511	49,650,438	105,294,223	4,650	4,650	-	313,415,891	-	313,415,891
Provision for Outstanding claims	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Life Insurance Fund	107,852,068	50,614,511	49,650,438	-	-	-	-	208,117,017	-	208,117,017
Unexpired Risk Reserve	-	-	-	105,294,223	4,650	4,650	-	105,298,873	-	105,298,873
<b>Changes during the year:</b>										
<b>Additional Provision during the year</b>	233,265,809	183,981,874	76,038,070	67,614,553	27,626	27,626	-	560,927,931	-	560,927,931
- Outstanding Claim	-	-	-	402,500	-	-	-	402,500	-	402,500
- Life Insurance Fund	233,265,809	183,981,874	76,038,070	-	-	-	-	493,285,752	-	493,285,752
- Unexpired Risk Reserve	-	-	-	67,212,053	27,626	27,626	-	67,239,679	-	67,239,679
<b>Changes in Fair Value Reserve</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at 16 July 2019:</b>	341,117,877	234,596,385	125,688,508	172,908,776	32,276	32,276	-	874,343,822	-	874,343,822
Provision for Outstanding claims	-	-	-	402,500	-	-	-	402,500	-	402,500
Life Insurance Fund	341,117,877	234,596,385	125,688,508	-	-	-	-	701,402,773	-	701,402,773
Unexpired Risk Reserve	-	-	-	172,506,276	32,276	32,276	-	172,538,552	-	172,538,552

Amount in NPR

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.11**

**Financial Liabilities**

*Amount in NPR*

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Dividend Payables	-	-
Deposit insurance premium	-	-
Unidentified insurance premium	100,137	-
Trade payables	-	15,390
Withholding Tax payables	8,272,726	3,473,771
VAT Payables	-	-
Premium Payable	434,200	274,813
Service charge payables	9,188,636	5,367,528
License fee payable	256,128	142,038
Salary Payables	2,250,468	208,586
Provident Fund Payable	112,340	360,524
Payables to agents	65,702,733	37,065,013
Payable Under OYVS	765,804	247,190
Bank Overdraft	-	-
Expenses payables	8,603,619	4,716,931
Payable to Reinsurer	2,598,063	37,471,895
House Rent Payable	4,356,350	-
Advance from Directors	-	118,506
<b>Total</b>	<b>102,641,204</b>	<b>89,462,184</b>

**4.12**

**Other Liabilities**

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Gratuity Liability	5,078,341	1,962,770
Others	389,971	995
<b>Total</b>	<b>5,468,312</b>	<b>1,963,765</b>

**4.13**

**Provisions**

Particulars	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Provision for staff bonus	14,860,230	9,375,211
Provision for Leave	7,729,499	2,960,474
Impairment on Agent Loan	4,769,840	-
<b>Total</b>	<b>27,359,569</b>	<b>12,335,685</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
 Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
 Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.14**

**Share Capital**

*Amount in NPR*

As at 16 July 2019	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)			
			<b>1,400,000,000</b>
As at 15 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
Share issue cost (B)			
<b>Total share capital (A+B)</b>			<b>1,400,000,000</b>

**4.14.1**

**Share ownership detail**

The shareholding pattern on the company is as follows

Shareholder Category	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
	% of holding	% of holding
<b>Promoters</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
Domestic organized institutions	30.34%	30.34%
Nepali Citizens	69.66%	69.66%
Foreign		
<b>General Public</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
General public		
Others		
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

#### 4.14.2

##### Shareholders Holding 1% or more of the Paid Up Capital

Shareholder Category	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
	% of holding	% of holding
Across Money Transfer	2.06%	2.06%
Asian Distributor	3.57%	3.57%
Mr. Bishnu Kumar Agarwal	2.14%	2.14%
Mr. Chandra Prasad Dhakal	16.16%	16.16%
Mr. Hem Raj Dhakal	16.16%	16.16%
DD Investment Pvt. Ltd	2.07%	2.07%
Global IME Bank Ltd.	14.29%	14.29%
Hathway Investment Ltd.	1.42%	1.42%
IME Ltd.	4.29%	4.29%
Mr. Kalyan Gurung	1.91%	1.91%
Mr. Kamal Poudel	1.43%	1.43%
Mr. Min Bahadur Gurung	3.32%	3.32%
Mr. Nawaraj Nepal	2.50%	2.50%
Nimisha Investment Pvt. Ltd.	1.39%	1.39%
Mrs. Sabitri Gurung	1.91%	1.91%
Mr. Sandeep Agarwal	1.79%	1.79%
Mr. Suraj Shrestha	1.43%	1.43%
Mr. Jeewan Kumari Aryal	1.07%	1.07%
Mr. Arjun Paudel Sharma	1.07%	1.07%
Mr. Ambika Prasad Paudel	1.07%	1.07%
	81.05%	81.05%

#### 4.14.3

##### Equity Share Capital – over the years movements

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

Particulars	Amount in NPR	
	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Opening Share Capital	1,400,000,000	1,400,000,000
Add: Share issued to Merged entity	-	-
Add: Issuance of Right Share	-	-
Add: Issuance of Bonus Share	-	-
Add: Calls in advance	-	-
Less: Share issue cost	-	-
<b>Closing Share capital</b>	<b>1,400,000,000</b>	<b>1,400,000,000</b>

#### 4.15

##### Other Reserves

Particulars	Amount in NPR	
	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Share premium reserve	-	-
Regulatory Reserve	1,559,664	1,559,664
Deferred Tax Reserve	85,479,804	21,558,881
OCI-Fair value reserve	-	-
OCI-Actuarial gain/loss reserve	-	-
<b>Total</b>	<b>87,039,467</b>	<b>23,118,545</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
 Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
 Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.16**

**Net Insurance Premium Revenue**

Particulars	Year ended 16 July 2019			Year ended 16 July 2018		
	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
Endowment Policy	380,073,084	4,276,781	375,796,303	192,022,246	1,573,357	190,448,888
Endowment cum Whole Life Policy	130,207,831	3,670,634	126,537,197	48,191,647	878,946	47,312,701
Money Back Policy	307,254,725	4,086,485	303,168,240	126,151,781	1,162,236	124,989,545
Foreign Employment Term Policy	101,276,761	9,073,487	92,203,273	170,377,795	33,682,782	136,695,013
Term Policy	51,174	93	51,082	9,320	-	9,320
Catastrophic Re-insurance Premium	-	-	-	-	553,078	(553,078)
<b>Total</b>	<b>918,863,575</b>	<b>21,107,480</b>	<b>897,756,095</b>	<b>536,752,789</b>	<b>37,850,399</b>	<b>498,902,389</b>

*Amount in NPR*

## I.M.E. Life Insurance Company Limited

### Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

#### 4.17

##### Income from investments

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Interest income from Government securities	-	
Interest income from Bank deposits (fixed deposits)	191,746,676	173,348,110
Dividend income from corporate equity shares	-	
Interest income from corporate debentures	1,010,845	
<b>Total</b>	<b>192,757,521</b>	<b>173,348,110</b>

#### 4.18

##### Other Income

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Premium late fee	808,317	
Income from loan against insurance policy	1,626,931	
Income from loans and advances (Other than policy loan)	1,947,643	412,091
Interest income from Bank deposits (call deposits)	6,488,508	4,859,761
Gain/(loss) on sale of property, plant and equipment	672,959	43,195
Gain/(loss) on sale of investment securities	-	-
Other incomes	2,888,121	238,413
<b>Total</b>	<b>14,432,479</b>	<b>5,553,459</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
 Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
 Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.19**

**Net Claims and benefits paid**

Particulars	Year ended 16 July 2019			Year ended 16 July 2018		
	Gross	Reinsurance	Net	Gross	Reinsurance	Net
Death claims	35,828,547	11,871,539	23,957,008	5,500,000	1,650,000	3,850,000
Maturity Claims	-	-	-	-	-	-
Partial maturity claims	-	-	-	-	-	-
Surrender value claims	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>35,828,547</b>	<b>11,871,539</b>	<b>23,957,008</b>	<b>5,500,000</b>	<b>1,650,000</b>	<b>3,850,000</b>

*Amount in NPR*

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.20**

**Agent Expenses**

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Agent commission	172,119,922	78,777,570
Agent Training Expenses	1,424,028	869,515
Other Agent Expenses	89,080,374	53,706,746
Reversal of agent commission incurred but not paid	-	-
<b>Total</b>	<b>262,624,324</b>	<b>133,353,831</b>

**4.21**

**Regulatory Service fees**

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Gross service fees	9,188,636	5,367,527
Less: Share of reinsurers	211,075	378,503
<b>Total</b>	<b>8,977,561</b>	<b>4,989,024</b>

**4.22**

**Employees benefit expenses**

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Salary	43,126,344	25,983,841
Allowance	28,433,158	17,368,804
Dashain Allowance	4,769,844	400,256
Providend Fund	4,311,078	1,515,255
Training	1,712,403	153,441
Uniform	676,080	419,080
Medical	3,614,745	2,589,263
Insurance	106,469	35,774
Pension & Gratuity	3,578,623	1,962,770
Leave Encashment-Cash Payment	5,846,620	3,255,974
Staff Incentive	1,774,500	5,027,650
Force leave	876,951	502,127
Amortization of prepaid staff benefits	-	49,276
Other Facilities	-	106,226
Provision For Staff Bonus	5,485,019	9,375,211
<b>Total</b>	<b>104,311,834</b>	<b>68,744,947</b>

**4.23**

**Impairment losses on financial assets**

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Write back of impairment loss on financial investments	-	-
Impairment losses on Financial investments	-	-
Impairment losses on loans & advances	-	-
Impairment on other financial assets	4,769,840	-
<b>Total</b>	<b>4,769,840</b>	<b>-</b>



**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
 Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
 Notes to the financials statements for the year ended 16 July 2019

**4.24**

**Depreciation and amortization**

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Depreciation of Property & Equipment	16,599,610	7,715,607
Amortization of Intangible assets	240,973	14,376
<b>Total</b>	<b>16,840,583</b>	<b>7,729,983</b>

**4.25**

**Other expenses**

*Amount in NPR*

Particulars	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
House Rent	25,673,276	16,286,124
Electricity & Water	1,663,018	772,428
Repair and maintenance expenses:	508,327	479,791
Vehicle Running Expenses	3,354,590	1,877,604
Annual Maintenance Charge	636,119	-
Communications	5,264,738	2,819,283
Printing & Stationary	4,340,570	4,092,118
Consumable Items	505,292	389,992
Traveling Expenses	2,486,131	2,056,875
Insurance Premium Expenses	599,922	364,426
Security Expenses	392,850	345,555
Legal & Consultancy Fees	488,000	243,250
Books & Periodicals	83,165	44,433
Advertisement Expenses	3,083,607	4,661,729
Business Promotion Expenses	2,495,858	1,790,907
Charity & Donations	73,950	26,151
AGM Expenses	400,000	92,283
Board meeting expenses:		
`- Meeting Allowances	631,000	992,000
`- Others	1,407,192	1,089,753
Other committee meeting expenses:		
`- Meeting Allowances	195,850	-
`- Others	15,445	12,695
Statutory Audit		
`- Audit Fee	282,500	163,850
`- Other Audit Expenses	2,365	50,775
Internal Audit		
- Audit Fee	226,000	203,400
`- Other Audit Expenses	284,151	285,186
Actuarial Service Fee	1,233,393	3,196,404
Bank Charges & Commissions	56,707	20,235
Outsourcing Expenses	1,702,403	780,570
CSR Expenses	100,000	340,000
Other Office Expenses	2,455,283	2,762,312
Wages	665,240	708,608
Staff Refreshment Expenses	444,573	344,581
Staff Conference and Seminar Expenses	2,406,542	422,220
Utility & Janitorial	1,728,113	1,134,273
Policy Stamp Expenses	401,490	769,060
Medical fee	1,915,129	1,314,049
FE Pool related expenses	2,912,664	-
Fines and penalties	1,000	10,240
Loan written off	-	-
Other Written off Expenses	-	-
Rent, Rates & taxes	2,055,390	132,838
Share related expenses	-	-
<b>Total</b>	<b>73,171,843</b>	<b>51,075,995</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the financial statements for the year ended 16 July 2019

4.26

Amount in NPR

Deferred tax	As at 16 July 2019	As at 16 July 2018
Deferred tax assets	86,408,347	22,873,346
Deferred tax liabilities	(928,544)	(1,314,465)
	<b>85,479,803</b>	<b>21,558,881</b>

2018-19	Opening balance	Recognised in profit or loss	Recognised in other comprehensive income	Closing balance
Other Loans and advances	-	-	-	
Unused tax losses	21,642,535	59,282,304	-	80,924,840
Provision for Impairment on agent loan	-	1,192,460	-	1,192,460
Gratuity & Leave Fund	1,230,811	1,971,149	-	3,201,960
Operating Lease Payable	-	1,089,087	-	1,089,087
Provision for staff bonus	-	-	-	-
Lease Equilization Reserve	-	-	-	-
<b>Total of deferred tax assets</b>	<b>22,873,346</b>	<b>63,535,001</b>	<b>-</b>	<b>86,408,347</b>
Property, Plant & Equipment and Intangible Assets	(1,314,465)	385,921	-	(928,544)
	-	-	-	-
<b>Net deferred tax assets/ (liabilities)</b>	<b>21,558,881</b>	<b>63,920,922</b>	<b>-</b>	<b>85,479,803</b>
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 Fund	-	-	-	-
Leave encashment fund	-	1,230,811	-	1,230,811
Provision for staff bonus	-	-	-	-
Lease Equilization Reserve	-	-	-	-
Actuarial Gain /Loss	-	-	-	-
<b>Total of deferred tax assets</b>	<b>-</b>	<b>22,873,346</b>	<b>-</b>	<b>22,873,346</b>
Property, Plant & Equipment and Intangible Assets	-	(1,264,356)	-	(1,264,356)
Intangible Assets	-	(50,109)	-	(50,109)
<b>Total of deferred tax liability</b>	<b>-</b>	<b>(1,314,465)</b>	<b>-</b>	<b>(1,314,465)</b>
<b>Net deferred tax liabilities</b>	<b>-</b>	<b>21,558,881</b>	<b>-</b>	<b>21,558,881</b>

4.27

**Earnings per share (EPS)**

Amount in NPR

Particulars	Units	Year ended 16 July 2019	Year ended 16 July 2018
Profit attributable to equity shareholders	NPR	112,956,426	116,203,167
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	NPR	8.07	8.30

## 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	As at
	16-Jul-19	16-Jul-18
<b>Participating Contracts</b>		
Endowment policy	341,117,877	107,852,068
Money Back Policy	234,596,385	50,614,511
Endowment and Whole Life Policy	125,668,508	49,650,438
<b>Non-Participating Contracts</b>		
Foreign Employment Term Policy	172,908,776	105,294,223
Other Term Policy	32,276	4,650
<b>Total</b>	<b>874,343,821</b>	<b>313,415,891</b>

## 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.

The details of past dues and impairment of Financial Assets is presented below:

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	2,047,000,000				2,047,000,000
Corporate Debentures	48,468,000				48,468,000
Loans to agents	19,885,160			4,769,840	15,115,320
Loans to employees	10,573,935				10,573,935
Policy Loan	40,618,026				40,618,026
Receivables from Reinsurers	1,748,544				1,748,544
Deposits	412,200				412,200
<b>Total</b>	<b>2,168,705,866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,769,840</b>	<b>2,163,936,025</b>

Controls in place to mitigate Credit Risk: Investment Policy implemented by the company contains analysis of the proposed investments. Further, the company follows investment directive issued by Beema Samiti which contains restrictions and limits for particular sector of investment. All the investment are denominated in Nepalese currency and the company does not maintain any investment exposure to assets held overseas. Majority of the investments are made in Fixed Deposits of Class A commercial Banks within Nepal, thus prudently managing credit default risk.

## 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 2019	Less than 1 year	1 to 3 years	More than 3 years	Total
<b>Assets</b>				
Financial Investments at amortized cost	2,095,468,000	-	-	2,095,468,000
Financial Investments at FVTOCI	-	-	50,200,000	50,200,000
Loans at amortized cost	-	71,077,122	-	71,077,122
Other Financial assets at amortized cost	28,152,498	-	-	28,152,498
Cash and Cash equivalent	174,384,887	-	-	174,384,887
	<b>2,298,005,384</b>	<b>71,077,122</b>	<b>50,200,000</b>	<b>2,419,282,506</b>

<b>Liabilities</b>				
Insurance Contract Liabilites	-	-	874,343,821	874,343,821
Financial Liabilites	102,641,204	-	-	102,641,204
Other Liabilities	5,468,312	-	-	5,468,312
Provisions	27,359,569	-	-	27,359,569
	<b>135,469,086</b>	-	<b>874,343,821</b>	<b>1,009,812,907</b>

Controls in place to mitigate Liquidity Risk : The maturity patterns of investment and other assets are regularly monitored. Adequacy of Liquidity is reviewed to ensured the company will be able to meet its obligations in both current and stressed conditions for the next 12 month.

### 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.

Controls in place to mitigate Market Risk: Currency Risk, Interest Rate Risk and Equity Risk are monitored regularly through analysis of relevant information from External Sources.

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)

G.P.O. Box : 12149  
Lalitpur Metropolitan City-5, Dakshinkali Marg  
Manbhawan, Lalitpur, Nepal  
Tel : +977-1-5554570 / 5554573  
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 २०७६ आषाढ ३१ (१६ जुलाई २०१९) को बासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह विवरण, इक्वीटीमा 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 कम्पनीको २०७६ आषाढ ३१ गतेको वित्तीय स्थिति, सो मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको संचालन नतिजा, नगद प्रवाह तथा इक्वीटीमा 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 अर्न्तगत हाम्रो उत्तरदायित्वहरूको बारेमा प्रस्तुत प्रतिवेदनको "वित्तीय विवरणहरू उपर लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व" शिर्षकमा थप व्याख्या गरिएको छ । वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण गर्दा नेपालमा पालना गर्नुपर्ने व्यवसायिक नैतिकताको आधारमा हामी स्वतन्त्र हुनुको साथै अन्य व्यवसायिक 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। यस बिषयले हाम्रो राय परिवर्तन भएको छैन।

### **अव्य बिषय (Other Matter)**

यस कम्पनीले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standards - NFRS) अनुसार आ.ब. २०७५/७६ को छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरेको र सो वित्तीय विवरण उपर हामीले मिति २०७७/१२/३० 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 बिषयबस्तुहरूको 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 जिम्मेवार हुन्छन्।

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

हाम्रो उद्देश्य समग्रमा वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटीको कारण सारभूत 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 सारभूत रूपमा गलत प्रस्तुती भएको खण्डमा ती बिषयबस्तुलाई 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 सारभूत रूपमा गलत प्रस्तुती भएको मानिन्छ।



नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार गरिएको लेखापरीक्षणको अङ्गको रूपमा हामीले व्यवसायीक ठहर (Professional judgement) को प्रयोग गर्नुको साथै लेखापरीक्षण अवधिभर व्यवसायीक सशयता (Professional skepticism) समेत कायम गर्दछौं। यस बाहेक हामीले:

- वित्तीय विवरणहरू जालसाजी वा त्रुटीको कारण सारभूत रूपमा गलत प्रस्तुतीकरण हुने जोखिमको पहिचान तथा आँकलन गर्ने, ती जोखिमहरूलाई सम्बोधन गर्ने लेखापरीक्षण प्रकृया तर्जुमा गरी लागू गर्ने र हाम्रो रायलाई पर्याप्त तथा उचित हुने किसिमका लेखापरीक्षण सम्बन्धी प्रमाणहरू संकलन गरेका हुन्छौं। सारभूत गलत प्रस्तुतीकरण पत्ता नलाग्ने जोखिम त्रुटीको कारणले भन्दा जालसाजीको कारणले बढी हुन्छ किनकी, जालसाजीमा साँठ-गाँठ, मिलेमतो, नियतवश हुने छुट, गलत प्रस्तुती वा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको अवज्ञा भएको हुन सक्दछ।
- कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा राय व्यक्त गर्न नभई परिस्थितीजन्य रूपमा उचित लेखापरीक्षण योजनाको तर्जुमा गर्न लेखापरीक्षणमा उपयुक्त हुने आन्तरिक नियन्त्रणको जानकारी लिएका हुन्छौं।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको लेखानीतिहरूको उपयुक्तता तथा लेखाङ्गन सम्बन्धि अनुमान तथा सम्बन्धित खुलासाहरूको औचित्यताको मूल्याङ्गन गरेका हुन्छौं।
- कुनै घटना वा अवस्थाले कम्पनी अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुने क्षमतामा गम्भिर शसय श्रृजना गर्ने सारभूत अनिश्चितता कायम रहेको भए लेखापरीक्षणको सिलसिलामा प्राप्त भएका प्रमाणहरूको आधारमा व्यवस्थापनद्वारा लागू गरेको अविच्छिन्नताको मान्यतामा आधारित लेखाङ्गन पद्धती (Going Concern Basis of Accounting) उचित भए नभएको निष्कर्ष निकालेका छौं। यदि हामीले सारभूत अनिश्चितता कायम रहेको भनि निष्कर्ष निकालेको खण्डमा वित्तीय विवरणमा त्यससंग सम्बन्धित खुलासा तर्फ लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा ध्यानाकर्षण गराउनुपर्ने हुन्छ, अथवा ती खुलासाहरू पर्याप्त नभएको खण्डमा हाम्रो रायमा नै परिवर्तन गर्नुपर्ने हुन्छ। हाम्रो निष्कर्ष लेखापरीक्षणको मितिसम्ममा प्राप्त लेखापरीक्षणका प्रमाणहरूमा आधारित छन्। तैपनि भविष्यमा घटने घटना वा अवस्थाका कारण कम्पनी अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालनमा नरहन सक्दछ।
- निहित कारोवार तथा घटनाहरूको यथार्थ प्रस्तुतीको उद्देश्य प्राप्त हुने गरी वित्तीय विवरणहरूको प्रस्तुती भए/नभएको तथा वित्तीय विवरणको खुलासाहरू र समग्र प्रस्तुती, ढाँचा तथा विषयवस्तु लाई मूल्याङ्गन गरेका छौं।

हामीले शासकिय व्यवस्था बहन गर्ने अधिकारीहरूलाई अन्य विषयवस्तुका अतिरिक्त लेखापरीक्षणको योजना अनुसारको कार्यसूची, कार्यतालिका तथा लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पहिचान गरेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीका मुख्य कमजोरीहरूका साथै लेखापरीक्षणका क्रममा देखिएका मुख्य कैफियतहरू समेत जानकारी गराएका छौं।

हामीले शासकिय व्यवस्था बहन गर्ने अधिकारीहरूलाई स्वतन्त्रताको सम्बन्धमा हामीले पालना गरेका नैतिक जिम्मेवारीका साथै हाम्रो स्वतन्त्रतामा उल्लेख्य प्रभाव पार्न सक्ने सबै सम्बन्ध तथा अन्य कुराहरू लगायत स्वतन्त्रताका सम्बन्धमा अपनाउनुपर्ने सावधानीको बारेमा समेत जानकारी गराएका हुन्छौं।

### अन्य कानुनी 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 स्पष्टिकरणको आधारमा निम्नानुसारको 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 लागि 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 बीमामा हक-हित विरुद्धको कुनै कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ज) हामीले जानेबुझेसम्म तथा हामीलाई प्राप्त सूचना तथा स्पष्टीकरण र हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा देहाय बमोजिमका उल्लेख्य विषयहरू बाहेक कम्पनीले बीमा समितिको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको देखिन्छः
१. 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 माफत कुनैपनि प्रकारको बीमा व्यवसाय गर्नु गराउनु हुदैन भन्ने व्यवस्था भएता पनि कम्पनीले बीमा अभिकर्ताको तालिम लिइ बीमा समितिमा इजाजतको लागि आवेदन गरेका तर बीमा अभिकर्ताको इजाजत पत्र प्राप्त गरीनसकेका १,६८४ व्यक्ति/संस्थाहरू माफत बीमालेख जारी गरी रु २३,४३,४४,९९४ बीमाशुल्क संकलन गरेको छ । उक्त बीमालेखहरू संग सम्बन्धित अभिकर्ता कमिशन बापत कम्पनीले आर्थिक वर्ष २०७५/७६ मा रु ४,९७,९९,४३८ खर्च लेखेको छ ।
  २. बीमक दर्ता तथा बीमा व्यवसाय सञ्चालन सम्बन्धि निर्देशिका २०७३ को दफा ४(क) मा उल्लेख भए बमोजिम जीवन बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्न चुक्ता पूजी २ अर्ब रुपैयाँ हुनुपर्नेमा २०७६ आषाढ ३१ सम्ममा कम्पनीको चुक्ता पूजी रु १ अर्ब ४० करोड मात्र कायम रहेको छ ।
- (फ) कम्पनीले इजाजत प्राप्त बाहेकका बीमालेख जारी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ब) 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 दायीत्वको अनुपातमा त्यस्तो जायजेशाबाट त्यस्तो दायीत्व 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) लेखापरीक्षणको क्रममा देखिएका कैफियतहरु प्रारम्भिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा उल्लेख गरी कम्पनीको लेखापरीक्षण समितिमा पेश गरिएको छ । उक्त प्रतिवेदन उपर सञ्चालक समितिको प्रत्युत्तर समेत प्राप्त भएको छ ।
- (ढ) कम्पनीको शाखाहरुबाट प्राप्त विवरणहरुको स्वतन्त्र लेखापरीक्षण नगरिएको भएता पनि हाम्रो लेखापरीक्षणको लागी पर्याप्त थिए ।


बि.एम्. ढुंगाना, एफ्.सि.ए.  
साम्भेदार  
नि: बि. एण्ड बि. एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

स्थान : मानभवन, ललितपुर ।  
मिति : २०७७/१२/३०  
UDIN: 210412CA00327JsfRa

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
**अषाढ ३१, २०७६ को वासलात**

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	चुक्ता पूँजी	१६	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००
२	जगेडा तथा कोष	१७	२१७,३९४,१०६	११३,५९६,९०२
३	जीवन बीमा कोष	११	७०१,४०२,७७३	२०८,११७,०१७
४	महा-विपत्ती जगेडा	१८	२४,१५४,९००	१२,६२१,८७८
५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	१९	-	-
	<b>कूल श्रोत</b>		<b>२,३४२,९५१,७७९</b>	<b>१,७३४,३३५,७९६</b>
	<b>उपयोग</b>			
६	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२०	८१,०२८,२००	७३,०८६,७२४
७	दीर्घकालिन लगानी	२१	१,५००,६६८,०००	१,३३५,२००,०००
८	बीमालेखको धितोमा कर्जा	३	४०,६१८,०२६	-
९	अन्य दीर्घकालिन कर्जा	२३	३०,४५९,०९५	१२,४५६,९३८
	<b>चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेशकीहरू :</b>			
१०	नगद तथा बैक मौज्दात	२२	११,७२७,८५०	२४,०६६,३६६
११	अल्पकालिन लगानी	२१	८०७,६५७,०३६	४३६,९०८,६०९
१२	अन्य अल्पकालिन कर्जा	२३	-	-
१३	अन्य सम्पत्ती	२४	१७६,२६२,३६२	६२,६१३,९४८
	<b>जम्मा (क) (१०+११+१२+१३)</b>		<b>९९५,६४७,२४८</b>	<b>५२३,५८८,९२३</b>
	<b>चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू :</b>			
१४	चालु दायित्व	२५	९८,२८४,८५५	८९,५७२,९६०
१५	असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था	२६	१७२,५३८,५५२	१०५,२९८,८७३
१६	भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	९	४०२,५००	-
१७	अन्य व्यवस्था	२६क	३४,२४२,८८३	१५,१२४,९५६
	<b>जम्मा (ख) (१४+१५+१६+१७)</b>		<b>३०५,४६८,७९०</b>	<b>२०९,९९६,७९९</b>
१८	<b>खुद चालु सम्पत्ती (ग) = (क) - (ख)</b>		<b>६९०,१७८,४५८</b>	<b>३१३,५९२,१२४</b>
१९	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	२७	-	-
२०	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान		-	-
	<b>कूल उपयोग (६+७+८+९+१८+१९+२०)</b>		<b>२,३४२,९५१,७७९</b>	<b>१,७३४,३३५,७९६</b>

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

**संभावित दायित्वहरू**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (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	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०।१२।२०७७  
स्थान : ललितपुर

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
	<b>आम्दानी</b>			
१	आय व्यय हिसावबाट सारेको	१०	(९४,७३३)	(१६,०५२,०७१)
२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	११	-	७,५५१,३४४
३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१२४,४०५,७४६	१३८,१५०,८८२
४	व्यवस्था फिर्ता	१२	-	-
५	अन्य आम्दानी		-	-
	<b>जम्मा आम्दानी (क)</b>		<b>१२४,३११,०१३</b>	<b>१२९,६५०,१५५</b>
	<b>खर्च</b>			
६	व्यवस्थापन खर्च	७	२७,४९५,५७०	२६,५२२,८३८
७	अपलेखन खर्च	१३	-	-
८	शेयर सम्बन्धी खर्च	१३ क	-	-
९	अन्य खर्चहरू	१४	-	-
१०	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१५	४,७६९,८४०	-
११	कर्मचारी आवास व्यवस्था	२६ क	-	-
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२६ क	५,४८५,०१९	९,३७५,२११
१३	समायोजित आयकर (अ) = (आ) - (इ)	८	(६२,६६४,३६८)	(२१,७६५,५०६)
	आ) आयकर		३२९,६६८	-
	इ) स्थगन कर आय / (खर्च)		६२,९९४,०३६	२१,७६५,५०६
१४	जीवन बीमा कोषमा सारेको	११	३४,९१५,८००	-
	<b>जम्मा खर्च (ख)</b>		<b>१०,००१,८६१</b>	<b>१४,१३२,५४३</b>
१५	<b>खूद नाफा / (नोक्सान) (ग) = (क) - (ख)</b>		<b>११४,३०९,१५२</b>	<b>११५,५१७,६१२</b>
१६	अघिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित खर्च		१,०२१,०७५	(६१,४८७)
१७	अघिल्लो वर्षबाट सारिएको नाफा / (नोक्सान)		९१,८३१,३९६	९,६८६,३८९
	<b>बाँडफाँडको लागि उपलब्ध रकम</b>		<b>२०७,१६१,६२३</b>	<b>१२५,१४२,५१४</b>
१८	(क) स्थगन कर जगेडा	१७	६२,९९४,०३६	२१,७६५,५०६
	(ख) पूँजीगत जगेडा	१७	-	-
	(ग) विशेष जगेडा	१७	-	-
	(घ) अन्य जगेडा	१७	-	-
	(ङ) प्रस्तावित लाभान्श		-	-
	(अ) बोनस शेयर	१७	-	-
	(आ) नगद लाभान्श(कर प्रयोजनकोलागि मात्र)	२६ क	-	-
	(च) महा-विपत्ती जगेडा	१८	११,५३३,०२३	११,५४५,६९३
१९	<b>वासलातमा सारेको नाफा / (नोक्सान)</b>		<b>१३२,६३४,५६४</b>	<b>९१,८३१,३९६</b>

अनुसूची २,७,८, तथा १० देखि १५,१७, १८, २६क, २८ र २९ नाफा नोक्सान हिसाबको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साम्भेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०/१२/२०७७  
स्थान : ललितपुर

## आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको एकिकृत आय व्यय हिसाव

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	८९७,७५६,०९५	४९८,९०२,३८९
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	८०,५५७,२९६	४०,६३५,६०६
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	१,६२६,९३१	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		८०८,३१७	१२४
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१०५,२९८,८७३	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>१,०८६,०४७,५१२</b>	<b>५३९,५३८,११९</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	२३,९५७,००८	३,८५०,०००
९	अभिकर्ता कमिशन	५	१७२,११९,९२२	७८,७७७,५७०
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१,९१५,१२९	१,३१४,०४९
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	८,९७७,५६१	४,९८९,०२४
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		४०१,४९०	७६९,०६०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२४७,४६०,१२७	१४४,९२३,२५३
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	४०२,५००	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	१७२,५३८,५५२	१०५,२९८,८७३
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>६२७,७७२,२८९</b>	<b>३३९,९२१,८२९</b>
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत		४५८,३६९,९५६	२१५,६६८,३६१
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		(९४,७३३)	(१६,०५२,०७१)

अनुसूची १ देखि ९, २६, २८ र २९ एकिकृत आय व्यय हिसावको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साम्भेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०।१२।२०७७  
स्थान : ललितपुर

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

**श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब**

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	३७५,७९६,३०३	१९०,३९९,९११
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	३३,१०१,४९४	१४,३९२,९१०
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	१,१५५,०८४	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		३५६,६१५	१२४
६	आर्थिक बर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>४१०,४०९,४९६</b>	<b>२०४,७९२,९४५</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	३,२९३,४७७	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	७८,०७७,९०२	४२,७३४,२७२
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		५६६,९८५	६८८,७९८
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	३,७५७,९६३	१,९०३,९९९
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		१७५,१३०	१२९,४१०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	१०७,६१९,०८२	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		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>१९३,४९०,५४०</b>	<b>९२,६२१,१७८</b>
१८	<b>जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत</b>		<b>२१६,९१८,९५७</b>	<b>११२,१७१,७६७</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

अनुसूची १ देखि ९, २८ र २९ सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साम्भेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०।१२।२०७७  
स्थान : ललितपुर



## आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	३०३,१६८,२४०	८७,७०७,३२०
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	२२,२२५,९९८	६,६१७,८५०
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	२११,८९६	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		३४७,२००	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>३२५,९५३,३३३</b>	<b>९४,३२५,१७०</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	७०,७५९,६१७	१९,८०८,७३८
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१,१३६,३६१	३१८,७३१
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	३,०३१,६८२	८७७,०७३
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		५१,९२०	९,९१०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	८४,०३०,२६८	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		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>१५९,००९,८४८</b>	<b>४२,८२८,३४७</b>
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		१६६,९४३,४८५	५१,४९६,८२३
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		-	-

अनुसूची १ देखि ९, २८ र २९ अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसावको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०।१२।२०७७  
स्थान : ललितपुर

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

**श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब**

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१२६,५३७,१९७	८४,६१२,०४५
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१०,५९४,३६५	६,६६६,०३५
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	२५९,९५१	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		१०४,५०२	-
६	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>१३७,४९६,०१५</b>	<b>९१,२७८,०८०</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१०३,५००	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	२३,२७७,२८५	१६,२३३,६२८
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		२११,७८३	३०६,५२०
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,२६५,३७२	८४६,१२०
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		२८,७००	२०,१२०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	३८,१०१,८६१	२१,८७१,९२१
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>६२,९८८,५०१</b>	<b>३९,२७८,३१०</b>
१८	जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत		७४,५०७,५१४	५१,९९९,७७१
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		-	-

अनुसूची १ देखि ९, २८ र २९ रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०/१२/२०७७  
स्थान : ललितपुर

## आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	९२,२०३,२७३	१३६,१७३,८१२
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१४,६३१,२५४	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		१०५,२९४,२२३	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>२१२,१२८,७५०</b>	<b>१४९,१३१,८०४</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	२०,५६०,०३१	३,८५०,०००
९	अभिकर्ता कमिशन	५	-	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	९२२,०३३	१,३६१,७३८
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		१४५,७४०	६०९,६२०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	१७,६९२,४७२	५४,०७०,०७६
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	४०२,५००	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	१७२,५०६,२७६	१०५,२९४,२२३
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>२१२,२२९,०५२</b>	<b>१६५,१८५,६५७</b>
१८	<b>जीवन बीमा कोषमा सारेको बचत</b>		-	-
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>(१००,३०२)</b>	<b>(१६,०५३,८५३)</b>

अनुसूची १ देखि ९, २६, २८ र २९ वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०।१२।२०७७  
स्थान : ललितपुर

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	५१,०८२	९,३००
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	४,१८५	८१९
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक वर्षको शुरूको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		४,६५०	-
	<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>५९,९१७</b>	<b>१०,११९</b>
	<b>व्यय</b>			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	-	-
९	अभिकर्ता कमिशन	५	५,११७	९३२
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	५११	९३
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	१६,४४४	२,६६२
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	३२,२७६.००	४,६५०
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>५४,३४८</b>	<b>८,३३७</b>
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत		-	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		५,५६९	१,७८२

अनुसूची १ देखि ९, २६, २८ र २९ म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावको अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साभेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०/१२/२०७७  
स्थान : ललितपुर

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्मको नगद प्रवाहको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह :</b>			
	बीमा शुल्क आम्दानी	९१८,८६३,५७५	५३६,७५२,७८९
	विलम्ब शुल्क आम्दानी	८०८,३१७	१२४
	पुनर्बीमा शुल्क आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी	-	-
	अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिक्भरी	११,८७१,५३९	१,६५०,०००
	पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी	(५५,७७०,२३७)	-
	पुनर्बीमा कमिशन भुक्तानी	-	-
	अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	(१४३,४८२,२०२)	(४१,७९२,५५७)
	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क भुक्तानी	(१,९१५,१२९)	(१,३९४,०४९)
	मृत्यु दावी भुक्तानी	(३५,८२८,५४७)	(५,५००,०००)
	अर्वाधि समाप्ती दावी भुक्तानी	-	-
	आंशिक अर्वाधि समाप्ती दावी भुक्तानी	-	-
	समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	-	-
	अन्य दावी भुक्तानी	-	-
	सेवा शुल्क भुक्तानी	(५,३६७,५२९)	-
	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	(४०१,४९०)	(७६९,०६०)
	व्यवस्थापन खर्च भुक्तानी	(२४७,४६४,८७८)	(१५८,०२७,८५०)
	कर्मचारी बोनस भुक्तानी	-	-
	आयकर भुक्तानी	(२९,७८६,८५९)	(२६,७३१,१८१)
	चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	(१८,५४७,४९९)	(७,१७४,३९३)
	चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	९,९७६,९००	८,९५६,०७७
	<b>कारोबार संचालनबाट खूद नगद प्रवाह (क)</b>	<b>४०२,९५५,९६९</b>	<b>३०६,१२९,९८०</b>
<b>लगानी गतिविधीबाट नगद प्रवाह</b>			
	स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमी	(२४,१०९,०९९)	(८०,७७३,५१३)
	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दी निक्षेपमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(५२७,०००,०००)	(३९६,९०८,६०९)
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अन्य निक्षेप लगानीमा (वृद्धि) कमी	६४,२५१,५७३	-
	इक्युटी शेयर लगानीमा (वृद्धि) कमी	(२५,०००,०००)	(२५,२००,०००)
	अग्राधिकार शेयर/डिबेन्चरमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(४८,४६८,०००)	-
	अन्य लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	बीमालेखको धितोमा कर्जा (वृद्धि) कमी	(४०,६१८,०२६)	-
	पेशकी तथा अन्य कर्जा (वृद्धि) कमी	(१८,००२,१५७)	(१२,४५६,९३८)
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (लगानीमा)	१९९,१३६,१७२	१७७,९८९,३४४
	भुक्तानी प्राप्त डिभिडेन्ड	-	-
	भाडा आम्दानी	-	-
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (कर्जा)	१,६२६,९३१	-
	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू (वृद्धि) कमी	-	-
	अन्य अप्रत्यक्ष आम्दानी	२,८८८,१२१	२३८,४१३
	<b>लगानी गतिविधीबाट खूद नगद प्रवाह (ख)</b>	<b>(४१५,२९४,४८५)</b>	<b>(३३७,१११,३०३)</b>
<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खूद नगद प्रवाह</b>			
	शेयरबाट प्राप्त रकम	-	-
	तिर्न बाँकी सापटीमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	अल्पकालिन ऋणमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	ऋण सापटीमा ब्याज भुक्तानी	-	-
	लाभांश भुक्तानी	-	-
	<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खूद नगद प्रवाह (ग)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>यस बर्ष (रु)को सम्पूर्ण गतिविधीबाट खूद नगद प्रवाह . (क)+(ख)+(ग)</b>	<b>(१२,३३८,५१६)</b>	<b>(३०,९८१,३२३)</b>
	<b>नगद तथा बैकमा रहेको शुरु मौज्जात</b>	<b>२४,०६६,३६६</b>	<b>५५,०४७,६८९</b>
	<b>नगद तथा बैकमा रहेको अन्तिम मौज्जात</b>	<b>११,७२७,८५०</b>	<b>२४,०६६,३६६</b>

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
साम्भेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०।१२।२०७७  
स्थान : ललितपुर

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

**श्रावण १, २०७४ देखि अषाढ ३२, २०७५ सम्ममा इन्स्युटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण**

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा/नोस्मान	प्रस्तावित बोनस शेयर	पूँजीगत जोडा कोष	शेयर प्रिमियम	विशेष जोडा कोष	अन्य जोडा तथा कोष (स्वयंन कर जोडा)	महाविपत्ती जोडा	कूल रकम
शुरु मौज्जात	१,४००,०००,०००	९,६८६,३८९	-	-	-	-	-	१,०७६,२६५	१,४१०,७६२,६५४
गत आ.व.सम्बन्धि अन्य समावोजन	-	(६१,४८७)	-	-	-	-	-	-	(६१,४८७)
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष (राको) थप चुक्ता पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष (राको) नाफा नोस्मान हिस्साववाट सारको	-	११५,५१७,६१२	-	-	-	-	-	-	११५,५१७,६१२
महा-विपत्ती जोडा	-	(११,५४५,६१३)	-	-	-	-	-	११,५४५,६१३	-
स्थानन कर जोडा	-	(२१,७६५,५०६)	-	-	-	-	२१,७६५,५०६	-	-
नगद लाभशांकर प्रयोजनकोलागि मात्र)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्जात	१,४००,०००,०००	९१,८३१,३९५	-	-	-	-	२१,७६५,५०६	१२,६२१,८७८	१,५२६,२१८,७७९

**श्रावण १, २०७५ देखि अषाढ ३१, २०७६ सम्ममा इन्स्युटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण**

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा/नोस्मान	प्रस्तावित बोनस शेयर	पूँजीगत जोडा कोष	शेयर प्रिमियम	विशेष जोडा कोष	अन्य जोडा तथा कोष (स्वयंन कर जोडा)	महाविपत्ती जोडा	कूल रकम
शुरु मौज्जात	१,४००,०००,०००	९१,८३१,३९५	-	-	-	-	२१,७६५,५०६	१२,६२१,८७८	१,५२६,२१८,७७९
गत आ.व.सम्बन्धि अन्य समावोजन	-	१,०२१,०७५	-	-	-	-	-	-	१,०२१,०७५
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष (राको) थप चुक्ता पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस वर्ष (राको) नाफा नोस्मान हिस्साववाट सारको	-	११४,३०६,१५२	-	-	-	-	-	-	११४,३०६,१५२
महा-विपत्ती जोडा	-	(११,५३३,०२३)	-	-	-	-	-	११,५३३,०२३	-
स्थानन कर जोडा	-	(६२,९९४,०३६)	-	-	-	-	६२,९९४,०३६	-	-
नगद लाभशांकर प्रयोजनकोलागि मात्र)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
अन्तिम मौज्जात	१,४००,०००,०००	१३२,६३९,५१४	-	-	-	-	६२,९९४,०३६	२४,१५९,९००	१,६२९,७९३,००६

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

जगत बोहरा  
वित्त प्रमुख

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. राम हरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
सञ्जय अधिकारी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
अश्वीनी कुमार ठाकुर - संचालक

सिए. बि. एम. ढुंगाना  
सामकेदार

बि. एण्ड बि. एशोसिएट्स  
बाटर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : ३०/१२/२०७९  
स्थान : ललितपुर

**वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू**  
**अनुसूची-१**

**(क) बीमाशुल्क (बुद्ध)**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल बीमाशुल्क		पुनर्बीमा शुल्क मुक्तानी (Ceded)		बीमाशुल्क (बुद्ध)	
		यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	३८०,०७३,०८४	१९२,०४१,६३९	४,२७६,७८१	१,६४१,७२८	३७५,७९६,३०३	१९०,३९९,९११
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	३०७,२४४,७२५	८८,८६४,२५७	४,०८६,४८५	१,१५६,९३७	३०३,१६८,२४०	८७,७०७,३२०
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१३०,२०७,८३१	८५,४५९,७७८	३,६७०,६३४	८४७,७३३	१२६,५३७,१९७	८४,६१२,०४५
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१०१,२७६,७६१	१७०,३७७,७९५	९,०७३,४८७	३४,२०३,९८३	९२,२०३,२७३	१३६,१७३,८१२
५	म्यादी जीवन बीमा	५१,१७४	९,३२०	९३	२०	५१,०८२	९,३००
	<b>जम्मा</b>	<b>९१८,८६३,५७५</b>	<b>५३६,७५२,७८९</b>	<b>२१,१०७,४८०</b>	<b>३७,८५०,३९९</b>	<b>८९७,७५६,०९५</b>	<b>४९८,९०२,३८९</b>

**(ख) कुल बीमाशुल्क**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रत्यक्ष बीमाशुल्क		प्राप्त पुनर्बीमा शुल्क (accepted)		कुल बीमाशुल्क	
		यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	३८०,०७३,०८४	१९२,०४१,६३९	-	-	३८०,०७३,०८४	१९२,०४१,६३९
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	३०७,२४४,७२५	८८,८६४,२५७	-	-	३०७,२४४,७२५	८८,८६४,२५७
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१३०,२०७,८३१	८५,४५९,७७८	-	-	१३०,२०७,८३१	८५,४५९,७७८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१०१,२७६,७६१	१७०,३७७,७९५	-	-	१०१,२७६,७६१	१७०,३७७,७९५
५	म्यादी जीवन बीमा	५१,१७४	९,३२०	-	-	५१,१७४	९,३२०
	<b>जम्मा</b>	<b>९१८,८६३,५७५</b>	<b>५३६,७५२,७८९</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>९१८,८६३,५७५</b>	<b>५३६,७५२,७८९</b>

**(ग) प्रत्यक्ष बीमाशुल्क**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क		नवीकरण बीमाशुल्क		एकल बीमाशुल्क		जम्मा प्रत्यक्ष बीमाशुल्क	
		यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	२४४,६७८,३७८	१७४,४६०,६९३	११४,७२८,४३०	-	२०,६६६,२७६	१७,५८०,९४६	३८०,०७३,०८४	१९२,०४१,६३९
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	२५३,५१८,६६०	८७,४००,७८७	५३,७३५,६६५	-	-	१,४६३,४७०	३०७,२४४,७२५	८८,८६४,२५७
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	७०,०६४,८७४	६०,६५२,९८७	३०,५७७,५८२	-	२९,५६५,३७५	२४,८०६,७९१	१३०,२०७,८३१	८५,४५९,७७८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१०१,२७६,७६१	१७०,३७७,७९५	-	-	-	-	१०१,२७६,७६१	१७०,३७७,७९५
५	म्यादी जीवन बीमा	५१,१७५	९,३२०	-	-	-	-	५१,१७५	९,३२०
	<b>जम्मा</b>	<b>६६९,५९०,०४८</b>	<b>४९२,९०१,५८२</b>	<b>४९०,२९१,६९१</b>	<b>-</b>	<b>५०,२३१,६५१</b>	<b>४३,८५१,२०७</b>	<b>९१८,८६३,५७५</b>	<b>५३६,७५२,७८९</b>

अनुसूची-२  
लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१.	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीबाट आय	-	-
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	१६४,०९४,२८३	१५४,३६२,६३०
३.	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	२७,६५२,३९३	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 डिभेन्चरबाट आय	१,०१०,८४५	-
१०.	अन्य (विवरण खुलाउने) बाट आय	-	-
११.	कर्जाबाट आय	२,१५५,९३३	२९७,०१०
१२.	अन्य निक्षेपबाट (मुद्दती बाहेक) आय	६,४८८,४०८	४,८५९,७६१
१३.	लगानी विक्रीमा नाफा	-	-
	न्यून लगानी विक्रीमा नोक्सान	-	-
१४.	लगानी (खरीद) मा नाफा	-	-
	न्यून लगानी (खरीद) मा नोक्सान	-	-
१५.	स्थिर सम्पत्ती विक्रीबाट नाफा	६७२,९५९	४३,१९५
	न्यून स्थिर सम्पत्ती विक्रीबाट नोक्सान	-	-
१६.	खाता अपलेखन	-	-
१७.	अधिल्ला वर्षसंग सम्बन्धित आय	-	-
१८.	अन्य आय/ नोक्सान	२,८८८,१२१	२३८,४१३
	<b>जम्मा</b>	<b>२०४,९६३,०४२</b>	<b>१७८,७८६,४८८</b>
<b>लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आयको बाँडफाँड</b>			
१	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको	१२४,४०५,७४६	१३८,१५०,८८२
२	सार्वधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा सारेको	३३,१०१,४९४	१४,३९२,९१०
३	अग्रिम भुक्तानी सार्वधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा सारेको	२२,२२५,९९८	६,६१७,८५०
४	रूपान्तरित सार्वधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा सारेको	१०,५९४,३६५	६,६६६,०३५
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा सारेको	१४,६३१,२५४	१२,९५७,९९२
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसावमा सारेको	४,१८५	८१९
	<b>जम्मा</b>	<b>२०४,९६३,०४२</b>	<b>१७८,७८६,४८८</b>

अनुसूची-३  
बीमालेखको धितोमा कर्जा र आय

क्र.सं.	बीमाको किसिम	बीमालेखको धितोमा कर्जा		बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सार्वधिक जीवन बीमा	२,५६४,८३७	-	१,१५५,०८४	-
२	अग्रिम भुक्तानी सार्वधिक जीवन बीमा	१२,३५३,०००	-	२११,८९६	-
३	रूपान्तरित सार्वधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२५,७००,१८९	-	२५९,९५१	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>४०,६१८,०२६</b>	<b>-</b>	<b>१,६२६,९३१</b>	<b>-</b>



## अनुसूची - ४

## दावी भुक्तानी

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	६,७६०,९४०	-	-	-	-	-	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१०३,५००	-	-	-	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	२८,९६४,१०७	५,५००,०००	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>३५,८२८,५४७</b>	<b>५,५००,०००</b>	-	-	-	-	-	-

क्र.सं.	बीमाको किसिम	अन्य दावी भुक्तानी		कुल 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)
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-	६,७६०,९४०	-	३,२९३,४७७	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	१०३,५००	-	१०३,५००	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	२८,९६४,१०७	५,५००,०००	२०,५६०,०३१	३,८५०,०००
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-	<b>३५,८२८,५४७</b>	<b>५,५००,०००</b>	<b>२३,९५७,००८</b>	<b>३,८५०,०००</b>

**अनुसूची-५**  
अभिकर्ता क्रमियान

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्कमा अभिकर्ता क्रमियान		नवीकरण बीमाशुल्कमा अभिकर्ता क्रमियान		एकल बीमाशुल्कमा अभिकर्ता क्रमियान		जम्मा अभिकर्ता क्रमियान	
		यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	५४,९९२,९८९	४१,६६८,९१८	२०,०५४,७९०	१,०६५,३५३	३,०३०,१२४	७८,०७७,९०२	७८,०७७,९०२	४२,७३४,२७२
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	६१,९३०,१७६	१९,७२०,९३०	८,८२९,४४१	८,८२९,४४१	८,८२९,४४१	७०,७५९,६१७	७०,७५९,६१७	१९,८०८,७३८
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१५,४०३,६२९	१४,७६३,६४१	५,५९२,५१७	१४,७६३,६४१	२,२८१,१४०	२३,२७७,२८५	२३,२७७,२८५	१६,२३३,६२८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	५,११७	९३२	३४,४७६,७४७	९३२	५,३११,२६४	५,११७	५,११७	९३२
	<b>जम्मा</b>	<b>१३२,३३१,९११</b>	<b>७६,१५४,४२१</b>	<b>३४,४७६,७४७</b>	<b>-</b>	<b>५,३११,२६४</b>	<b>१७२,११९,९२२</b>	<b>१७२,११९,९२२</b>	<b>७८,७७७,५७०</b>

**अनुसूची-६**  
सेवा शुल्क (खुद)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कुल सेवा शुल्क		कुल सेवा शुल्कमा पुनर्बीमको हिस्सा		सेवा शुल्क (खुद)	
		यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	३,८००,७३१	१,९२०,४१६	४२,७६८	१६,४१७	३,७५७,९६३	१,९०३,९९९
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	३,०७२,५४७	८८८,६४३	४०,८६५	११,५६९	३,०३१,६८२	८७७,०७३
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१,३०२,०७८	८५४,५९८	३६,७०६	८,४७७	१,२६५,३७२	८४६,१२०
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१,०१२,७६८	१,७०३,७७८	९०,७३५	३४२,०४०	९२२,०३३	१,३६१,७३८
५	म्यादी जीवन बीमा	५१२	९३	१	०	५११	९३
	<b>जम्मा</b>	<b>९,१८८,६३६</b>	<b>५,३६७,५२८</b>	<b>२११,०७५</b>	<b>३७८,५०४</b>	<b>८,९७७,५६१</b>	<b>४,९८९,०२४</b>

अनुसूची- ७  
व्यवस्थापन खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (₹)	गत वर्ष (₹)
१	कर्मचारी खर्च (अनुसूची ७.१ बमोजिम)	९९,४७५,६२०	६०,९४६,९६०
२	घर भाडा	२२,९५३,९४२	१६,२८६,९२४
३	बिजुली तथा पानी	१,६६३,०१८	७७२,४२८
	मर्मत तथा सम्भार		
	(क) भवन	९१,४२९	७८,०५७
	(ख) सवारी साधन	२११,२२६	१४५,४२९
	(ग) कार्यालय उपकरण	५९,५५५	८६,३३५
	(घ) अन्य (सफ्टवेयर)	१४६,९१७	१६९,९७०
५	संचार	५,२६४,७३८	२,८१९,२८३
६	छपाई तथा मसलन्द	४,३४०,५७०	४,०९२,११८
७	खर्च हुने कार्यालय सामान	५०५,२९२	३८९,९९२
८	परिवहन	३,३५४,५९०	१,८७७,६०४
	भ्रमण खर्च (भत्ता समेत)		
	(क) आन्तरिक	२,४८६,९३९	१,८२७,९१५
	(ख) वैदेशिक	-	२२८,९६०
१०	अभिकर्ता तालिम	१,४२४,०२८	८६९,५१५
११	अभिकर्ता अन्य	८९,०८०,३७४	५३,७०६,७४६
१२	बीमाशुल्क	५९९,९२२	३६४,४२६
१३	सुरक्षा खर्च	३९२,८५०	३४५,५५५
१४	कानूनी तथा परामर्श शुल्क	४८८,०००	२४३,२५०
१५	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	८३,९६५	४४,४३३
१६	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार	३,०८३,६०७	४,६६९,७२९
१७	व्यापार प्रवर्द्धन	२,४९५,८५८	१,५७५,३८९
१८	अतिथी सत्कार	१४२,०६६	२१५,५१७
१९	चन्दा तथा उपहार	७३,९५०	२६,९५१
	संचालक समिति सम्बन्धी खर्च		
	(क) बैठक भत्ता	६३९,०००	९९२,०००
	(ख) अन्य	१,४०७,९९२	१,०८९,७५३
	अन्य समिति/उप-समिति सम्बन्धी खर्च		
	(क) बैठक भत्ता	१९५,८५०	-
	(ख) अन्य	१५,४४५	-
२२	साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	४००,०००	९२,२८३
	(क) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	१,२३३,३९३	३,१९६,४०४
	(ख) बीमाङ्गीय खर्च	-	-
	लेखा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
	(क) वाष्य लेखा परीक्षण शुल्क	२८२,५००	१६३,८५०
	(ख) कर लेखा परीक्षण शुल्क	-	-
	(ग) विस्तृत लेखा परीक्षण प्रतिवेदन शुल्क	-	-
	(घ) अन्य शुल्क	-	-
	(ङ) आन्तरिक लेखा परीक्षण शुल्क	२२६,०००	२०३,४००
	(च) अन्य खर्च(आ.ले.प)	२८६,५१६	३३५,९६१
२५	व्याज	-	-
२६	बैंक चार्ज	५६,७०७	२०,२३५
२७	शुल्क तथा दस्तूर	२,०५५,३९०	१,४२,९७८
२८	हास कट्टी	१६,८४०,५८३	७,७२९,९८३
२९	हुलाक टिकट	-	-
३०	वैदेशिक पूल व्यवस्थापन खर्च	२,९१२,६६४	-
३१	अन्य	९,९९७,२०९	६,५०५,३५८
	<b>बाँड फाँडको लागि जम्मा</b>	<b>२७४,९५५,६९७</b>	<b>१७९,४४६,०९२</b>
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	२७,४९५,५७०	२६,५२२,८३८
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१०७,६९९,०८२	४७,९६४,६९९
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	८४,०३०,२६८	२१,८९३,८९५
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	३८,१०१,८६९	२१,८७९,९२१
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१७,६९२,४७२	५४,०७०,०७६
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१६,४४४	२,६६२
	<b>जम्मा</b>	<b>२७४,९५५,६९७</b>	<b>१७९,४४६,०९२</b>

**अनुसूची ७.१**  
**कर्मचारी खर्च**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	तलब	४३,१२६,३४४	२५,९८३,८४१
२	भत्ता	२८,४३३,१५८	१७,४७५,०२९
३	दशै खर्च	४,७६९,८४४	४००,२५६
४	सञ्चयकोषमा थप	४,३११,०७८	१,५१५,२५५
५	तालिम खर्च	१,७१२,४०३	१५३,४४१
६	पोशाक	६७६,०८०	४१९,०८०
७	औषधोपचार	३,६१४,७४५	२,५८९,२६३
८	बीमा	१०६,४६९	३५,७७४
९	पेन्सन तथा उपदान खर्च तथा व्यवस्था	३,५७८,६२३	१,९६२,७७०
१०	विदा बापत खर्च तथा व्यवस्था	७,३७२,३७६	४,५८४,६०१
११	अन्य सुविधा बापत खर्च तथा व्यवस्था	-	-
१२	कर्मचारीलाई दिएको अन्य प्रोत्साहन भत्ता	१,७७४,५००	५,०२७,६५०
<b>जम्मा</b>		<b>९९,४७५,६२०</b>	<b>६०,१४६,९६०</b>

**अनुसूची- ८**  
**आयकर**

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	यस वर्षको आयकर	३२९,६६८	-
२	अघिल्ला वर्षहरुको आयकर	-	-
३	बाँडफाँडको लागि आयकरको जम्मा	३२९,६६८	-
४	यस वर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/ खर्च	(६२,९९४,०३६)	(२१,७६५,५०६)
<b>बाँडफाँड</b>			
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको (ग) =(क)+ (ख)	(६२,६६४,३६८)	(२१,७६५,५०६)
	(क) बाँडफाँडबाट आएको आयकर	३२९,६६८	-
	(ख) यस वर्ष को स्थगन कर (आम्दानी)/ खर्च	(६२,९९४,०३६)	(२१,७६५,५०६)
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>(६२,६६४,३६८)</b>	<b>(२१,७६५,५०६)</b>

**अनुसूची - ९**  
**आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	भुक्तानी हुन बाँकी मृत्यु दावी		भुक्तानी हुन बाँकी अवधि समाप्ती दावी		भुक्तानी हुन बाँकी आर्थिक अवधि समाप्ती दावी		भुक्तानी हुन बाँकी समर्पण मूल्य दावी		भुक्तानी हुन बाँकी अन्य दावी	
		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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	५००,०००	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	५००,०००	-

क्र.सं.	बीमाको किसिम	सुजना भएको तर जानकारिमा नआएको दावी (अनुमानित)		भुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावी		भुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावीमा पुनर्बीमकको हिस्सा		भुक्तानी हुन बाँकी दावी 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)
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	५००,०००	-	१५०,०००	-	४०२,५००	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-	५००,०००	-	१५०,०००	-	४०२,५००	-

# अनुसूची-१०

## आय व्यय हिसाबहरुबाट नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको रकम

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)		गत बर्ष (रु)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	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	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	(१००,३०२)		(१६,०५३,८५३)	
५	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	५,५६९		१,७८२	
	<b>जम्मा</b>	<b>(९४,७३३)</b>		<b>(१६,०५२,०७१)</b>	

### अनुसूची- ११ जीवन बीमा क्षेत्र

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडिको जीवन बीमा क्षेत्र (वर्षको पुल्या)		आय व्यय हिसाबबाट सारेको		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको		जोडा कोषबाट सारेको		समायोजन अगाडिको 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	१०७,८५२,०६८		२१६,९१८,९५७		११२,९१७,७६७		-		३५९,९१७,८५८	
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	४९,३५०,४३८		१६६,९३३,४८५		१६,३४६,८५३		-		२३३,६३२,३१३	
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	५०,६१४,५११		७४,५०७,५१४		१,५३०,५५७		-		१३६,६५२,५८२	
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-		-		-		-		-	
५	म्यादी जीवन बीमा	-		-		-		-		-	
	<b>जम्मा</b>	<b>२०८,९१७,०१७</b>		<b>४५८,३५९,९५६</b>		<b>३११,९५५,८००</b>				<b>७०१,५०२,७७३</b>	

### जीवन बीमा क्षेत्रमा समायोजन

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडिको जीवन बीमा क्षेत्र (वर्षको अन्त्यमा)		नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको		बीमालेख बलापित शायिल		बीमाको सागि व्यवस्था		सोफिन्सी मर्मतिको सागि व्यवस्था		बोर्डफाँड नपरायको रकम		वर्षको अन्त्यमा जीवन बीमा क्षेत्र	
		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	३४९,९१७,७६७		११२,९१७,७६७		२५४,०४०,००७		६७,६९६,०५३		३६,७३९,०१४		३३८,८५७		१,०७८,७७७	
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	२३३,६३२,३१३		५९,३४६,८५३		१९,७३३,९०९		१५,३८५,६०२		३६,२५७,२९३		१५,६१७,४६३		१,७६,४८६,३०३	
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१२६,६५२,५८२		५०,६१४,५११		१,३८५,२६०		३९,०७३,२४२		२३,०७३,७३३		५९,३३८		६,०७३,९२७	
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-		-		-		-		-		-		-	
५	म्यादी जीवन बीमा	-		-		-		-		-		-		-	
	<b>जम्मा</b>	<b>७०९,५०२,७७३</b>		<b>२१५,६६८,३६१</b>		<b>४५८,३५९,९५६</b>		<b>११५,३४६,८९७</b>		<b>१४६,०९७,९६९</b>		<b>६७,९६२,०९३</b>		<b>१,६०,२०७</b>	
														<b>२४,८०२,०९७</b>	
														<b>७०१,४०२,७७३</b>	

अनुसूची-१२  
व्यवस्था फिर्ता

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		-	-

अनुसूची-१३  
अपलेखन खर्चहरु

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	प्रारम्भिक खर्चहरु	-	-
२	पूर्व संचालन खर्चहरु	-	-
३	पर सारिएका खर्चहरु	-	-
४	अपलेखन गरिएको लगानी	-	-
५	अपलेखन गरिएको कर्जा	-	-
६	अपलेखन गरिएको आसामी	-	-
७	अन्य अपलेखन खर्चहरु	-	-
जम्मा		-	-

अनुसूची-१३ क  
शेयर सम्बन्धी खर्च

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 अन्य खर्च	-	-
जम्मा		-	-

अनुसूची-१४  
अन्य खर्चहरु

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

अनुसूची-१५  
नोक्सानीको लागि व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था	-	-
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था	४,७६९,८४०	-
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था	-	-
४	अन्य व्यवस्था	-	-
जम्मा		४,७६९,८४०	-

अनुसूची-१६  
(क) शेयर पूँजी

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	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>१,४००,०००,०००</b>	<b>१,४००,०००,०००</b>

ख) शेयर स्वामित्वको संरचना

शेयरधनी	यस बर्ष		गत बर्ष		
	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको %	
संस्थापक	नेपाली संगठित संस्थाहरु	४,२४७,०००	३०.३४%	४,२४७,०००	३०.३४%
	नेपाली नागरिक	९,७५३,०००	६९.६६%	९,७५३,०००	६९.६६%
	विदेशी	-	०.००%	-	०.००%
	जम्मा	१४,०००,०००	१००.००%	१४,०००,०००	१००.००%
सर्वसाधारण	-	-	-	-	
अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-	-	-	
<b>कूल</b>	<b>१४,०००,०००</b>	<b>१००.००%</b>	<b>१४,०००,०००</b>	<b>१००.००%</b>	

एक प्रतिशत वा बढि शेयर स्वामित्व भएका शेयरधनीहरुको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष		गत बर्ष	
		स्वामित्वको %	रकम (रु)	स्वामित्वको %	रकम (रु)
१	एक्स मानि ट्रान्सफर	२.०६%	२८,८७५,०००	२.०६%	२८,८७५,०००
२	यसियन डिप्टीव्यूटर	३.५७%	५०,०००,०००	३.५७%	५०,०००,०००
३	विष्णु कुमार अग्रवाल	२.१४%	३०,०००,०००	२.१४%	३०,०००,०००
४	श्री चन्द्र प्रसाद ढकाल	१६.१६%	२२६,२५०,०००	१६.१६%	२२६,२५०,०००
५	श्री हेम राज ढकाल	१६.१६%	२२६,२५०,०००	१६.१६%	२२६,२५०,०००
६	डिडि इनभेष्टमेन्ट प्रा.लि.	२.०७%	२८,९२५,०००	२.०७%	२८,९२५,०००
७	ग्लोबल आइएमई बैंक लि.	१४.२९%	२००,०००,०००	१४.२९%	२००,०००,०००
८	हाथवे इनभेष्टमेन्ट लि.	१.४२%	१९,९००,०००	१.४२%	१९,९००,०००
९	आइएमई लि.	४.२९%	६०,०००,०००	४.२९%	६०,०००,०००
१०	श्री कल्याण गुरुङ्ग	१.९१%	२६,७५०,०००	१.९१%	२६,७५०,०००
११	श्री कमल पौडेल	१.४३%	२०,०००,०००	१.४३%	२०,०००,०००
१२	श्री मिन बहादुर गुरुङ्ग	३.३२%	४६,५००,०००	३.३२%	४६,५००,०००
१३	नवराज नेपाल	२.५०%	३५,०००,०००	२.५०%	३५,०००,०००
१४	निमिसा इनभेष्टमेन्ट प्रा.लि.	१.३९%	१९,५००,०००	१.३९%	१९,५००,०००
१५	श्री सावित्री गुरुङ्ग	१.९१%	२६,७५०,०००	१.९१%	२६,७५०,०००
१६	श्री सन्दिप अग्रवाल	१.७९%	२५,०००,०००	१.७९%	२५,०००,०००
१७	श्री सुरज श्रेष्ठ	१.४३%	२०,०००,०००	१.४३%	२०,०००,०००
१८	जिवन कुमारी अर्याल	१.०७%	१५,०००,०००	१.०७%	१५,०००,०००
१९	अर्जुन पौडेल शर्मा	१.०७%	१५,०००,०००	१.०७%	१५,०००,०००
२०	अम्बिका प्रसाद पौडेल	१.०७%	१५,०००,०००	१.०७%	१५,०००,०००
<b>जम्मा</b>		<b>८१.०५%</b>	<b>१,१३४,७००,०००</b>	<b>८१.०५%</b>	<b>१,१३४,७००,०००</b>



अनुसूची-१७  
जगेडा तथा कोष

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	स्थगन कर जगेडा	८४,७५९,५४२	२१,७६५,५०६
२	पूँजीगत जगेडा	-	-
३	विशेष जगेडा	-	-
४	अन्य जगेडा	-	-
५	शेयर प्रिमियम	-	-
६	प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
७	पूँजीकृत हुन बांकी बोनस शेयर	-	-
८	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नाफा	१३२,६३४,५६४	९१,८३१,३९६
जम्मा		२१७,३९४,१०६	११३,५९६,९०२

अनुसूची-१८  
महा-विपत्ति जगेडा

वर्षको शुरुमा 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)
१२,६२१,८७८	१,०७६,२६५	११,५३३,०२३	११,५४५,६९३	२४,१५४,९००	१२,६२१,८७८
जम्मा				२४,१५४,९००	१२,६२१,८७८

अनुसूची -१९  
तिर्न बाकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी

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

आवृत्ति-२०  
स्वित्तर सम्पत्ति

क्र.सं.	विवरण	परल मोल				दत्त कट्टी				खुद मोल	
		शुरु मूल्य (रु)	यस वर्ष धरोको (रु)	यस वर्ष घटेको (रु)	जम्मा (रु)	गत वर्ष सम्म (रु)	यस वर्ष (रु)	विक्री/समायोजन (रु)	जम्मा (रु)	यस वर्ष सम्मको (रु)	गत वर्ष सम्मको (रु)
१	फ्रि होलड जमिन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	फर्निचर तथा फिक्सचर्स	१,५९९,९७३	५,०६८,१७३	-	१४,६६४,१४६	१,०३८,७९१	२,६८१,७४६	-	३,७२०,५०७	१०,९४४,६३९	८,५५८,१८२
४	कार्यालय सामान	५,४१९,१९५	४,९२७,४३२	-	१०,३४६,६२८	५४४,८७८	१,५९१,७४३	-	२,१३६,६२१	८,२१०,०३७	४,८७४,३१७
५	कम्प्युटर तथा सूचना प्रविधी उपकरण	११,१३५,३८७	४,८२५,८९९	-	१५,९६१,२८६	१,४४१,९५२	३,१४६,६१४	-	४,५८८,५६६	११,३७२,७००	९,६९३,४३५
६	अदृश्य सम्पत्ति (सफ्टवेयर)	१,०७४,०६५	१,८३३,६२५	-	१,२५७,६९०	१४,३७६	२४०,९७३	-	२५५,३४९	१,००२,३४१	१,०५९,६८९
७	सवारी साधन	३४,८५७,९१०	७,७८०,०००	२,६८०,०००	३९,१५७,९१०	३,४९६,१५७	७,९६०,१४९	-	९,९८६,३०६	२९,९७४,२६४	३१,३६१,४५३
८	लिज होलड सम्पत्ति	१८,६९०,२८३	४,००३,९३९	-	२२,६९४,२२२	१,१५०,६३५	३,०१९,३८८	-	३,१७०,०२३	१९,५२४,१९९	१७,५३९,६४८
९	अन्य (जेनेरेटर)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
१०	जम्मा	८०,७७३,५१३	२६,७८९,०९९	२,६८०,०००	१०४,८८२,६११	७,६८६,७८९	१६,८४०,५८३	६७२,९६०	२३,८५४,४१२	८१,०२८,२००	७३,०८६,७२४
	निर्माणोपिन पूजोगत खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	कुल	८०,७७३,५१३	२६,७८९,०९९	२,६८०,०००	१०४,८८२,६११	७,६८६,७८९	१६,८४०,५८३	६७२,९६०	२३,८५४,४१२	८१,०२८,२००	७३,०८६,७२४
	गत वर्ष (रु)	-	८२,८१५,५१३	२,०४२,०००	८०,७७३,५१३	-	७,७२९,९८३	४३,१९५	७,६८६,७८९	७३,०८६,७२४	-

अनुसूची-२१  
लगानी

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>(क) दीर्घकालिन लगानी :</b>			
१.	सरकारी र सरकारीको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,१८४,५००,०००	१,१००,०००,०००
३.	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	२१७,५००,०००	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)	५०,२००,०००	२५,२००,०००
८.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अगाधिकार शेयर / डिबेन्चर	४८,४६८,०००	-
९.	अन्य	-	-
	<b>जम्मा (क)</b>	<b>१,५००,६६८,०००</b>	<b>१,३३५,२००,०००</b>
<b>(ख) अल्पकालिन लगानी :</b>			
१.	सरकारी र सरकारीको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२.	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	५८५,५००,०००	२००,०००,०००
३.	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	५९,५००,०००	१०,०००,०००
४.	नागरिक लगानी योजना	-	-
५.	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	-	-
६.	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अगाधिकार शेयर / डिबेन्चर	-	-
७.	वाणिज्य बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	१५५,३२३,३९६	२२१,५११,१८३
८.	विकास बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	७,३३३,६४०	५,३९७,४२६
९.	वित्तीय संस्थाको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	-	-
१०.	अन्य ब्याज प्राप्त हुने लगानी	-	-
	<b>जम्मा (ख)</b>	<b>८०७,६५७,०३६</b>	<b>४३६,९०८,६०९</b>
	<b>कुल (क+ख)</b>	<b>२,३०८,३२५,०३६</b>	<b>१,७७२,१०८,६०९</b>

अनुसूची २१.१ शेयरमा लगानी

क्र.सं.	कम्पनी	बुद्ध रकम (रु)	अंकित मूल्य (रु)	पल्ल मूल्य (रु)	बजार मूल्य (रु)
१.	इन्फोस्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड- संस्थापक (५००००० किता शेयर, रु. १०० अंकित मूल्य)	५०,०००,०००	५०,०००,०००	५०,०००,०००	-
२.	बिमा प्रवर्द्धन कोषमा गरिएको शेयर लगानी	२००,०००	२००,०००	२००,०००	-
	<b>जम्मा</b>	<b>५०,२००,०००</b>	<b>५०,२००,०००</b>	<b>५०,२००,०००</b>	<b>-</b>

**अनुसूची-२२**  
**नगद तथा बैंक मौज्दात**

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	नगद तथा चेक मौज्दात	२१८,८६२	२९६,४५७
		-	-
<b>जम्मा</b>		<b>२१८,८६२</b>	<b>२९६,४५७</b>
	बैंक मौज्दात		
२	वाणिज्य बैंकहरुको मौज्दात	१०,१८५,५३५	२३,७६९,९०९
	विकास बैंकहरुको मौज्दात	१,३२३,४५३	-
	वित्तीय संस्थाहरुको मौज्दात	-	-
	अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>११,५०८,९८८</b>	<b>२३,७६९,९०९</b>
<b>कूल</b>		<b>११,७२७,८५०</b>	<b>२४,०६६,३६६</b>

**अनुसूची-२३**  
**अन्य कर्जा**

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>क</b>	<b>दिर्घकालिन कर्जा</b>	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	१९,८८५,१६०	८,६४७,२६२
२	कर्मचारीलाई कर्जा	१०,५७३,९३५	३,८०९,६७७
३	अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>३०,४५९,०९५</b>	<b>१२,४५६,९३९</b>
<b>ख</b>	<b>अल्पकालिन कर्जा</b>	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	-	-
२	कर्मचारीलाई कर्जा	-	-
३	अन्य	-	-
<b>जम्मा</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>जम्मा</b>		<b>३०,४५९,०९५</b>	<b>१२,४५६,९३९</b>

**अनुसूची-२४**  
**अन्य सम्पत्ति**

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीबाट प्राप्त हुन बाँकी आय	९,१५९,९१२	६,८९४,१२३
२	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	१,४७६,७३२	-
३	अन्य (बीमालेखको धितोमा बाहेक) कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	-	-
४	अन्य बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	-	-
५	पुनर्बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	१,७४८,५४४	१,६५०,०००
६	विविध आसामी	१६,८५६,२९१	१,१५८
७	अग्रिम भुक्तानी	५८,४३०,१३३	२८,५९८,९१७
८	कर्मचारी पेशकी	२,३१७,०४१	२,४२१,५००
९	अन्य पेशकी	१,१०१,९६७	९६८,४९५
१०	धरौटी	४१२,२००	३१४,२५०
११	असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क	-	-
	न्यून : असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क मुलतवी (suspense)	-	-
१२	अन्य (स्थगन कर सम्पत्ति)	८४,७५९,५४२	२१,७६५,५०६
<b>जम्मा</b>		<b>१७६,२६२,३६२</b>	<b>६२,६१३,९४८</b>

अनुसूची-२५

चालु दायित्व

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (₹)	गत वर्ष (₹)
१	अभिकर्तालाई दिन बाँकी	६५,७०२,७३३	३७,०६५,०१३
२	अन्य बीमकलाई दिन बाँकी	-	-
३	पुनर्बीमकलाई दिन बाँकी	२,५९८,०६३	३७,४७१,८९५
४	अल्पकालिन कर्जा	-	-
५	बीमाशुल्क धरोटी	-	-
६	पूर्ण विवरण नखुलेको बीमाशुल्क	-	-
७	विविध साहू	१३३,८४४	५१३,५०६
८	सहायक/होल्डिङ कम्पनीलाई दिन बाँकी	-	-
९	श्रोतमा कट्टा गरिएको कर तिर्न बाँकी	८,२७२,७२६	३,४७४,५५२
१०	मुल्य अभिवृद्धिकर तिर्न बाँकी	-	-
११	आयकर	-	-
१२	सेवा शुल्क तिर्न बाँकी	९,१८८,६३६	५,३६७,५२८
१३	कर्मचारीलाई दिन बाँकी	२,३५९,१०२	२०८,५८६
१४	संचालकलाई दिन बाँकी	-	-
१५	भुक्तानी हुन बाँकी लाभांश	-	-
	अन्य:		
	(क) कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
	(ख) अभिकर्ता लाइसेन्स वापत तिर्नुपर्ने	२५६,१२८	१४२,५५३
	(ग) घर भाडा भुक्तानि दिन बाँकि	-	१,६८०,०००
	(घ) लेखा परिक्षण शुल्क वापत व्यवस्था	४४६,३५०	३६७,२५०
	(ङ) लेखा परिक्षण खर्च वापत व्यवस्था	-	६५,०००
	(च) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	६००,०००	१,१४२,४००
	(छ) अन्य संचालन खर्च वापत व्यवस्था	३,३००,१३६	१,१९२,२७९
	(ज) भुक्तानि हुन बाकि कर्मचारी संचय कोष	११२,३४०	३६०,५२४
	(झ) विविध	५,३१४,७९७	५२१,८७५
	<b>जम्मा</b>	<b>९८,२८४,८५५</b>	<b>८९,५७२,९६०</b>

अनुसूची-२६

असमाप्त जोखिम व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (₹)	गत वर्ष (₹)
१	वैदेशिक रोजगार म्यादी जिवन बीमा	१७२,५०६,२७६	१०५,२९४,२२३
२	म्यादी जिवन बीमा	३२,२७६	४,६५०
	<b>जम्मा</b>	<b>१७२,५३८,५५२</b>	<b>१०५,२९८,८७३</b>

अनुसूची-२६ क  
अन्य व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	वर्षको सुरमा व्यवस्था		चालु आ.व.मा थप गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा अपलेखन / भुक्तानी गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा फिर्ता गरिएको व्यवस्था		वर्षको अन्तमा कायम रहेको व्यवस्था	
		यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	लाभशुको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	आयकर व्यवस्था	-	-	३२९,६६८	-	-	-	-	-	३२९,६६८	-
३	लगातार नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
४	कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	४,७६९,८४०	-	-	-	-	-	४,७६९,८४०	-
५	शकामद आसामीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६	अन्य नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७	कर्मचारी सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	क) पन्सन तथा उपदान व्यवस्था	१,९६२,७७०	-	३,५७७,५७४	१,९६२,७७०	४६३,००३	-	-	-	५,०७८,३४१	१,९६२,७७०
	ख) विदा वापत व्यवस्था	३,७८६,९७५	-	६,४९५,४२५	३,७८६,९७५	१,०७७,५९६	-	-	-	९,२०४,८०४	३,७८६,९७५
	ग) आवास तथा अन्य सुविधा व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	घ) कर्मचारी बोनस व्यवस्था	९,३७५,२११	-	५,४८५,०१९	९,३७५,२११	-	-	-	-	१४,८६०,२३०	९,३७५,२११
	ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	अन्य व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>१५,१२४,९५६</b>	<b>-</b>	<b>२०,६५७,५२६</b>	<b>१५,१२४,९५६</b>	<b>१,५३९,५९९</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>३४,२४३,८८३</b>	<b>१५,१२४,९५६</b>

अनुसूची-२७

अपलेखन/समायोजन हुन बाँकी विविध बर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	अपलेखन गर्न बाँकी प्रारम्भिक खर्च	-	-
२	अपलेखन गर्न बाँकी पूर्व सञ्चालन खर्च	-	-
३	अपलेखन गर्न बाँकी लगातार प्रिमियम	-	-
४	अपलेखन गर्न बाँकी स्वयं गरिएका खर्च	-	-
५	अन्य विवरण सुवाउने)	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### अनुसूची - २८ वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरू

#### कम्पनीको संक्षिप्त परिचय

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

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू कम्पनीको सञ्चालक समितिको मिति २०७७ चैत्र ३० मा बसेको १०६ औं बैठकबाट पारित गरिएको छ।

#### क वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरू :

बीमा समितिको मिति २०७५/०९/१२ को निर्देशन बमोजिम यस कम्पनीले बीमा समितिले २०७६ /०५/१९ 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 स्वीकृतीको लागि प्रस्तुत वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ।

नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाद्वारा जारी गरेको नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standard - NFRS) मा आधारित आ व २०७५/०७६ को छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरिएको छ।

कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक मुल्य अवधारणा (Historical Cost Convention) अनुरूप स्पष्ट रूपमा अन्यथा उल्लेख गरिएकोमा बाहेक प्रोद्भावी (Accrual) आधारमा लेखांकन गरी सामान्यतः मान्य लेखाका सिद्धान्तहरू (Generally Accepted Accounting Principle), (प्रचलित कानूनका अधिनमा रही बीमा ऐन २०४९, बीमा नियमावली २०४९ 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।

#### ख 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 संभावित 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।

#### ग अविच्छिन्नताको आधार (Going Concern Basis)

कम्पनीको सञ्चालक समितिले संस्था अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने वा नसक्ने विषयमा लेखाजोखा गरी कम्पनीमा उपलब्ध श्रोतहरूले यो कम्पनी दीर्घकालसम्म अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने कुरामा विश्वस्त भएको निष्कर्षमा पुगेको छ। कम्पनीको अविच्छिन्नतामा असर पर्ने कुनै सारभुत अनिश्चितता को बारेमा कम्पनीको सञ्चालक समितिलाई जानकारी छैन। यस्तै कम्पनीको सञ्चालक समितिको व्यवसाय सञ्चालन सम्बन्धि क्रियाकलाप बन्द गर्ने वा कम्पनीको खारेजी गर्ने मनसाय समेत छैन। तसर्थ कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू अविच्छिन्नताको आधार (Going Concern Basis) मा तयार गरिएका छन्।

**घ प्रमुख लेखा नीति :**

१. **स्थिर सम्पत्ति लेखाङ्कन नीति :**

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

२. **ह्रासकट्टी नीति :**

स्थिर सम्पत्तिहरू खरिद गरेको मिति देखि ह्रासकट्टी गर्ने नीति लिएको छ । कम्पनीको स्थिर सम्पत्तिहरूमा व्यवस्थापनले Effective Useful life को आधारमा निर्धारण गरेको निम्न बमोजिमका ह्रास कट्टी दरहरूको आधारमा घट्दो मुल्य 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 वर्ष ह्रासकट्टी गर्ने र सफ्टवेयरको ५ वर्षको अवधिमा समदरमा ह्रासकट्टी गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

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

३. **पूँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धी लेखाङ्कन नीति :**

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

४. **आयकर व्यवस्था तथा बाँडफाँड नीति :**

कम्पनीको आयकर ऐन २०५८ र आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकरको व्यवस्था गर्ने लेखानीति रहेको छ ।

कूल आयकर रकम (स्थगन कर समायोजन गर्नु भन्दा पहिलाको) लाई बीमा समितिको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ अनुसार नाफा-नोक्सान हिसाब तथा आय व्यय हिसाबको भार अनुसार बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । स्थगन कर आम्दानि/खर्च लाई नाफा नोक्सान हिसावमा देखाउने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

५. **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 (Cost Price) 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 अवधि 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 अवधि 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 नागरिक लगानी कोषको लगानी योजनाहरूमा गरिएको लगानीलाई साँवा रकममा देखाइने नीति रहेको छ । तर त्यस्तो लगानीको म्याद समाप्त पछि कुनै कारणवस तत्काल फिर्ता हुन नसक्ने अवस्था सृजना 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 वर्ष सम्म त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने नीति रहेको छ ।
- (आ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोवार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन वर्ष 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 ।
- (झ) प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको स्वामित्वमा नआएको वा नरहेको शेयर, वचतपत्र, ऋणपत्र वा अन्य सम्पत्तिलाई लगानीमा समावेश नगर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

#### ६ सटही घटबढ समायोजन नीति :

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

#### ७ बीमाशुल्क आम्दानी लेखाङ्कन नीति :

कम्पनीले नगद प्राप्तिको आधारमा बीमाशुल्क आम्दानी लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ । तर नगद प्राप्ति मिति भन्दा बीमाशुल्क भुक्तानी मिति पछि भएमा अग्रिम भुक्तानी जनाई सम्बन्धि वर्षमा आम्दानी लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा व्यवसायको आय व्यय हिसाबमा बीमाशुल्क Pool व्यवस्थापनबाट प्राप्त भएको विवरण अनुसार कम्पनिको हिस्सामा हुन आउने खुद विमा शुल्क लेखाङ्कन गर्ने लेखानीति रहेको छ ।

#### ८ 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 प्राप्ति सरह मान्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

#### ९ अन्य आय लेखाङ्कन तथा बाँडफाँड नीति :

लगानीबाट प्राप्त आम्दानी, स्थीर सम्पत्ति विक्रिबाट प्राप्त आम्दानी, अन्य कर्जा (विमालेखको धितोमा दिएको कर्जाबाहेक) बाट प्राप्त ब्याज लगायतका आम्दानीलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी विमा समितिको वित्तीय विवरण निर्देशन, २०६५ अनुसार कुल आम्दानीलाई आय व्यय हिसाव तथा नाफा नोक्सान हिसावको भार बमोजिम बाँडफाँड गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

**१० 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 बराबरको 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 ।

**११ व्यवस्थापन खर्च बाँडफाँड नीति :**

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

**१२ बीमा दावी भुक्तानि खर्च लेखाङ्कन नीति :**

कम्पनीले भुक्तानी भइसकेको दावी रकमको लागत गणना गर्दा विमालेख बमोजिम भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम तथा सो दावि फल्लुयौटको लागि आवश्यक परामर्श तथा अनुसन्धान खर्च समेत समावेस गरि खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

वैदेशिक रोजगारी म्यादि जिवन बिमा व्यवसायको दावि भुक्तानी Pool व्यवस्थापन बाट प्राप्त भएको विवरण अनुसार कम्पनिको हिस्सामा हुन आउने दावि भुक्तानि रकमलाई लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

**१३ बीमा दावी वापत दायित्व व्यवस्था लेखाङ्कन नीति :**

(क) सृजना भएको तर जानकारीमा नआएको (IBNR) बीमा दावी वापत दायित्वको लागि बीमाङ्गीले दायित्व निर्धारण गरी प्राप्त भएको बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन प्रतिवेदनको आधारमा व्यवस्था गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

(ख) बीमा दावी वापतको फल्लुयौट हुन बाँकि मृत्यु दावी, अवधि समाप्ति दावी, आशिक अवधि समाप्ति दावी तथा समर्पण मूल्य दावी वापत बीमा नियमावली २०४९ दफा १५ (घ) को प्रावधान अन्तर्गत कुल दावी रकमको ११५ प्रतिशत रकम व्यवस्था गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

**१४ बीमा व्यवसायमा बचत बाँडफाँड नीति :**

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

**१५ कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा वापत व्यवस्था नीति :**

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

**१६ शंकास्पद आसामी व्यवस्था नीति :**

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

**१७ अपलेखन खर्च लेखाङ्कन नीति :**

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

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

**१८ 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 समाप्त बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको असमाप्त जोखिम बापत खुद बीमा शुल्कको पचास प्रतिशत रकम वा बीमाङ्गीय 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 समाप्त बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको बीमा अवधिको समानुपातिक हुनेगरी वा बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ, सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।  
Pool व्यवस्थापनद्वारा सञ्चालित बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमाको हकमा Pool व्यवस्थापनबाट प्राप्त भएको विवरण अनुसारको रकम असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था गर्ने लेखानीति रहेको छ ।
- (ग) **महाविपत्ति पुनर्बीमा शुल्क बाँडफाँड नीति :**  
कम्पनीले विभिन्न प्रकारको बीमा व्यवसायको लागि एउटै महा विपत्ती पुनर्बीमाको व्यवस्था गरेको छ । उक्त महाविपत्ती पुनर्बीमा खर्चलाई विमासमितिको वित्तिय विवरण सम्बन्धि निर्देशन बमोजिम सम्बन्धित बीमा व्यवसाय अन्तर्गत बीमकले धारण गरेको सम याट रिस्क (Sum at Risk) को आधारमा आय व्यय हिसावमा बाँडफाँड गर्ने लेखा नीति रहेको छ । पुर्नवीमा खर्च लाई पुर्नवीमा कम्पनीहरूसँग गरिएको सम्झौताको आधारमा सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा नै लेखाङ्कन गर्ने लेखानीति रहेको छ ।
- (घ) **स्थगन कर**  
नेपाल लेखामान १२ अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको लेखाङ्कको आधार (Accounting Base) र कर आधार (Tax Base) मा भएको फरक अनुसार स्थगन 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 लागत 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 ।  
भविष्यमा कर योग्य आय आर्जन भई कम्पनिको करयोग्य नोक्सानि घटाउने हुदा करयोग्य नोक्सानिको समेत स्थगन कर लेखाङ्कन गर्ने लेखानीति रहेको छ ।
- (ङ) **कर्मचारी बोनस**  
कम्पनिको नेपाल लेखामान अनुसार तयार गरीएको General Purpose Financial Statement र Special Purpose Financial Statement अनुसारको नाफा नोक्सान हिसाव अनुसार बोनस र कर अधिको खुद नाफा मध्ये जुन कम हुन्छ सोहि रकमको १० प्रतिशत कर्मचारी बोनस बापत व्यवस्था गर्ने लेखा नीति रहेको छ ।
- (च) महाविपत्ति जगेडाकोषमा नाफा-नोक्सान हिसाव अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत छुटाउने लेखानीति रहेको छ ।
- (छ) पोलिसीहोल्डर कोष (Policyholder's Fund) मा विमाङ्गीय प्रतिवेदन अनुसार बीमा समिति बाट स्वकृति भएको अनुसारको रकम सार्ने लेखानीति रहेको छ ।
- (ज). वित्तीय विवरणमा उल्लेख भएका अंकहरूलाई नजिकको रूपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

**अनुसूची-२९**  
**वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धीत लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू**

**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 बीमाङ्गले बीमकको दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा अवलम्बन गरेको आधारहरू ।**

कम्पनीको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धमा यस वर्ष बीमाङ्गबाट कुल विमाशूलक (Gross Premium Method) आधारमा दायित्व मूल्याङ्कन गरिएको छ । दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा बीमा समितिको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७६ अनुसार गरिएको छ । दायित्व मूल्याङ्कन गरि बीमा समिति बाट स्विकृति पश्चात रु १४,६०,६७,९६९/- पोलिसीहोल्डर कोष (Policyholder's Fund) मा सारिएको छ । यसका अतिरिक्त सञ्चालक समितिको मिति २०७७/०६/०९ को ९६ औं बैठकको निणय अनुसार रु ३,४९,१५,८००/- नाफा नोक्सान हिसाबबाट जिवन बीमा कोषमा सारिएको छ । यस आ.व. मा जीवन बीमा कोषबाट नाफा नोक्सान हिसावमा कुनै पनि रकम सारिएको छैन ।

**३ बीमकको सम्पत्तिमा आएको सीमितता तथा विवादहरू ।**

कम्पनीको सम्पत्तिमा कुनै सीमितता तथा विवादहरू छैन ।

**४ कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको लागि गरिएको प्रतिबद्धता ।**

कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको लागि गरिएका प्रतिबद्धता नभएको ।

**५ लगानीसंग सम्बन्धीत देहायका खरीद बिक्री सम्झौताहरूको मूल्य :**

- अ) कम्पनीले खरिद 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 ।**

क्र.सं.	लगानीको क्षेत्र	सुरुको मौज्जात	यस वर्ष गरिएको लगानी	यस वर्ष बिक्री /फिर्ता लिएको लगानी	रकम (रु.)
					अन्तिम मौज्जात
क	अनिवार्य लगानी				
१	नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बचत पत्र	-	-	-	-
२	वणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,३००,०००,०००	१,२९९,०००,०००	८२९,०००,०००	१,७७०,०००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	२२०,०००,०००	७७,५००,०००	२०,५००,०००	२७७,०००,०००
४	सामुहिक लगानी योजना	-	-	-	-
ख	स्वेच्छिक लगानी				
१	वणिज्य बैंकको अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
२	वित्त कम्पनीको मुद्दती निक्षेप	-	-	-	-
३	पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको डिभेन्चर	-	४८,४६८,०००	-	४८,४६८,०००
४	पब्लिक लिमिटेड कम्पनीको साधारण शेयर	२५,२००,०००	२५,०००,०००		५०,२००,०००
	<b>जम्मा</b>	<b>१,५४५,२००,०००</b>	<b>१,४४९,९६८,०००</b>	<b>८४९,५००,०००</b>	<b>२,१४५,६६८,०००</b>

७ बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धीत बैंक/वित्तीय संस्थाको समर्थन सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धी व्यहोरा : बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरुमा रहेको बैङ्क मौज्जात कम्पनीको हिसावसँग Reconcile रहेको छ, र वित्तीय संस्थाहरुबाट मौज्जात समर्थन पत्र प्राप्त भएको छ ।

**८ पुनर्बीमकसगको कारोबार**

पुनर्बीमक बिचको 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 / स्वीकृति अनुसार 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 रुपमा लिइएको छ । आर्थिक वर्ष ०७५/०७६ मा सम्बद्ध पक्षहरुको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ ।

**सञ्चालक /व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरु:**

१. डा. राम हरि अर्याल	अध्यक्ष
२. श्री दिप चन्द्र रेग्मी	सञ्चालक
३. श्री इश्वर कुमार कार्की	सञ्चालक (मिति २०७४/०९/२६ गते देखि २०७५/११/२१ सम्म)
४. श्री दिपक शर्मा पोखरेल	सञ्चालक (मिति २०७५/११/२१ गतेदेखि मिति २०७६।१।०८ सम्म)
५. श्री अश्वीनी कुमार ठाकुर	सञ्चालक
६. श्री सजय अधिकारी	सञ्चालक
७. श्री श्रीचन्द्र भट्ट	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (मिति २०७५/०५/०६ गते देखि मिति २०७७।०३।२४ गतेसम्म)
८. श्री दिनेश अमात्य	निमित्त महाप्रबन्धक (मिति २०७४/०९/१६ गते देखि २०७५/५/०६ गतेसम्म)

**अन्य :**

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

सम्बद्ध पक्षहरुलाई गरिएको आर्थिक भुक्तानि निम्नानुसार रहेको छ ।

**सञ्चालक समिती तथा अन्य समिति/उप-समिति तर्फ**

खर्च शिर्षक	रकम रु
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता:	६३१,०००
अन्य समिति/उप-समिति बैठक भत्ता:	१९५,८५०
अन्य (इन्धन, सञ्चार र पत्रपत्रिका वापत भुक्तानि)	१,३५३,४५०
<b>जम्मा</b>	<b>२,१८०,३४०</b>

### व्यवस्थापन तर्फ

पदाधिकारीको नाम	पद	जम्मा रकम (रु.)
श्री श्रीचन्द्र भट्ट	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	५,२९०,३२९
श्री दिनेश अमात्य	निमित्त महाप्रबन्धक	२६८,५४४
	(मिती : २०७५/०४/०९ देखि २०७५/०५/०६ सम्म)	

### अन्य :

यस कम्पनीका संस्थापक श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको चल्ली खातामा यस आ.व.को मसान्तमा रु.११,८५,१८४/- मौज्दात रहेको र सो खाता कम्पनी सञ्चालन हुनुपूर्व संस्थापकको पुँजी रकम जम्मा गर्न खोलिएको थियो । उक्त बैंक सँग नियमित बैकिङ्ग कारोवार वाहेकका अन्य कारोवार भएको छैन ।

यस कम्पनीका संस्थापकहरुको स्वामित्व रहेको श्री आइएमई डिजिटल प्रा.ली. लाई असम्बद्ध पक्षहरु विच प्रचलित बजार मुल्यमा हुने कारोवार (Arm's Length Basis) को रुपमा जीवन बीमा अभिकर्ता कमिशन वापत यस आ.व.मा रु. २९२,२५० भुक्तानि गरिएको छ ।

११ कम्पनीको यस आ.व. मा ऋण वापतको कुनै पनि दायित्व नभएको ।

१२ आ.व.२०७४।७५ सम्मको आय विवरण स्वयम कर निर्धारण गरी सम्बन्धीत आ.रा.का. मा पेश भई सो आ.व. को कर चुक्ता प्रमाण पत्र समेत प्राप्त भइसकेको छ ।

१३ यो वर्ष कम्पनीले कुनै पनि 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	बार्षिक अग्रिम भुक्तानी सावधिक
९ वर्ष सम्म	रु.२६	रु.२६	रु.२६	रु.१३
१० देखि १४ वर्ष सम्म	रु.२६	रु.२६	रु.२६	रु.१३
१५ देखि १९ वर्ष सम्म	रु.३१	रु.३५	रु.३५	रु.१३
२० देखि २४ वर्ष सम्म	रु.४५	रु.४५	रु.४५	रु.१३
२५ वर्ष र सो भन्दा माथि	रु.७०	रु.७०	रु.७०	रु.१३

१५ ढिलो बीमाशुल्क भुक्तानिमा विलम्ब शुल्क, बीमालेखको धितोमा प्रदान गरिने कर्जा, अभिकर्ता र कर्मचारीलाई प्रदान गरिएको कर्जामा कम्पनीले देहाय बमोजिम व्याज दर निर्धारण गरेको छ ।

ढिलो बीमाशुल्क भुक्तानिमा विलम्ब शुल्कको व्याजदर ९% प्रतिवर्ष

बीमालेखको धितोमा दिइने कर्जाको व्याजदर 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 शेयरहरु : नभएको ।

१८ लिज होल्ड सम्पत्तिमा यस वर्ष रु २,०१९,३८८ मात्र खर्च (Amortize) जनाइएको छ (गत वर्ष रु १,१५०,६३५ खर्च भएको) ।

१९ यस आ.व.मा वासलात बाहिरको कारोवार भएको छैन ।

२० अधिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धीत अन्य कुनै आम्दानी तथा खर्चहरु:

विभिन्न प्रसाशनिक खर्चको लागि अधिल्लो वर्षमा बढी व्यवस्था गरिएको रकम रु. १,४३०,३९० बाट अधिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धीत लेखाङ्कन हुन छुट भएका खर्च कुल रु ४०९,३१५ घटाई आउने खुद रकम रु. १,०२१,०७५ लाई नाफा नोक्सान हिसाबमा खुद आम्दानिको रुपमा देखाइएको छ ।

२१ वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणहरुलाई बुझ्न र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने अन्य जानकारीहरु:

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

क्र.सं	विवरण	लेखा आधार	कर आधार	फरक रकम
१	ह्रास कट्टी आधार	५,८०५६,८८८	५४,३४२,७११	(३,७१४,१७७)
२	उपदान व्यवस्था	५,०७८,३४१	-	५,०७८,३४१
३	यस वर्षसम्मको कर घाटा	-	३२३,६९९,३५८	३२३,६९९,३५८
४	विदा वापत व्यवस्था	९,२०४,८०४	-	९,२०४,८०४
५	अभिकर्ता कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	४,७६९,८४०	-	४,७६९,८४०
	कुल जम्मा			३३,९०३८,१६६
	स्थगत कर सम्पत्ति ( २५% करको दर)			८४,७५९,५४२
	गत वर्ष सम्मको स्थगत कर सम्पत्ति			२१,७६५,५०६
	यस वर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको			६२,९९४,०३६

(ख) बीमा समितिको परिपत्र बमोजिम वित्तीय विवरणमा नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत महा-विपत्ति जगेडामा छुट्याउनु पर्ने निर्देशन बमोजिम गत वर्ष नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकममा १० प्रतिशत महा-विपत्ति जगेडा छुट्याईसकिएको र उक्त महा-विपत्ति जगेडा छुट्याए पश्चात बाँकी रहेको नाफा रु. ९,१८,३१,३९६/- यस वर्ष सारिएको हुँदा यस आर्थिक वर्षको बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत महा-विपत्ति जगेडामा छुट्याउदा गतवर्षबाट सारिएको नाफा समेत पुनः समावेश हुने हुँदा गत वर्षबाट सारिएको नाफा रु. ९,१८,३१,३९६/- न्युन गरी बाँकी रकम रु. ११५,३३०,२२७ /- को १० प्रतिशत रु ११,५३३,०२३ /- महा-विपत्ति जगेडामा छुट्याइएको छ। यस शिर्षकमा जनाइएको रकम लाभांश वितरण प्रयोजनका लागि योग्य मानिने छैन।

(ग) कम्पनिको नेपाल लेखामान अनुसार तयार गरीएको General Purpose financial Statement र Special Purpose financial Statement अनुसारको नाफा नोक्सान हिसाब अनुसार बोनस र कर अधिको खुद नाफा मध्ये कम हुनआउने रकम रु ५४,८५०,१९०/- को १० प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम रु ५,४८५,०१९/- कर्मचारी बोनस वापत व्यवस्था गरीएको छ।

(घ) आयकर ऐन २०५८ तथा आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकर गणना गर्दा यस वर्ष करयोग्य आय नभएको हुँदा आयकर वापत कुनै व्यवस्था गरिएको छैन। तर आयकर ऐन २०५८ को दफा ११७ बमोजिम आय विवरण दाखिला गर्ने हिला भए वापत रु. ३२९,६६८ व्यवस्था गरिएको छ।

(ङ) गत वर्षको अंकहरु आवश्यकता अनुसार पुनर्गठन र पुनर्गर्गकरण गरिएको छ।

२२ कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा वापत व्यवस्था नीति: श्रम ऐन २०७४ को व्यवस्था बमोजिम कर्मचारी उपदान वापत व्यवस्था गरिएको छ। कम्पनीको कर्मचारी नियमावली अनुसार विदा तथा अन्य सुविधा वापत व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ।

क) उपदान वापत व्यवस्था रु. ५०७,८३४१/-

ख) विदा वापत व्यवस्था रु. ९,२०४,८०४/-

२३ बीमा समितिको निर्देशन अनुसार बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा २०७५/१०/०१ बाट पुल व्यवस्थापन मार्फत गर्ने निर्देशन भएकोमा Pool व्यवसाय बाट प्राप्त भएको देहाय बमोजिमको कारोवारलाई लेखाङ्गन गरी वित्तीय विवरणका निम्न बमोजिमका अनुसूची अन्तर्गत समावेश गरी प्रस्तुत गरिएको छ।

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु)	वित्तीय विवरणका अनुसूचीहरु
	<b>आय</b>		
१	बीमाशुल्क (खुद)	५९,०६४,४८२	१
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय		
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय		
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		
६	आर्थिक वर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था		
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम वापत व्यवस्था		
<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>५९,०६४,४८२</b>	
	<b>व्यय</b>		
८	दावी भुक्तानी (खुद)	९५०,५२१	४



९	अभिकर्ता कमिशन		
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		
१२	सेवा शुल्क (खुद)	५९०,६४५	६
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	२,९१२,६२४	७
१४	व्यवस्थापन खर्च		
१५	आयकर		
१६	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		
१७	आर्थिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	५३,६४१,६०२	९
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>५८,०९५,३९२</b>	
१८	जीवन विमा कोषमा सारेको बचत		
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>	<b>९६९,०९०</b>	

२४ वार्षिक वा सो भन्दा कम अवधिको बीमाशुल्क दर तोकिएको, एकल बीमा शुल्क दर तोकिएका र बीमा अवधि समाप्त बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको असमाप्त जोखिम बापत विमाङ्गीय प्रतिवेदन अनुसार कम्पनीले आफैले २०७५ / ०९ / ३० सम्म गरेको बैदेशिक रोजगारी म्यादी जीवन बीमा व्यवसायको रु ११८,८६४,६७४/- , Pool व्यवस्थापन मार्फत प्राप्त भएको बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको पुल मार्फत प्राप्त विवरण अनुसार रु ५३,६४१,६०२/- र सामान्य म्यादि जिवन बीमाको लागि रु ३२,२७६/- गरि कुल रकम रु १७२,५३८,५५२ /- असमाप्त जोखिम बापतको व्यवस्था गरिएको छ ।

२५ अभिकर्तालाई प्रदान गरिएको कर्जामा यस आ.व.मा नोक्सानीको लागि रु ४,७६९,८४०/- व्यवस्था गरिएको छ ।

अनुसूची ३०  
प्रमुख सूचकाङ्कहरू

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.व.		
			२०७५/७६	२०७४/७५	२०७३/७४
१	नेट वर्थ	रु.	१,६४१,५४९,००६	१,५२६,२१८,७७९	१,४१०,६७२,६५४
२	शेयर संख्या	संख्या	१४,०००,०००	१४,०००,०००	१४,०००,०००
३	प्रति शेयर किताबी मूल्य	रु.	११७.२५	१०९.०२	१००.७७
४	खुद नाफा	रु.	११४,३०९,१५२	११५,५१७,६१२	१०,७६२,६५४
५	प्रति शेयर आय (EPS)	रु.	८.१६	८.२५	०.७७
६	प्रति शेयर लाभांश (DPS)	रु.	-	-	-
७	प्रति शेयर बजार मूल्य (MPPS)	रु.	-	-	-
८	मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	-	-	-
९	प्रथम वर्षको वीमाशुल्क	रु.	७१९,८२१,६९९	५३६,७५२,७८९	-
१०	कुल वीमाशुल्क	रु.	९१८,८६३,५७५	५३६,७५२,७८९	-
११	खुद वीमाशुल्क/कुल वीमाशुल्क	प्रतिशत	९७.७०%	९२.९५%	-
१२	खुद नाफा/कुल वीमाशुल्क	प्रतिशत	१२.४४%	२१.५२%	-
१३	कुल वीमाशुल्क/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	३४.६९%	२७.६९%	-
१४	लगानी र कर्जाबाट आय/कुल लगानी र कर्जा	प्रतिशत	९.८५%	१०.००%	-
१५	कुल लगानी र कर्जा/जीवन वीमाकोष	प्रतिशत	३३३.४४%	८५७.४८%	-
१६	पुनर्बीमा कमिशन आय/कुल पुनर्बीमाशुल्क	प्रतिशत	-	-	-
१७	व्यवस्थापन खर्च/कुल वीमाशुल्क	प्रतिशत	२९.९२%	३१.९४%	-
१८	बीमा अभिकर्ता सम्बन्धि खर्च/कुल वीमाशुल्क	प्रतिशत	१८.७३%	१४.६८%	-
१९	बीमा अभिकर्ता संख्या	संख्या	६,१८६	३,३१०	-
२०	कर्मचारी संख्या	संख्या	१९१	१३८	१
२१	कार्यालयको संख्या	संख्या	७२	४४	१
२२	कर्मचारी खर्च/व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	३६.१८%	३५.०८%	९.०३%
२३	कर्मचारी खर्च/कर्मचारी संख्या	रु.	५२०,८१५	४३५,८४८	७,०९७
२४	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम/भुक्तानी भएको दावी रकम	प्रतिशत	१.६८%	-	-
२५	कुल कायम रहेको वीमालेखको संख्या	संख्यामा	७०,५६९	४६,८५०	-
२६	यस वर्ष (रु) नवीकरण भएको वीमालेखको संख्या/गत वर्ष (रु) कायम रहेको वीमालेखको संख्या	प्रतिशत	८५.६८%	-	-
२७	दावी परेको वीमालेखको संख्या/कुल कायम रहेको वीमालेखको संख्या	प्रतिशत	०.०५%	०.०९%	-
२८	सोल्भेन्सी मार्जिन	प्रतिशत	१.४५	१.१६७	-
२९	घोषित बोनस दर	रु. प्रतिहजार	१३-७०	२५-७०	-
३०	अन्तरिम बोनस दर	रु. प्रतिहजार	-	-	-

अनुसूची ३०  
थप अनुपातहरू

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.व.		
			२०७५/७६	२०७४/७५	२०७३/७४
क)	व्यवसायको परिदृश्य				
१.	कुल विमाशुल्कमा वृद्धि		७१.१९%	-	-
२.	प्रथम विमाशुल्कमा वृद्धि		३४.११%	-	-
३.	लगानीमा वृद्धि	प्रतिशत	१२२.७३%	३१.२७%	-
४.	जीवन विमा कोषमा वृद्धि		२३७.०२%	-	-
ख)	पूँजी पर्याप्तता र सोल्भेन्सी				
५.	पूँजी र खुद जम्मा सम्पत्तिको अनुपात	प्रतिशत	५९.८९%	७७.३८%	-
६.	पूँजी र टेक्निकल रिजर्भको अनुपात	प्रतिशत	१५८.६२%	४००.३६%	-
७.	सोल्भेन्स अनुपात	प्रतिशत	१.४५	१.१६७	-
ग)	सम्पत्ति गुणस्तर र कर्जा नियन्त्रण				
८.	सूचिकृत नभएको शेयरमा लगानी र विविध आसामि / खुद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	२.५७%	१.३०%	-
९.	शेयरमा भएको लगानी / खुद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	१.९६%	१.३०%	-
१०	अभिकर्तालाई दिइएको कर्जा / अभिकर्ताको संख्या रु.	रु.	३,२१४.५४	२,६१२.४७	-
घ)	पुनर्बीमा र वीमाङ्गीय				
११	खुद जोखिम धारण अनुपात		९७.७०%	९२.९५%	-
१२	खुद टेक्निकल रिजर्भ/गत तीन वर्षको खुद विमाशुल्कको औषत	प्रतिशत	९१.०३%	२२.६८%	-
१३	असमाप्त जोखिम वापतको व्यवस्था/विगत तीन वर्षको म्यादी विमालेखको विमाशु	प्रतिशत	१५१.०६%	७७.३३%	-
ङ)	खर्च विश्लेषण				
१४	खर्च अनुपात	प्रतिशत	४७.९९%	४६.२६%	-
१५	कमिशनको अनुपात	प्रतिशत	१९.१७%	१५.७९%	-
१६	कुल व्यवस्थापन खर्च/ कुल विमाशुल्क	प्रतिशत	२९.९२%	३१.९४%	-
१७	अभिकर्ता खर्च (अन्य)/ कुल व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	३२.४०%	३१.३३%	-
१८	विमालेख जाँच खर्च अनुपात	प्रतिशत	१३.१७%	१६.४२%	-
च)	लगानी र प्रतिफल				
१९	लगानीमा प्रतिफल	प्रतिशत	९.८५%	११.४२%	-
२०	विमालेख धितो कर्जामा प्रतिफल	प्रतिशत	-	-	-
२१	पूँजीमा प्रतिफल	प्रतिशत	८.७७%	५.६४%	-

अनुसूची-३१  
बीमाहरूको विवरण

क्र.सं.	बीमाको विवरण	कार्यम हुनेको बीमालेखको संख्या		कार्यम रहेको बीमालेखको अन्तर्गत जम्मा बीमाध		सम याट रिस्क		पुनर्बीमाकर्ताई हस्तांतरण गरिएको सम याट रिस्क		बीमकले धारण गरेको सम याट रिस्क	
		यस वर्ष	गत वर्ष	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	१६,०२२	६,६६८	३,५५६,९०२,३४९	१,६७३,८८०,०००	३,३००,३२७,८२९	१,५५३,०८०,६८०	१,३९३,४६१,०००	५९,२१५,६८०	२,१६२,३४८,५७३	९,५८,८६५,०००
२	अग्रिम मुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	४,१९०	९९०	४,२११,७२५,०००	९९८,९७०,०००	३,८८२,८२७,२१६	९१४,७८१,३९६	३,८९८,३३२,५००	५९५,८७१,३९६	१,३१३,३४२,५००	३१८,९१०,०००
३	स्वातन्त्रित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२,८४८	१,११५	१,३३३,९८२,०००	७८५,७२५,०००	१,४४३,०६५,२७५	७००,३३९,७६७	८६०,९१५,०००	३४३,१७९,७६७	७७,०७०,०००	३४७,९६०,०००
४	वैशेषिक राजभार म्यादी जीवन बीमा	४७,४४४	३७,९७७	४,७४,४४४,०००,०००	३,७९,७७०,०००,०००	४,७४,२५५,४०९,९३६	३,७९,७७०,०००,०००	१०,८१४,९१०,०००	११,३९३,१००,०००	३३,२१०,८००,०००	२६,५८३,९००,०००
५	म्यादी जीवन बीमा	६५	१००	६,३००,०००	१,०००,०००	६,२४८,८६६	१,०००,०००	-	-	६,२४८,८६६	१,०००,०००
	<b>जम्मा</b>	<b>७०,५१९</b>	<b>४६,८६०</b>	<b>५६,८४४,९१२,३४९</b>	<b>४१,४३५,५७५,०००</b>	<b>५५,८९७,८७९,०७३</b>	<b>४१,१४६,२०१,८४३</b>	<b>१५,९६७,६६८,५००</b>	<b>१२,९३६,३६५,८४३</b>	<b>३७,४६७,८०९,८९९</b>	<b>२८,२०९,८३५,०००</b>



# बीमा समिति BEEMA SAMITI

नेपालको बीमा नियमनकारी निकाय  
Insurance Regulatory Authority of Nepal

गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण ५०७ (२०७७/०७८) च.नं. ४६२४

मिति: २०७८/०१/२९

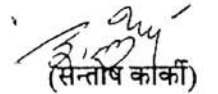
श्री आईएमई लाईफ इन्स्योरेन्स क. लि.,  
लैनचौर, काठमाडौं।

## विषय: आ.व. २०७५/७६ को वित्तीय विवरण स-शर्त स्वीकृति बारे।

यस समितिमा प्राप्त तहाँको मिति २०७७/१२/३१ (च.नं. २०७७/७८-११२१) को पत्र सम्बन्धमा लेखिदैछ।

उपरोक्त सम्बन्धमा बीमकको वित्तीय विवरण प्रतिको उत्तरदायित्व बीमक स्वयंमा रहेको सर्वविदितै छ। लेखापरीक्षण भई समितिको स्वीकृतिको लागि पेश हुन आएको तहाँको आ.व. २०७५/७६ को समितिबाट जारी निर्देशन बमोजिमको वित्तीय विवरण सम्बन्धमा देहाय बमोजिमका शर्तहरू सहित स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराइन्छ:

१. बीमकले समितिबाट जारी संस्थागत सुशासन निर्देशन २०७५ मा भएका व्यवस्थाहरू पूर्ण रूपमा पालना गर्न हुन।
२. बीमकले महिला संचालक तथा उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत नियुक्त गर्नु हुन।
३. बीमकले लेखा परिक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रणलाई सुदृढ पार्नु हुन।
४. बीमकको स्थिर सम्पत्तिहरूको भौतिक परिक्षण आन्तरिक लेखा परिक्षकबाट गराउनु हुन।
५. बीमकको अण्डरराईटिङ्ग प्रकृतिलाई थप प्रभावकारी बनाउनु हुन।
६. बीमकले ईजाजत प्राप्त अभिकर्ताहरूलाई मात्र बीमा कारोबारमा संलग्न गराउनु हुन।
७. बीमकको आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परीक्षकले औल्याएका कैफियतहरू सुधार गर्नु हुन।
८. बीमकले समितिबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिले ६० (साठी) दिन भित्र साधारण सभा गर्नु हुन।

  
(सन्तोष कार्की)

प्रमुख, गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण शाखा

## बीमा समितिको मिति २०७८।०१।२९ को पत्रबाट कम्पनीको आ.व २०७५।७६ को वित्तीय विवरण स्वीकृत गर्दाका शर्तहरू उपर कम्पनीको जवाफ

१. बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धि निर्देशिका २०७५ पूर्ण रुपमा पालना गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौ ।
२. महिला संचालक तथा उप प्रमुख कार्यकारी अधिकृत यथासिघ्र नियुक्ति गर्ने जानकारी गराउदछौ ।
३. लेखा परिक्षण समितिलाई आगामी दिनहरूमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन पहल गर्ने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा कार्यहरूलाई सुदृढ पार्दै लैजाने जानकारी गराउँदछौ ।
४. स्थिर सम्पत्तीहरूको भौतिक परिक्षण आन्तरिक लेखा परिक्षकबाट गराउने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौ ।
५. कम्पनीको अण्डरराइटिङ प्रकृया थप प्रभावकारी बनाउदै लिएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौ ।
६. समितिबाट अभिकर्ता इजाजत पत्र प्राप्त भएपछि मात्र बीमालेख जारी गर्ने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौ ।
७. आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षकले औल्याइएका कैफियतहरू क्रमिक रुपले सुधार गर्दै लिएको जानकारी गराउदछौ ।
८. कम्पनीको आ. व. २०७५/२०७६ को साधारण सभा यही २०७८ साल जेठ ३१ गते हुन गइरहेको जानकारी गराउँदछौ ।





आई.एम.ई. (सावधिक)

# आजीवन जीवन बीमा योजना

I.M.E. ENDOWMENT CUM WHOLE LIFE PLAN

## मुख्य विवरण

- ◆ प्रवेश उमेर: १६ - ६५ वर्ष (नजिकको जन्मदिन)
- ◆ न्यूनतम बीमाशुल्क मुक्तानी अवधि: ५ वर्ष
- ◆ अधिकतम बीमाशुल्क मुक्तानी अवधि: ५४ वर्ष
- ◆ उमेर सावधिक परिपक्वतामा: २१ - ७० वर्ष
- ◆ न्यूनतम आजीवन अवधि परिपक्वतामा: ३४ वर्ष
- ◆ अधिकतम आजीवन अवधि परिपक्वतामा: ८३ वर्ष
- ◆ न्यूनतम बीमाङ्क रकम: १००,०००/-
- ◆ अधिकतम बीमाङ्क रकम: आयस्रोतको आधारमा।
- ◆ बीमाशुल्क मुक्तानी तरिका: वार्षिक, अर्धवार्षिक, त्रैमासिक

## मुख्य फाइदाहरू

- ◆ बीमा समाप्त हुने मितिसम्म बीमित जीवित रहेमा बीमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रही उक्त मितिमा बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम मुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ बीमा समाप्त हुने मिति अगावै बीमितको मृत्यु भएमा बीमालेखको शर्तहरूको अधिनमा रही बीमाङ्क र नियमानुसारको बोनस रकम मुक्तानी दिइनेछ।
- ◆ बीमा समाप्त हुने मिति पछि कुनै पनि समयमा बीमितको मृत्यु भएमा बीमाङ्क रकममात्र थप मुक्तानी दिइनेछ। तर त्यस्तो थप मुक्तानी प्राप्त गर्न यस बीमालेख अन्तर्गतको सबै बीमाशुल्क मुक्तानी गरिसकेको हुनुपर्नेछ।



प्रदेश स्तरिय अभिकर्ता सम्मेलन



अभिकर्ता वनभोज कार्यक्रम



अभिकर्ता सम्मान कार्यक्रम



शाखा तथा उपशाखा प्रबन्धक सम्मेलन



दोस्रो वार्षिक साधारण सभा



प्रथम बिमा शुल्क रु. एक अर्ब संकलन भएको अवसरमा आयोजित कार्यक्रम



व्यवस्थापन, प्रादेशिक र क्षेत्रिय प्रमुख सहितको रणनितिक छलफल तथा तालिम कार्यक्रम



अभिकर्ता सम्मान तथा उत्प्रेरणा कार्यक्रम



## हालको व्यवस्थापन समुह



श्री कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत



श्री दिनेश अमात्य  
सहायक महाप्रबन्धक



श्री कर्मराज पौडेल  
प्रमुख-एजेन्सी बिजनेस



श्री सुदिप राणा  
प्रमुख-जोखिमाडुन विभाग



श्री जगत बोहरा  
प्रमुख-वित्त विभाग



श्री कृपा रेग्मी  
प्रमुख-मानव संशाधन विभाग



श्री कमल भट्ट  
प्रमुख-सूचना प्रविधि विभाग



श्री नारायण प्रसाद पौडेल  
प्रमुख-एजेन्सी विभाग



श्री शरद दुङ्गेल  
प्रमुख-तालिम विभाग



श्री उषा ढकाल  
ब्राण्ड तथा सञ्चार विभाग

## बिजनेस हेड तथा एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री रवि शंकर सर्राफ  
बिजनेस हेड-स्टेट २



श्री आषिश सिंह  
बिजनेस हेड-स्टेट ३



श्री सुर्य प्रसाद घिमिरे  
बिजनेस हेड-स्टेट ४



श्री ऋषि भक्त ढकाल  
बिजनेस हेड-स्टेट ५



श्री प्रेम प्रसाद तिमल्सेना  
बिजनेस हेड-स्टेट ६



श्री सुमन प्रसाद तिमल्सेना  
बिजनेस हेड-स्टेट ७



श्री राजेन्द्र प्रसाद पन्त  
एरिया मेनेजर-काठमाण्डौ



श्री मिलन दाहाल  
डेपुटी रिजनल मेनेजर प्रदेश-१



श्री ओम प्रकाश राई  
डेपुटी रिजनल मेनेजर प्रदेश-१



श्री कृष्ण प्रसाद घिमिरे  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री सनत सत्याल  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री सुरेश बराल  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री दिपेन्द्र रावत  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री खुम लाल अर्याल  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री अमर दीप गुप्ता  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री धिरेन्द्र बहादुर शाही  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री तुल्सी देवकोटा  
एरिया ब्रान्च मेनेजर



श्री हुकुम बहादुर ढाँगी  
एरिया ब्रान्च मेनेजर





**I.M.E. Life Insurance Company Ltd.**  
Hathway Complex, Lainchaur, Kathmandu Tel : +977 1 4024071, 4024072  
Email : [info@imelifeinsurance.com](mailto:info@imelifeinsurance.com)