

ENSURING **THE FUTURE** TODAY

**Annual Report 2078/79**





# BOARD OF DIRECTORS



**Dr. Ram Hari Aryal**  
CHAIRMAN



**Deep Chandra Regmi**  
DIRECTOR



**Yugesh Bhakta Bade Shrestha**  
DIRECTOR



**Usha Dhakal**  
DIRECTOR



**Binod KC**  
INDEPENDENT DIRECTOR

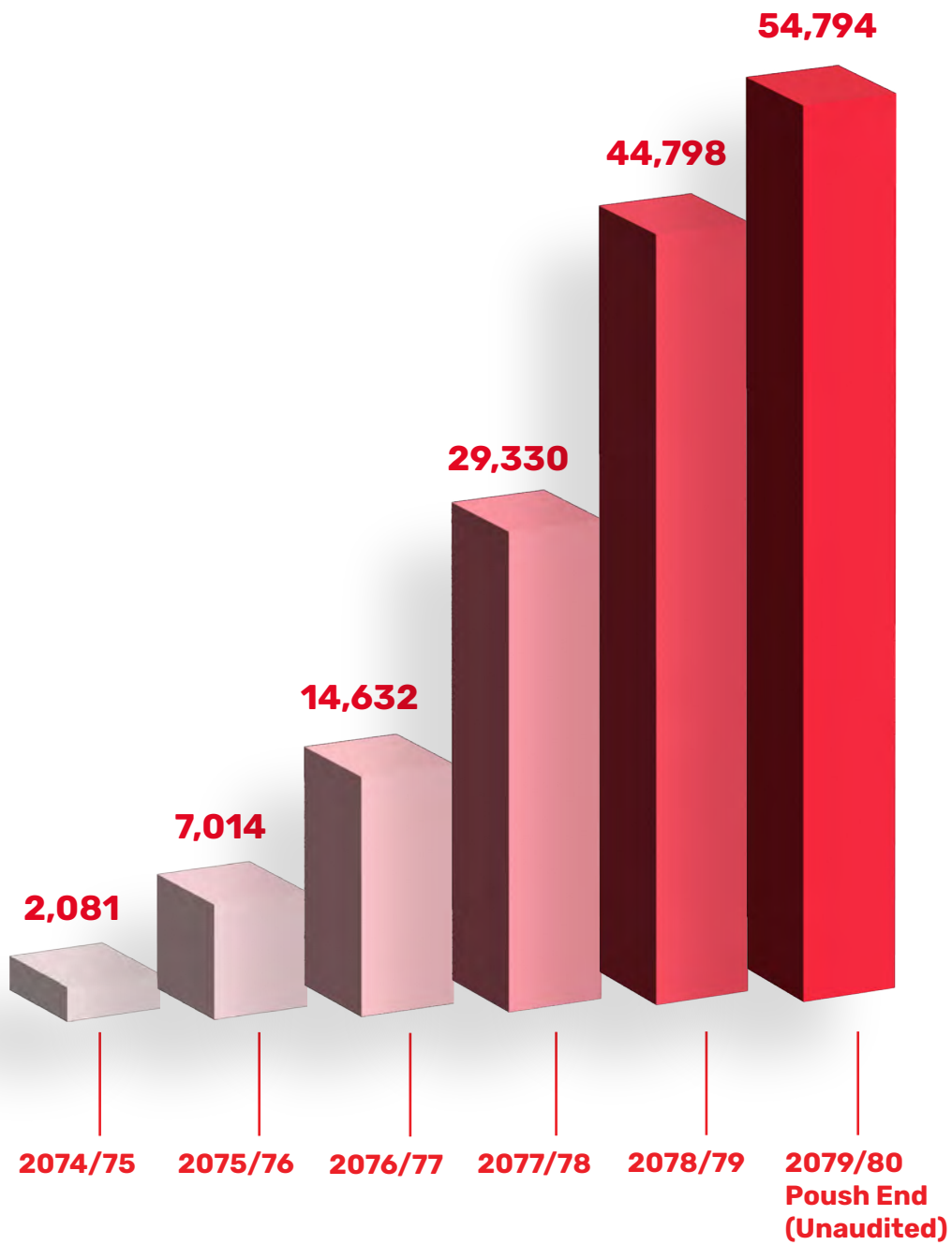


**Prakash Neupane**  
COMPANY SECRETARY



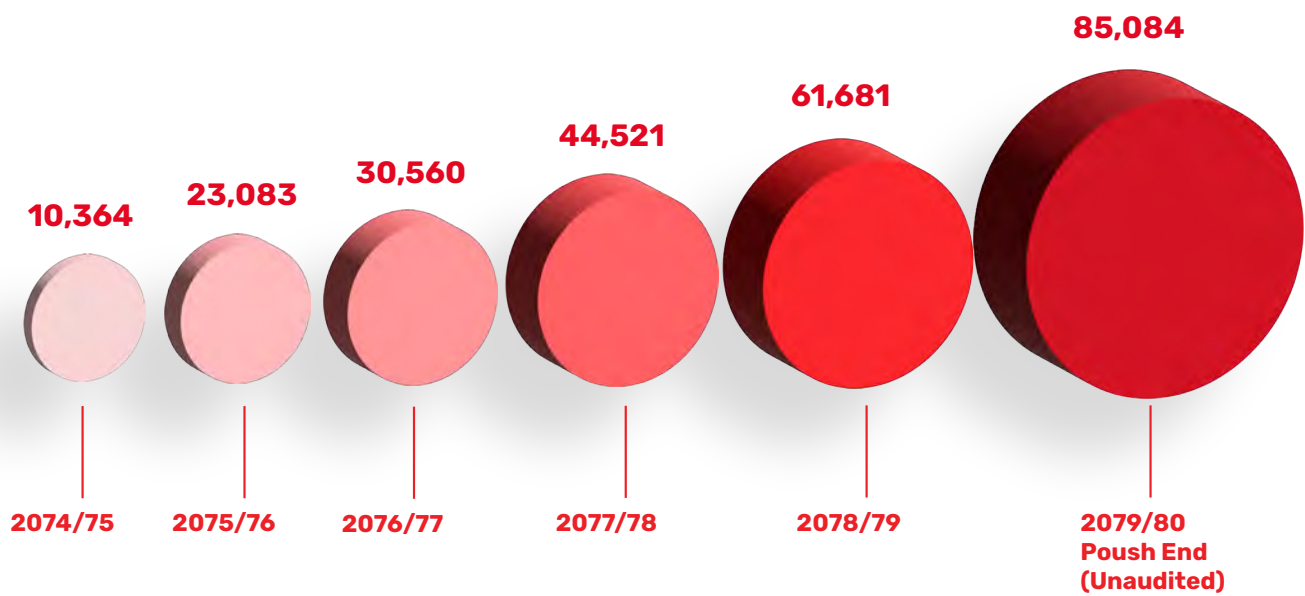
# FINANCIAL HIGHLIGHTS

Life Fund (Rs. in Lakhs)



# FINANCIAL HIGHLIGHTS

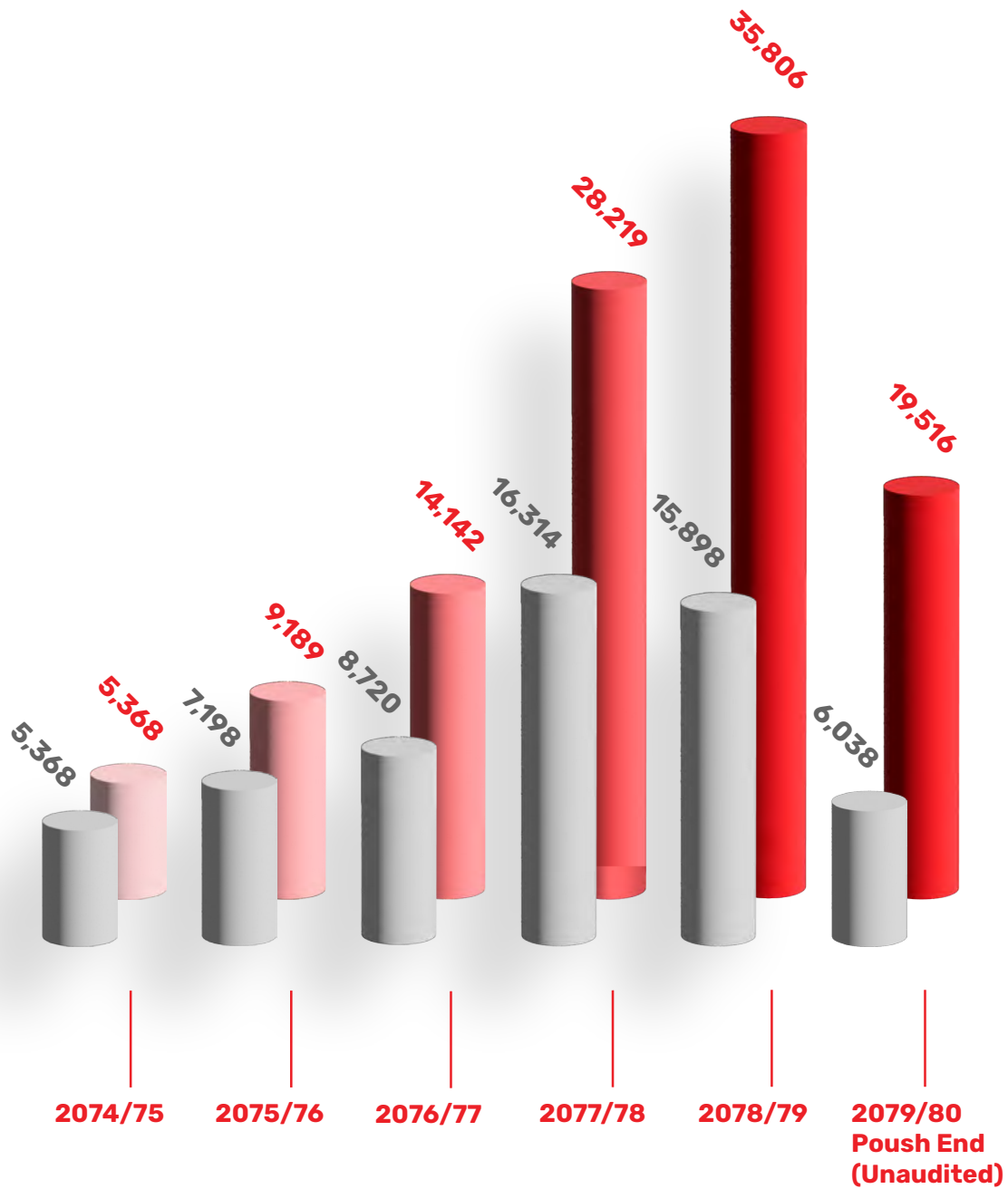
Investment (Rs. in Lakhs)





# FINANCIAL HIGHLIGHTS

Premium (Rs. in Lakhs)

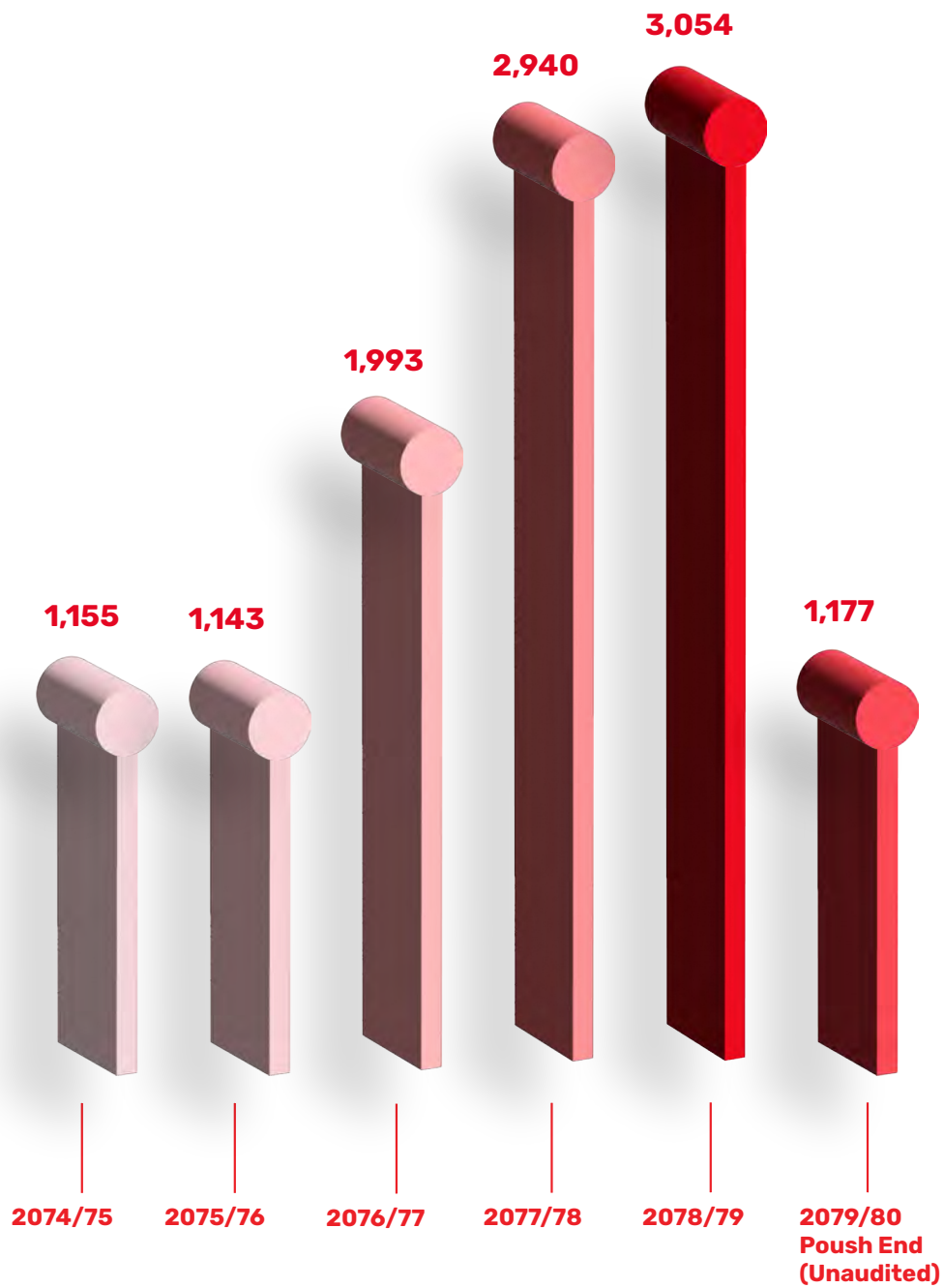


 First Premium

 Gross Premium

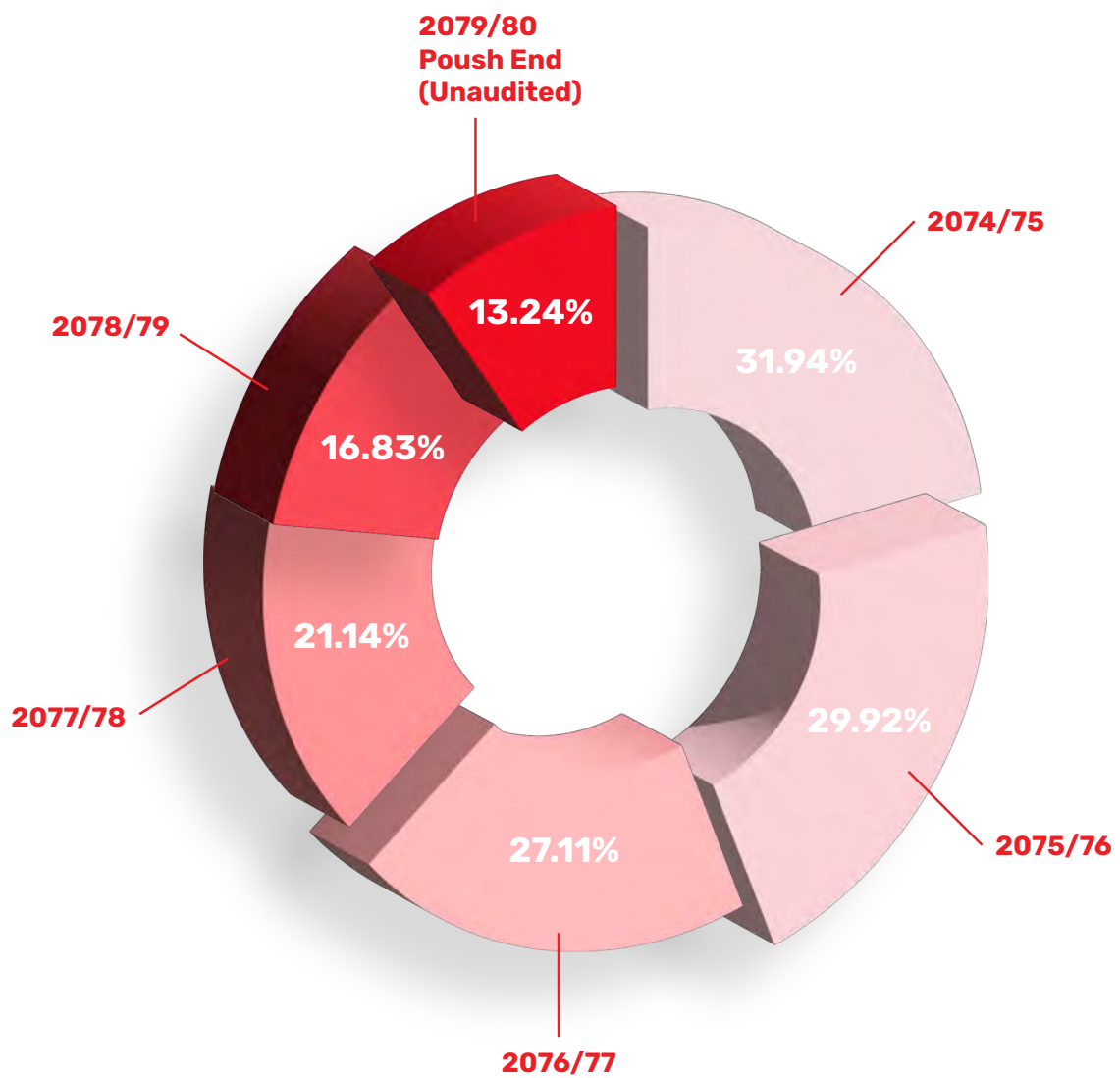
# FINANCIAL HIGHLIGHTS

Net Profit (Rs. in Lakhs)



# FINANCIAL HIGHLIGHTS

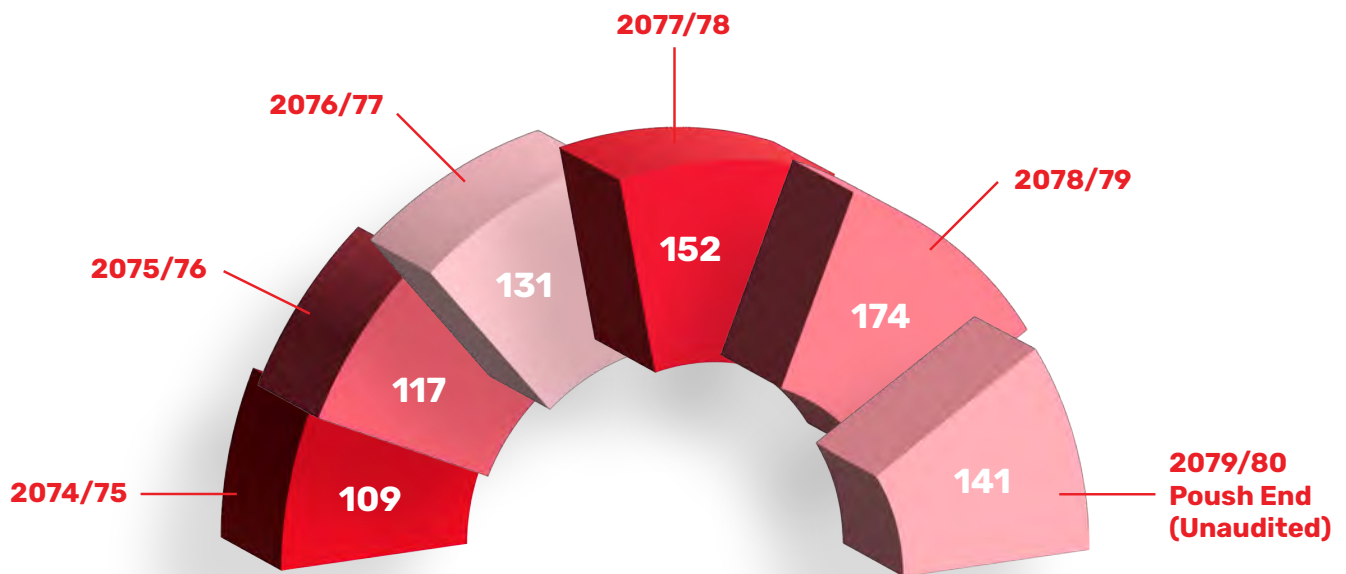
## Management Expenses Ratio





# FINANCIAL HIGHLIGHTS

Net Worth (Per Share)





## विषय सूची

१. छैटौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना .....	१०
२. साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी .....	११
३. प्रोक्सी फारम .....	१२
४. अध्यक्षज्यूको मन्तव्य .....	१४
५. प्रमुख कार्यकारी अधिकृतज्यूको मन्तव्य .....	१६
६. सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन .....	१८
७. नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वित्तीय विवरण .....	२४
८. आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन र वित्तीय विवरण .....	१०७
९. वित्तीय विवरण स्वीकृत पत्र .....	१५५
१०. व्यवस्थापनको तर्फबाट जवाफ .....	१५६

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

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

**Website: [www.imelifeinsurance.com](http://www.imelifeinsurance.com)**

**सम्पर्क टेलिफोन नं : ०१-४०२४०७२**

**छैटौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना**

(प्रथम पटक सूचना प्रकाशित मिति : २०७९/११/१५ गते)

यस आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको सञ्चालक समितिको मिति २०७९ साल फाल्गुन १४ गते बसेको १५३औं बैठकको निर्णयानुसार यस कम्पनीको छैटौं वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, स्थान र समयमा निम्न विषयहरु उपर छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ (२) अनुसार सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारीको लागि अनुरोध छ।

**साधारण सभा बस्ने :**

मिति : २०७९ चैत्र ६ गते सोमबार, (तदनुसार मार्च २०, २०२३)

स्थान : लैनचौर बैङ्कवेट्स, लैनचौर, काठमाण्डौ।

समय : बिहानको ११:०० बजे।

**छलफलका विषयहरु :**

**(क) सामान्य प्रस्तावहरु :**

- (१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले प्रस्तुत गर्नु हुने आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वार्षिक प्रतिवेदन पारित गर्ने सम्बन्धमा।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ 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 २०७९/०८० को लेखापरीक्षण कार्यको लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा। वर्तमान लेखापरीक्षक श्री पि.वाई.सी एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्सको तेस्रो वर्ष भएकोले पुनःनियुक्ति सिफारिस सम्बन्धमा।

**(ख) विशेष प्रस्तावहरु :**

- (१) कम्पनीको पूँजी संरचना परिवर्तन गरी प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीमा संशोधन गर्ने सम्बन्धमा।
- (२) संशोधित प्रबन्धपत्र तथा नियमावली अभिलेख गर्ने निकायबाट कुनै फेरवदलको निर्देशन प्राप्त भएमा सोही अनुसार फेरवदल गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिन स्वीकृत गर्ने सम्बन्धमा।
- (३) सर्वसाधारणलाई छुट्टाईएको शेयर जारी गर्ने कार्यको सम्बन्धमा नियमनकारी निकायहरुबाट प्राप्त निर्देशन कार्यान्वयन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिने सम्बन्धमा।
- (४) कम्पनीको सञ्चालक समितिमा स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्ति गरेको सम्बन्धमा।

**(ग) विविध।**

सञ्चालक समितिको आज्ञाले,  
प्रकाश न्यौपाने  
कम्पनी सचिव

## साधारण सभा सम्बन्धी थप जानकारी

### द्रष्टव्य

- (१) नेपाल सरकार अन्तर्गत कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय त्रीपुरेश्वर काठमाण्डौमा अभिलेख रहेको शेयर लगत दर्ता किताबको आधारमा शेयरधनीको रेकर्ड कायम गरीनेछ ।
- (२) सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूले प्रवेशपत्र वा सक्कल शेयर प्रमाणपत्र वा आधिकारीक परिचय पत्र (जस्तै नागरिकताको प्रमाणपत्र वा अन्य कुनै परिचयपत्र) साथमा लिई आउन अनुरोध छ ।
- (३) सभामा भाग लिने प्रत्येक शेयरधनी महानुभावले सभा हुने स्थानमा उपस्थित भई त्यहाँ रहेको हाजिरी पुस्तिकामा दस्तखत गर्नु पर्नेछ । हाजिरी पुस्तिका विहान ९.०० बजे देखि सभा सञ्चालन समयसम्मको लागि खुल्ला रहने छ ।
- (४) कम्पनी ऐन, २०६३ अनुसारको वार्षिक आर्थिक विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शेयरधनीहरूले निरीक्षण वा प्राप्त गर्न चाहनु भएमा कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, काठमाण्डौबाट उपलब्ध गराउन सकिने व्यहोरा जानकारी गराईनेछ । उल्लेखित विवरण कम्पनीको वेबसाइट ठेगाना [www.imelifeinsurance.com](http://www.imelifeinsurance.com) मार्फत हेर्न सक्नु हुनेछ ।
- (५) प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सम्पूर्ण शेयरको प्रतिनिधि एउटै व्यक्ति (विभाजन नहुनेगरी) हुने गरी प्रतिनिधि - पत्र (प्रोक्सी फाराम) भरी सभा शुरु हुनु भन्दा कम्तिमा ४८ घण्टा अगावै अर्थात २०७९ साल चैत्र ०३ गते विहानको ११:०० बजे भित्र कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, काठमाण्डौमा दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ । यसरी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिएको व्यक्ति कम्पनीको शेयरधनी हुनु अनिवार्य छ ।
- (६) नावालक वा विक्षिप्त शेयरधनीहरूको तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भएको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न पाउनेछन् ।
- (७) एकै शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्नु भएको अवस्थामा पहिलो दर्ता हुने प्रोक्सी मान्य हुनेछ । त्यसपछि आउने प्रोक्सी स्वतः बदर वा अमान्य हुनेछ ।
- (८) संयुक्त रुपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा शेयर लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछन् ।
- (९) सभामा भाग लिन प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि सम्बन्धीत शेयरधनी स्वयम सभामा उपस्थित हुन आएमा शेयरधनीले गरीदिएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) स्वतः बदर हुनेछ ।
- (१०) कुनै संगठित संस्था वा कम्पनीले शेयर खरिद गरेको हकमा कार्यकारी प्रमुखले दस्तखत गरी मनोनित गरेको प्रतिनिधिले शेयरवालाको हैशियतले सभामा भाग लिन सक्नु हुनेछ ।
- (११) छलफलका विषय मध्ये विविध शीर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनीले सभा हुनु भन्दा ७ (सात) दिन अगावै छलफलको विषय कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रुपमा दिनुपर्नेछ ।
- (१२) सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरूले यथासक्दो भोला प्याकेट आदि नलिई आउनु हुन अनुरोध छ । आवश्यक देखिएमा सुरक्षाकर्मीले सभाकक्षमा प्रवेश गर्नेको सुरक्षा जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरीदिनु हुन समेत अनुरोध छ ।
- (१३) अन्य थप जानकारीको लागि कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, काठमाण्डौमा सम्पर्क राख्नु हुन अनुरोध छ ।

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

**प्रोक्सी फारम (प्रतिनिधि पत्र)**

श्री सञ्चालक समिति  
आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड  
का.जि.का.म.न.पा. वडा नं.-२६, लैनचौर, काठमाण्डौ ।

विषय : प्रतिनिधि नियुक्त गरेको बारे ।

महाशय,

..... जिल्ला..... न. पा./गा.पा वडा नं..... बस्ने म/हामी ..... त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले २०७९ साल चैत्र महिनाको ६ गते सोमबारका दिन हुने छैटौं वार्षिक साधारण सभामा म/हामी स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा मेरो/हाम्रो तर्फबाट भाग लिन तथा मतदान गर्नका लागि ..... जिल्ला ..... न.पा./गा.पा. वडा नं..... बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी श्री ..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि मनोनित गरी पठाएको छु/पठाएका छौं ।

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

निवेदक:  
दस्तखत :  
नाम :  
ठेगाना :  
शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/बी.ओ. आइडी नम्बर:  
मिति :

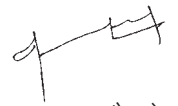
**द्रष्टव्य:** यो निवेदन साधारणसभा हुनु भन्दा कम्तीमा ४८ घण्टा अगावै कम्पनीको रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय का.जि.का.म.न.पा. वडा नं. २६, लैनचौर, हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, काठमाण्डौमा पेश गरी सक्नु पर्नेछ । कम्पनीको संस्थापक शेयरधनी बाहेक अन्यलाई प्रोक्सी दिन पाईने छैन ।

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ

**प्रवेश-पत्र**

१. शेयरधनीको नाम :
२. ठेगाना :
३. शेयरधनी प्रमाणपत्र नम्बर/बी.ओ.आइडी नम्बर :
४. लिएको शेयर संख्या :
५. शेयरधनीको दस्तखत :

श्री आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मिति २०७९/१२/०६ मा हुने छैटौं 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 छैटौं  
वार्षिक साधारण सभामा  
अध्यक्ष डा. रामहरि अर्यालबाट प्रस्तुत मन्तव्य



**आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,**

यस आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको छैटौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुनुभएका सम्पूर्ण आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, नियमनकारी निकायबाट पाल्नु भएका प्रतिनिधिहरूलाई कम्पनीको सञ्चालक समितिको तर्फबाट तथा मेरो व्यक्तिगत तर्फबाट हार्दिक स्वागत तथा अभिवादन व्यक्त गर्दछु ।

कम्पनीको छैटौं वार्षिक साधारण सभामा लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ 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 यहाँहरू समक्ष पेश गरेको छु । प्रस्तुत वित्तीय विवरण मिति २०७९/१०/२४ गतेको कम्पनीको सञ्चालक समितिको १५१औं बैठकबाट पारित गरी श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण समक्ष पेश गरेकोमा उक्त विवरण मिति २०७९/११/१० गते स्वीकृत भएको व्यहोरा अवगत गराउँदछु ।

**शेयरधनी महानुभावहरू,**

श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी तथ्याङ्क अनुसार आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा सम्पूर्ण जीवन बीमा कम्पनीहरूको कूल बीमाशुल्क आर्जन करिब रु. १ खर्ब ३८ अर्ब ६४ करोड भएको छ जुन अघिल्लो आर्थिक वर्षको तुलनामा १४.६३% बृद्धि रहेको छ । चालु आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को सात महिना अर्थात माघ महिना सम्म जीवन बीमा कम्पनीहरूले रु. ८३ अर्ब ३९ करोड १४ लाख रुपैया बीमाशुल्क आर्जन गरेको तथ्याङ्क (साभार मेरो लगानी मिति २०७९ माघ १४ गते शनिबार) सार्वजनिक भएको छ जसमा गत आर्थिक वर्षको सोही अवधिमा जीवन बीमा कम्पनीहरूले कूल रु. ८१ अर्ब २७ करोड २४ लाख रुपैया मात्र संकलन गर्न सफल भएका थिए ।

समिक्षा अवधि आ. व. २०७८/०७९ मा कम्पनीले कूल बीमाशुल्क रु. ३ अर्ब ५८ करोड ६ लाख संकलन गर्न सफल भएको छ भने आ. व. २०७९/०८० पुष मसान्त सम्मको अपरिस्कृत विवरण अनुसार कुल बीमाशुल्क रु. १ अर्ब ९५ करोड १५ लाख संकलन भएको छ । यसैगरि समिक्षा अवधिमा जगेडा तथा कोष रु. ९३ करोड ५८ लाख रहेकोमा आ.व. २०७९/०८० को पुष मसान्त सम्मको अपरिस्कृत विवरण अनुसार रु. १० करोड ६४ लाख अर्थात ११.३७% ले वृद्धि भई रु. १ अर्ब ४ करोड २२ लाख पुगेको छ ।



त्यसैगरी, समिक्षा अवधिमा जीवन बीमा कोष रू. ४ अर्ब ४७ करोड ९७ लाख रहेकोमा आ. व. २०७९/०८० पुष मसान्त सम्मको अपरिस्कृत विवरण अनुसार रू. ९९ करोड ९६ लाख अर्थात २२.३१% ले वृद्धि भई रू. ५ अर्ब ४७ करोड ९४ लाख पुगेको जानकारी गराउँदछु । कम्पनीको संचित जीवन बीमा कोष सम्बन्धीत कम्पनीको आर्थिक आकारको सुचकांक मानिन्छ । सो सम्बन्धमा विस्तृत विवरण सञ्चालक समितिबाट तयार प्रतिवेदनको बुँदा नं. (क) मा उल्लेख रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु ।

कम्पनीको सामु हाल एकातर्फ व्यापार व्यवसाय वृद्धि गर्नुपर्ने प्रमुख चुनौती खडा भएको छ भने अर्का तर्फ नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट तोके बमोजिमको चुक्ता पूँजी तोकेको समयसिमाभित्र कायम गर्नुपर्ने चुनौती रहेको छ । व्यापार व्यवसाय अभिवृद्धिका लागि कम्पनीले प्राप्त स्रोत तथा साधानहरूको उचित प्रयोग गरी लक्ष्य बमोजिमको कार्य गरीरहेको छ । सक्रिय अभिकर्ताहरू उत्पादन गर्ने, आवश्यकता अनुसार विभिन्न ग्रामिण तथा पहुँचको कमी भएका स्थानहरूमा शाखा तथा उपशाखा विस्तार गरी आएका छौं । त्यसैगरी श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट २०७९ सालको चैत्र मसान्तभित्र कम्पनीको चुक्ता पूँजी रू. ५ अर्ब कायम गर्नुपर्ने निर्देशन भई आएकोमा श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट आवश्यक सैद्धान्तिक स्वीकृति लिई हाल कायम रहेका संस्थापक शेयरधनीहरूबाट सो बखत कायम रहेको चुक्ता पूँजी (रू. १ अर्ब ४० करोड) को शत प्रतिशत बराबरको शेयर पूँजी पूनःथप गर्न पाँचौं वार्षिक साधारण सभामा विशेष प्रस्ताव मार्फत पारीत गराई सो साधारण सभाको निर्णय बमोजिम हाल कम्पनीको चुक्ता पूँजी रू. २ अर्ब ८० करोड कायम गरीएको व्यहोरा यहाँहरू सबैमा जानकारी गराउँन चाहन्छु । तत्पश्चात् कम्पनीले जारी पूँजी रू. ४ अर्ब को ३०% अर्थात रू. १ अर्ब २० करोड रकम बराबरको शेयर प्रिमियममा सर्वसाधारण तर्फ जारी गरी कम्पनीको चुक्ता पूँजी रू. ४ अर्ब कायम गर्ने लक्ष्य लिएको छ । सो पश्चात कम्पनीले बोनस शेयर जारी गरी नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणले तोके बमोजिमको रू. ५ अर्बको चुक्ता पूँजी कायम गर्ने लक्ष्य लिएको छ । हाल कम्पनीको सर्वसाधारण तर्फ छुट्टाईएको शेयर निष्काशन गर्नका लागि आन्तरीक प्रक्रिया अन्तिम चरणमा रहेको व्यहोरा सबैमा जानकारी गराउँदछु ।

यस कम्पनीको मूल उद्देश्य यस कम्पनीसंग आबद्ध रहेका ग्राहक, शेयरधनी, अभिकर्ताहरू तथा कर्मचारीहरू प्रति सदैव जीम्मेवार रही सोही अनुरूपका कार्यहरू सम्पन्न गर्नु रहेको छ । निजहरूलाई कम्पनीबाट प्रदान गरीने सेवा तथा सुविधाहरूको विस्तार गरी प्रविधिमैत्री विकासको रूपान्तरणमा कम्पनी कटिबद्ध भई लागि परीरहेको व्यहोरा यहाँहरू सबैमा जानकारी गराउँन चाहन्छु । भविष्यमा कम्पनीको बजारीकरणलाई थप व्यापक बनाई सक्रिय अभिकर्ताहरूको उत्पादन गरी नविनत्तम जीवन बीमालेख योजनाहरू मार्फत कम्पनीको व्यापार व्यवसायलाई बृहत बनाई स्थापित जीवन बीमा कम्पनीहरू माफ यस कम्पनीलाई अब्बल कम्पनीकारूपमा स्थापित गर्न सदैव तत्पर रहेको प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछु । साथै यस अभियानमा यस कम्पनी संग प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्षरूपमा सरोकार राख्ने सरोकारवालाहरूबाट सदैव सहयोगको आशा गर्दछु ।

#### **धन्यवाद ज्ञापन,**

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वित्तीय विवरण सहित कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १०९ वमोजिम तयार सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन यस सभामा पेश गरीएको व्यहोरा अनुरोध गर्दै यस कम्पनीको उन्नती र प्रगतिमा निरन्तर अमूल्य सुभाब र सहयोग गर्नुहुने आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू, सञ्चालक समितिका सदस्यहरू, कम्पनी प्रति बिश्वास र भरोसा गर्नुहुने समस्त बीमितहरू, नियनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, श्री धितोपत्र बोर्ड लगायत सम्पूर्ण नियमनकारी निकायहरू, पुनर्बीमा कम्पनी, कम्पनीका कर्मचारीहरू, मेरुदण्डकारूपमा रहेका अभिकर्ताहरू, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरू एवं अन्य शुभेच्छुकहरू सबै प्रति हार्दिक कृतज्ञता ज्ञापन गर्दछु । भविष्यमा समेत आवश्यक सुभाब तथा सहयोगको अपेक्षा गर्दछु ।

धन्यवाद,

डा. रामहरि अर्याल

अध्यक्ष

मिति: २०७९/१२/०६

## प्रमुख कार्यकारी अधिकृतको मन्तव्य



आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कं.लि.को छैटौं वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित सम्पूर्ण शेयरधनी तथा आमन्त्रित महानुभावहरूमा हार्दिक अभिवादन एवं स्वागत गर्न चाहन्छु ।

कम्पनीले विद्यमान विषम अर्थतन्त्रका वावजूद यस आ.व. २०७८/०७९ मा समेत व्यापार व्यवसाय बढाउँदै जीवन बीमा उद्योगमा आफ्नो स्थान बढाउन सफल भएको र समग्र जीवन बीमा उद्योगको विकासका लागि समेत महत्वपूर्ण योगदान दिन सफल रहेको यहाँहरू समक्ष सहस्र जानकारी गराउँदछु । कम्पनीले समिक्षा अवधिमा प्रथम बीमाशुल्क रु. १ अर्ब ४५ करोड ६८ लाख, नविकरण शुल्क रु. १ अर्ब ९९ करोड ७ लाख तथा वैदेशिक रोजगार म्यादी बीमाशुल्क रु. १३ करोड ३० लाख सहित कुल बीमाशुल्क रु. ३ अर्ब ५८ करोड ९ लाख संकलन गरेको छ । त्यसैगरि समिक्षा अवधिमा खुद मुनाफा रु. २० करोड ५४ लाख आर्जन गर्न सफल भएको छ ।

कम्पनीको आर्थिक स्थिति सवल बनाउन पर्याप्त पूँजीको आवश्यकता पर्दछ । कम्पनीको प्रारम्भिक शेयर निस्काशन कार्य हुँदै गर्दा प्रिमियम मूल्यमा शेयर निस्काशन गर्ने संचालक समितिबाट निर्णय भैसकेको हुँदा थप संकलित प्रिमियम रकमबाट कम्पनी अझ मजबुद हुने जानकारी गराउँदछु ।

“एउटा सन्तुष्ट ग्राहक नै उत्तम एवं सम्पूर्ण व्यवसायिक रणनीति हो” भन्ने भनाईलाई आत्मसात गर्दै कम्पनीले ग्राहक सेवालाई पूर्ण लक्षित गरि निरन्तर कर्मचारी एवं अभिकर्तालाई तालिम दिइरहेको र सक्षम गराइरहेको व्यवहोरा अवगत् गराउँदछौं । त्यसैगरि सेवालाई उत्कृष्ट एवं छिटोछरितो गर्न हाल उपलब्ध रहेका प्रविधि तथा अन्य माध्यमलाई निरन्तरता दिइएको र ग्राहक सेवालाई अझ उत्कृष्ट बनाउन कम्पनीले मानव शंसोधन, Innovation एवं Digitization मा थप लगानी गरिने रणनीति रहेको छ ।

त्यसैगरि, कम्पनीले कम्पनीको नीति, नियम, नियमकारी निकाय तथा प्रचलित निति, नियम, निर्देशनको अधिनमा रहि कार्य गर्दै आएको छ । आन्तरिक तथा वाह्य लेखापरिक्षण र नियमनकारी निकायहरूबाट समय समय प्राप्त सुभाव निर्देशनहरूको पालना गर्दै आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउंदै लिएको व्यवहारा जानकारी गराउंदछु ।

कम्पनीको प्रभावकारी आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली, सुशासन, मानव संसाधनको विकास एवं ग्राहक सेवा प्रति निरन्तर प्रतिबद्ध रहि आगामी दिनमा कम्पनी अझ सवल र सफल रहने विश्वास लिएको छु ।

अन्त्यमा, यस कम्पनी प्रति विश्वास एवं भरोसा गर्ने बीमित तथा शेयरधनी महानुभावहरू, मार्गदर्शन, हौसला र साथ दिनुहुने संचालक समिति, अहोरात्र व्यवसायिक कार्यमा खटिने कर्मचारी र अभिकर्ताहरू, विभिन्न नियमनकारी निकायहरू र अन्य समस्त सुभचिन्तकहरूमा हार्दिक आभार एवं कृतज्ञता व्यक्त गर्दछु ।

धन्यवाद ।

कवि फुयाँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत  
मिति : २०७९।१२।०६

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

(क) विगत वर्षको कारोबारको सिंहावलोकन :

कम्पनीको समिक्षा अवधिसम्मको वित्तीय कारोवारको भलक देहाय बमोजिम रहेको छ :

विवरण	आ.ब २०७७/०७८	आ.ब २०७८/०७९	रू. हजारमा	
			फरक रकम	प्रतिशत
जीवन बीमा शुल्क	२,७३५,२६२	३,४२३,३२७	६८८,०६५	२५%
प्रथम बर्षको बीमाशुल्क	१,६३१,४१२	१,५८९,८१२	(४१,६००)	-३%
नवीकरण बीमाशुल्क	१,१९०,४५४	१,९९०,७९७	८००,३४३	६७%
न्यून:पुनर्बीमा बीमाशुल्क	(८६,६०४)	(१५७,२८२)	(७०,६७८)	८२%
जीवन बीमा कोषबाट सारेको	४१,३४८	६५,५७२	२४,२२४	५९%
लगानी तथा अन्य आम्दानी	३९७,४७१	५३२,६८२	१३५,२११	३४%
<b>जम्मा आम्दानी (क)</b>	<b>३,१७४,०८१</b>	<b>४,०२१,५८१</b>	<b>८४७,५००</b>	<b>२७%</b>
बीमा दावी भुक्तानी	४७०,७९८	१,०२८,८८१	५५८,०८४	११९%
अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	५१८,८९१	५५०,५५२	३१,६६१	६%
स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	६,२३३	४,२५७	(१,९७७)	-३२%
सेवा शुल्क	२७,३५३	३४,२३३	६,८८१	२५%
व्यवस्थापन खर्च	५९५,९९४	६०२,३११	६,३१७	१%
कर्मचारी बोनस व्यवस्था	११,८९९	१५,०५१	३,१५२	२६%
बीमा दावी व्यवस्था	५८१	१,५१०	९२९	१६०%
असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था/(फिर्ता)	(७५,६११)	३१,०९१	१०६,७०२	-१४१%
नोक्सानी बापत व्यवस्था/(फिर्ता)	(२,८७९)	४,३९९	७,२७८	-२५३%
नाफा नोक्सान हिसाबबाट जीवन बीमा कोषमा सारेको	४,५६१	-	(४,५६१)	-१००%
<b>जम्मा खर्च (ख)</b>	<b>१,५५७,८१९</b>	<b>२,२७२,२८६</b>	<b>७१४,४६७</b>	<b>४६%</b>
<b>बचत (क)-(ख)</b>	<b>१,६१६,२६२</b>	<b>१,७४९,२९४</b>	<b>१३३,०३३</b>	<b>८%</b>
आयकर(स्थगन कर समेत) आय/(खर्च)	(१८६,५९२)	(१८९,८९२)	(३,२९९)	२%
<b>जम्मा बचत</b>	<b>१,८०२,८५४</b>	<b>१,९३९,१८६</b>	<b>१३६,३३२</b>	<b>८%</b>
<b>बासलातमा सारेको बचत</b>	<b>२९६,२३९</b>	<b>३२५,३५३</b>	<b>२९,११४</b>	<b>१०%</b>
<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत</b>	<b>१,५०६,६१५</b>	<b>१,६१३,८३३</b>	<b>१०७,२१८</b>	<b>७%</b>

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

राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय स्तरमा भएका आर्थिक, सामाजिक तथा राजनैतिक उतारचढाव लगायत अस्वस्थ प्रतिस्पर्धा तथा सकारात्मक प्रतिस्पर्धी वातावरणको अभाव, दीर्घकालिन तथा विविध क्षेत्रमा लगानीको अवसरको कमी, अस्थिर व्याजदरबाट सृजित समस्याहरू, वदलिदो राजनैतिक परिस्थितिबाट सृजित चुनौतिहरू, समयमसमयमा हुने आर्थिक उतारचढाव, नीतिगत तवरमा भएका संशोधन, बेरोजगारीका समस्याबाट सृजित समस्याहरूले कम्पनीको कारोवारलाई असर पारीरहेको अवस्था भएता पनि कम्पनीले उल्लेखित समस्याहरूको वावजुद आफ्नो लक्ष्यमा केन्द्रित रहि काम गरीरहेको छ ।

(ग) प्रतिवेदन तयार भएको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यमा गर्नुपर्ने कुराको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा :  
आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को पुष मसान्तसम्मको प्रमुख आर्थिक सूचाङ्कहरू निम्न अनुसार रहेको छन् ।

रु. हजारमा				
क्र.सं	विवरण	२०७८ असार मसान्तसम्म	२०७९ असार मसान्तसम्म	२०७९ पौष मसान्तसम्म (लेखा परीक्षण हुन बाँकी)
१	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	१,०९,७२६	१,३४,१७२	३,३३,२८१
२	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क (रु)	१६,३१,४१२	१५,८९,८१२	६,०३,७५८
३	नवीकरण बीमाशुल्क (रु)	११,९०,४५४	१९,९०,७९७	१३,४७,८०१
४	कूल बीमाशुल्क (रु)	२८,२१,८६६	३५,८०,६०९	१९,५१,५५९
५	दावी भुक्तानी रकम (रु)	५,२१,४११	१०,९३,२५०	५,२४,००३
६	व्यवस्थापन खर्च (रु)	५,९६,६३४	६,०२,५७८	२,५८,४०४
७	कूल लगानी (रु)	४४,५२,०६७	६९,६८,१००	८५,०८,४३०
८	व्यवस्थापन खर्च/कुल बीमाशुल्क	२१.१४%	१६.८३%	१३.२४%
९	दावी भुक्तानी संख्या	२५०	५१९	४२१
१०	कूल अभिकर्ता संख्या	२०,६५६	२६,५२५	३२,४५८
११	जीवन बीमा योजना	१४	१५	१५
१२	शाखा तथा उप-शाखाहरू	१३४	१४०	१४०
१३	कर्मचारी संख्या	२५१	२६५	२७१

आर्थिक वर्ष २०७७/०७८ देखि चालु आर्थिक २०७९/०८० को दोस्रो त्रैमाससम्म कम्पनीले आर्जन गरेको कूल कायम रहेको बीमालेख संख्या, प्रथम बीमा शुल्क, नवीकरण वापतको शुल्क, कूल बीमाशुल्क, दाबी भुक्तानी रकम, व्यवस्थापन खर्च, कूल लगानी, व्यवस्थापन खर्च/कूल बीमाशुल्क, दाबी भुक्तानी संख्या, कूल अभिकर्ता संख्या, जीवन बीमा योजना, सञ्चालनमा रहेका शाखा तथा उप-शाखाहरू र कम्पनीमा कार्यरत कर्मचारीहरूको विवरण माथि उल्लेख गरे बमोजिम रहेको व्यहोरा अनुरोध गर्दछु । यसै गरी कम्पनीको भाबि योजनाहरू देहाय बमोजिम रहेका छन् ।

#### १. शाखा सञ्जाल विस्तार

नियमनकारी निकाय श्री नेपाल विमा प्राधिकरणबाट १४९ वटा शाखा तथा उपशाखा कार्यालयहरू सञ्चालन गर्न स्विकृति प्राप्त भएकोमा हाल कम्पनीले १४० शाखा तथा उप-शाखा कार्यालय मार्फत बीमित वर्गलाई जीवन बीमा सम्बन्धी सेवा उपलब्ध गराउँदै रहेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं । आवश्यकता अनुसार भविष्यमा थप शाखा तथा उप-शाखाहरू स्थापना गरी जीवन बीमाको सेवा विस्तार गर्ने लक्ष्य लिएका छौं ।

#### २. बीमा अभिकर्ता तालिम एवं वृत्ति विकास

जीवन बीमा क्षेत्रमा बीमा साक्षरता र पहुँचमा अभिकर्ताको महत्वपूर्ण भूमिका रहने हुँदा अभिकर्तालाई कम्पनीको मेरुदण्डको रूपमा लिने गरीन्छ । तसर्थ कम्पनीमा आबद्ध अभिकर्ताहरूको पेशागत शिप तथा दक्षता विकासका लागि अझ वृहत तथा परिष्कृत तवरमा पाठ्यक्रमको विकास गरी अभिकर्ता तालिम तथा प्रशिक्षणलाई व्यापकरूपमा सञ्चालन गर्ने प्रतिवद्धता व्यक्त गर्दछौं ।

#### ३. नविनतम जीवन बीमा योजना

कम्पनीले लिएको लक्ष्य अनुरूपको कार्य सम्पन्न गर्नका लागि बजारको माग तथा आवश्यकता अनुसारका नविनतम जीवन बीमा योजनाहरूको महत्वपूर्ण भूमिका रहने हुँदा समयसापेक्षित बीमा योजना तयार गरी जारी गर्नका लागि कम्पनीले बीमा बजारको सुक्ष्म अध्ययन गरीरहेको र सो सबन्धमा आन्तरीक गृहकार्य गरी समयसमयमा नविनतम जीवन बीमालेख योजनाहरू जारी गरीरहेको व्यहोरा सबैमा जानकारी गराउँदछौं । कम्पनीले हाल १५ विविध जीवन बीमालेख योजना मार्फत ग्राहकहरूलाई सेवा प्रदान गरीआएको छ ।

#### ४. सस्थागत सुशासन

साबिकको श्री बीमा समिति नेपाल बीमा प्राधिकरणमा परिणत भई बीमा ऐन, २०७९ जारी भएको व्यहोरा यहाँहरू सबैमा जानकारी गराउँदछौं । कम्पनीले जारी भएको बीमा ऐन, २०७९ बमोजिम कम्पनीबाट तयार भई लागु भएका आर्थिक तथा कर्मचारी प्रशासन विनियमावली, नीति, निर्देशन र दिग्दर्शन बाँफिएको नबाँफिएको एकिन गरी संशोधन गर्नका लागि आन्तरीक गृहकार्य गरीरहेको व्यहोरा सबैमा अनुरोध गराउँन चाहन्छौं । त्यसैगरी नियमनकारी निकायबाट समय समयमा जारी नीति, निर्देशनहरूको पूर्ण पालना गर्दै व्यवसाय सञ्चालन गरी कम्पनीलाई प्रतिस्पर्धि र सफल बनाउन कटिबद्ध रहेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।

#### ५. सस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्व (सिएसआर)

कम्पनीले आवश्यकता अनुसार समाज तथा राष्ट्र प्रतिको उत्तर दायित्व निर्वाह गरीरहेको व्यहोरा सवैमा जानकारी गराउँदछौं । आवश्यकता अनुसार वित्तीय साक्षरताका लागि समयसमयमा विभिन्न तालिम, सेमिनार तथा गोष्ठीहरूको आयोजना गरीरहेकाछौं । समयसमयमा देश व्यापि तवरमा शाखा तथा उप-शाखा कार्यालयहरू मार्फत रक्तदानका कार्यक्रमको आयोजनाहरू समेत गरीरहेकाछौं । भविष्यमा नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएको नीति तथा निर्देशनहरूको अधिनमा रही कम्पनीको सस्थागत सामाजिक उत्तरदायित्वको पालना गर्ने व्यहोरा समेत जानकारी गराउँदछौं ।

#### ६. मानव संसाधन व्यवस्थापन

सम्पत्तिका रूपमा रहेका कम्पनीमा कार्यरत कर्मचारीको ज्ञान, शिप तथा क्षमता विकासका लागि कम्पनी सदैब सचेत रहेकोले निजहरूको वृत्ति विकासका लागि तालिमको कार्यतालिका तर्जुमा गरी कार्यान्वयन गर्दै आएका छौं ।

#### ७. बीमा मैत्री सुचना प्रविधि

कम्पनीबाट प्राप्त हुने सेवा तथा सुविधालाई प्रविधि मैत्री बनाउनका लागि यस अघि कम्पनीले विकास गरी सञ्चालनमा ल्याईएका सूचना प्रविधिको प्रणाली तथा सो संग सम्बन्धीत विभिन्न माध्यमहरूलाई थप परिमार्जित गर्ने कार्य भईरहेको छ । सो गर्नाले कम्पनीसंग आवद्ध ग्राहक, शेयरधनी तथा अभिकर्ताले कम्पनीबाट जारी हुने सेवा तथा सुविधाको छिटो तथा छरितो तवरमा फाईदा लिन सक्नेछन ।

#### ८. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली

आन्तरीक नियन्त्रण प्रणाली कम्पनीको सारभूत आवश्यक प्रणाली हो । यस प्रणालीले कम्पनी, कम्पनीमा रहेको विभाग लगायत कम्पनीसंग प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्षरूपमा आवद्ध सम्पूर्ण व्यक्तिलाई अनुशासित गर्ने कार्य गर्दछ । कम्पनीको आन्तरीक नियन्त्रण प्रणाली मजबुत गर्नका लागि विभिन्न नीति, नियम, दिग्दर्शन तथा विनियमावलीहरूको निर्माण गरी लागु गरेको छ । साथै सो नीति, नियमहरू, नियमनकारी निकायबाट समयसमयमा जारी भएका निर्देशन तथा आवश्यकता अनुसार परिमार्जित तथा संशोधन गरीदै आएको व्यहोरा सबैमा जानकारी गराउँदछौं । कम्पनीको लेखापरीक्षण समितिले आन्तरिक नियन्त्रण प्रक्रियाको नियमित अनुगमन गर्ने परिपाटीको विकास गरेको छ ।

#### ९. पुँजी वृद्धि

नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट २०७९ सालको चैत्र मसान्तभित्र कम्पनीको चुक्ता पुँजी रु. ५ अर्ब कायम गर्नुपर्ने निर्देशन भई आएकोमा श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट आवश्यक सैद्धान्तिक स्वीकृति लिई हाल कायम रहेका संस्थापक शेयरधनीहरूबाट सो बखत कायम रहेको चुक्ता पुँजी (रु. १ अर्ब ४० करोड) को शत प्रतिशत बराबरको शेयर पुँजी पूनःथप गर्न पाँचौं वार्षिक साधारण सभामा विशेष प्रस्ताव मार्फत पारीत गराई सो साधारण सभाको निर्णय बमोजिम हाल कम्पनीको चुक्ता पुँजी रु. २ अर्ब ८० करोड कायम गरीएको छ । तत्पश्चात कम्पनीले जारी पुँजी रु. ४ अर्बको ३०% अर्थात रु. १ अर्ब २० करोड रकम बराबरको शेयर प्रिमियममा सर्वसाधारण तर्फ जारी गरी कम्पनीको चुक्ता पुँजी रु. ४ अर्ब कायम गर्ने लक्ष्य लिएको छ । सो पश्चात् कम्पनीले बोनस शेयर जारी गरी नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणले तोके बमोजिमको रु. ५ अर्बको चुक्ता पुँजी कायम गर्ने लक्ष्य लिएको छ ।

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

कम्पनीले व्यापार व्यवसाय विस्तारका क्रममा कम्पनीका शेयरधनी, बीमित, अभिकर्ताहरू र यस कम्पनीसंग प्रत्यक्ष तथा अप्रत्यक्षरूपमा सरोकार राख्ने नियमन निकाय श्री कम्पनी रजिष्टारको कार्यालय, श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, श्री नेपाल स्टक एक्स्चेन्ज लिमिटेड लगायत विभिन्न संघ/संस्थाहरूसंग समधुर सम्बन्ध कायम राख्दै आएको छ । भविष्यमा थप सुदृढीकरण तथा विस्तार गरीदै लैजाने लक्ष्य लिएका छौं ।

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

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा मिति २०७९ बैशाख १४ गते कम्पनीको चौथो वार्षिक साधारण सभा सम्पन्न भएको हुँदा उक्त साधारण सभामा कम्पनीको सञ्चालक समितिको निर्वाचन भएको र सो निर्वाचन मार्फत कम्पनीको सञ्चालक समितिको अध्यक्षमा दोस्रो कार्यकालका लागि डा. रामहरि अर्याल र सञ्चालक समितिको सदस्यहरूमा श्री दिप चन्द्र रेग्मी र श्री युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ दोस्रो कार्यकालका लागि पुनः निर्वाचित हुनुभएको छ भने श्री उषा ढकाल प्रथम कार्यकालका लागि निर्वाचित हुनुभएको छ ।

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

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

- (१) देशको अर्थतन्त्रको निर्भरता विप्रेषणमा मात्र सिमित रहनु ।
- (२) ग्राहकको खरिद क्षमतास्तरमा उत्थान हुन नसक्नु ।
- (३) परिवर्तित व्याजदरका कारण उत्पन्न हुने जोखिम तथा समस्याहरू ।

- (४) दैविक तथा प्राकृतिक विपत्तिका कारण उत्पन्न हुनसक्ने मानविय क्षतिबाट सृजित चुनौति ।
- (५) बीमा पहुँच र बीमा साक्षरताको कमी ।
- (६) दीर्घकालीन लगानीको अवसरको कमी ।

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

लेखा परीक्षणको प्रारम्भिक प्रतिवेदनमा सारभुत कैफियत उल्लेखित नभएता पनि औल्याइएका कैफियतहरू 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 २०७८/०७९ मा कुनै शेयर जफत नभएको ।

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

यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नभएको ।

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

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

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

त्यस्तो कुनै कारोवारको जानकारी प्राप्त नभएको ।

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

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को असार मसान्तसम्ममा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूको शेयर स्वामित्वको विवरण निम्न बमोजिम रहेको छ र शेयर कारोवारमा निजहरूको त्यस्तो कुनै संलग्नता रहेको जानकारी प्राप्त भएको छैन ।

क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	पद	कित्ता
१.	डा. रामहरि अर्याल, काठमाण्डौ जिल्ला काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं. १४, कलंकी, काठमाण्डौ । (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट पुनः निर्वाचित हुनु भएको)	अध्यक्ष	२५,०००। कित्ता रहेको ।
२.	श्री दिप चन्द्र रेग्मी, (प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.), काठमाण्डौ जिल्ला टोखा नगरपालिका वडा नं. १० । (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट पुनः निर्वाचित हुनु भएको)	सञ्चालक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने बैंकको २०,००,०००। कित्ता रहेको ।
३.	श्री सजय अधिकारी, काठमाण्डौ जिल्ला काठमाण्डौ महानगरपालिका वडा नं. ०४, चण्डोल । (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट बहिर्गमन हुनु भएको)	सञ्चालक	१,००,०००। कित्ता रहेको ।
४.	श्री युगेशभक्त बादे श्रेष्ठ, (प्रतिनिधि आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स लि.), काठमाण्डौ जिल्ला नागार्जुन नगरपालिका वडा नं. ०२, सानो भन्याङ्ग । (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट पुनः निर्वाचित हुनु भएको)	सञ्चालक	व्यक्तिगत १०,०००। कित्ता रहेको र प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीको १,००,०००। कित्ता रहेको ।
५.	श्री अश्वीनी कुमार टाकुर, का.जि.का.म.न.पा. ०९, बत्तिसपुतली । (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट बहिर्गमन हुनु भएको)	स्वतन्त्र सञ्चालक	नरहेको ।
६.	श्री उषा ढकाल, (प्रतिनिधि एक्रश मनी ट्रान्सफर प्रा. लि.), ललितपुर जिल्ला ललितपुर महानगरपालिका वडा नं. ०२, सानेपा । (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट निर्वाचित हुनु भएको)	सञ्चालक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीको २,८८,७५०। कित्ता रहेको ।

(ढ) विगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीसँग सम्बन्धीत सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थको बारेमा उपलब्ध गराईएको जानकारीको व्यहोरा :  
त्यस्तो कुनै कारोबारको जानकारी प्राप्त नभएको ।

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

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

कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीलाई प्रभावकारी बनाउन नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणले जारी गरेको बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ बमोजिम विभिन्न समितिहरू गठन गरीएको छ । कम्पनीको लेखापरीक्षण समितिलाई प्रतिवेदन पेश गर्ने गरी आन्तरीक लेखा परीक्षक नियुक्ति गरीएको छ । कम्पनीका परिपालन अधिकृतलाई परिपालन तथा संस्थागत सुशासन इकाई सम्बन्धी कार्यको जिम्मेवारी दिईएको छ । कम्पनीले स्वदेशी सफ्टवेयर (Software) सिद्धी लाइफ (Siddhi life) प्रयोगमा ल्याई सम्पूर्ण विभागहरूको दैनिक कार्यहरू गर्दै आएको छ । जीवन बीमा व्यवसायमा हुने जोखिम (Underwriting) तथा लगानी जोखिम नियन्त्रण गर्न कम्पनीले आवश्यकता अनुसार नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुसार गठित समितिमा सम्बन्धीत बिषयहरू छलफल गरी कार्यान्वयन गर्ने गरीएको छ । व्यवस्थापनको तर्फबाट शाखा तथा उप-शाखाहरूको व्यापार तथा आर्थिक कारोवारलाई चुस्त, दुरुस्त तथा पारदर्शी बनाउन आवधिक रिपोर्टिङको व्यवस्था गरीएको छ ।

(थ) विगत आर्थिक वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण :

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को कूल व्यवस्थापन खर्च रु. ६०,२५,७८,४५९/- (अक्षरूपी साठि करोड पच्चीस लाख अठहतर हजार चार सय एकाउन्न रुपैया मात्र) रहेको छ । सो सम्बन्धमा बिस्तृतरूपमा जानकारी वित्तीय विवरणको "अनुसुचि ७" संलग्न गरीएको छ ।

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

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ सालको बैशाख १४ गते कम्पनीको चौथो वार्षिक साधारण सभा अधिसम्म कम्पनीका स्वतन्त्र सञ्चालक श्री अश्वीनी कुमार ठाकुरको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठ र कम्पनीका कम्पनी सचिव श्री प्रकाश न्यौपाने सदस्य रहने गरी तीन सदस्यीय लेखापरीक्षण समिति रहेकोमा सो साधारण सभामा कम्पनीको सञ्चालक समितिको निर्वाचन भएको हुँदा मिति २०७९/०९/२२ गतेको सञ्चालक समितिको १३० औं बैठकले उक्त समिति पुनः गठन गरी सञ्चालक समितिका सदस्य श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठको संयोजकत्वमा सञ्चालक श्री उषा ढकाल र कम्पनीका प्रमुख सञ्चालन अधिकृत श्री दिनेश अमात्य सदस्य रहने गरी तीन सदस्य लेखापरीक्षण समिति रहेको छ । उक्त समितिमा उपस्थित भए वापत सञ्चालकहरूले सञ्चालक समितिमा उपस्थिति भए सरहको बैठक भत्ता प्राप्त गरेको अवस्था छ ।

समितिले कम्पनीको आन्तरिक तथा बाह्य लेखापरीक्षक नियुक्त गर्नका लागि प्रचलित कानूनको अधिनमा रही सिफारिश गर्ने, त्रैमासिक रूपमा गरीने आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने र व्यवस्थापनलाई राय सुभाव तथा निर्देशन दिने, कम्पनीको सञ्चालन तथा वित्तीय अवस्थाको समिक्षा गर्ने, वाह्य लेखापरीक्षकबाट प्राप्त हुने लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको समिक्षा गरी सञ्चालक समितिमा प्रस्तुत गर्ने र सुधारका लागि 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 :  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा सञ्चालकज्यूहरूलाई बैठकभत्ता बापत रु. १२,१५,०००/- (अक्षरूपी बाह्र लाख पन्ध्र हजार रुपैया मात्र), इन्धन, सञ्चार र पत्र पत्रिका बापत रु. १५,५५,००३/- (अक्षरूपी पन्ध्र लाख पच्यन्न हजार तीन रुपैया मात्र) भुक्तानी गरीएको छ ।  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई तलब, भत्ता, दशैँ खर्च लगायत अन्य सम्पूर्ण गरी जम्मा रु. ७२,७६,५४५/- (अक्षरूपी बहत्तर लाख छयहत्तर हजार पाँच सय पैतालीस रुपैया मात्र) तथा अन्य व्यवस्थापनका पदाधिकारीहरूलाई रु. १,१२,१८,०७२/- (अक्षरूपी एक करोड बाह्र लाख अठ्ठार हजार बहत्तर 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 :

कम्पनीका सञ्चालक समितिका सदस्य तथा लेखापरीक्षण समितिका संयोजक श्री युगेश भक्त वादे श्रेष्ठको संयोजकत्वमा रहेको तीन सदस्य लेखापरीक्षण समितिको मिति २०७९/११/१४ गते बसेको ३२औं बैठकले कम्पनीको पाँचौं वार्षिक साधारण सभाबाट आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को लागि वाह्य लेखापरीक्षककारूपमा नियुक्त श्री पि.वाई.सी एण्ड एसोसिएट्स चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स फर्म कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को लागि कम्पनीको लेखापरीक्षण सम्बन्धी कार्य गर्नका लागि पुनःनियुक्ति हुन योग्य रहेकोले उक्त फर्मलाई आर्थिक वर्ष २०७९/०८० को लागि कम्पनीको वाह्य लेखापरीक्षककारूपमा तेस्रो पटकका लागि नियुक्ति गर्न र निजको पारिश्रमिक मु.अ.कर सहित एकमुष्ट रु. ४,८४,०००। (अक्षरूपी चार लाख चौरासी हजार रुपैया मात्र) निर्धारण गर्नका लागि सिफारिश भए बमोजिम उक्त फर्मको नियुक्ति तथा पारिश्रमिक निर्धारण गर्नका लागि यसै छैटौं वार्षिक साधारण सभा मार्फत पेश गर्दछु ।

(आ) सम्पत्ती शुद्धीकरण निवारण सम्बन्धमा :

कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण ऐन, २०६४, नियमावली २०६६, सम्पत्ति शुद्धीकरण निवारण (सूचीकृत व्यक्ति समूह वा संगठनको सम्पत्ति वा कोष रोक्का) नियमावली, २०७०, सम्पत्ति शुद्धीकरण तथा आतद्धकारी क्रियाकलापमा वित्तीय लगानी विवरण निर्देशिका, २०७५ र नेपाल राष्ट्र बैंक वित्तीय जानकारी ईकाइको नियम तथा निर्देशनलाई निरन्तर परिपालना गर्दै आइरहेको छ । कम्पनीले सम्पत्ति शुद्धीकरण सम्बन्धी आन्तरिक निर्देशिका लागु गरी जानकारी उपलब्ध गराउनु पर्ने सूचना एवं जानकारी समेत निरन्तर उपलब्ध गराइरहेको छ । साथै शाखा तथा उप-शाखाका कर्मचारी एवम् अभिकर्तालाई यस सम्बन्धमा र जोखिम व्यवस्थापनका मूलभुत विषयमा तालिम समेत प्रदान गरीदै आएको छ । यस तर्फ कम्पनी सदा सचेत रहने प्रतिबद्धता व्यक्त गर्दछौ ।

(इ) ऐन, नियम तथा निर्देशनको पालनाका सम्बन्धमा :

कम्पनीले कम्पनी ऐन, २०६३, बीमा ऐन, २०७९ तथा सो अन्तर्गत बनेका नियम र नियमनकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ का साथै समयसमयमा प्राप्त भएका परिपत्र तथा निर्देशनको पालना भएको जानकारी गराउँदछु ।

धन्यवाद ।

अध्यक्ष  
सञ्चालक समितिको तर्फबाट  
मिति:- २०७९।१२।०६



# नेपाल वितीय प्रतिवेदनमा (NFRS) बमोजिम तयार गरिएको वितीय विवरण



**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 **M/s. I.M.E. Life Insurance Company Limited** (hereinafter referred as "the Company") which comprise the Statement of Financial Position as on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022), and Statement of Profit or Loss, 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 Significant Accounting Policies.

In our opinion and to the best of our information and according to the explanation given to us, the financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the company as on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022), and 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 on 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, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and the ICAN's handbook of The Code of Ethics for Professional Accountants. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for opinion on the financial statement.

**Key Audit Matters**

Key Audit Matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have determined the following Key Audit Matter to be communicated in our Report:

Key Audit Matters	Our Response to the Key Audit Matters
<b>Revenue Recognition</b>	
Premium is a major source of revenue of company. We have focused on this area as the significant concentration of revenue under this head. There is a possibility that premium income of one financial year is being accounted in the another financial year.	Our procedure on revenue recognition included: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Understanding and Evaluating the design and operating effectiveness of key controls over revenue recognition.</li> <li>• Test of control to ensure that revenue has been accounted in correct accounting period.</li> <li>• Testing on a sample basis policies at year end to confirm the terms of revenue recognition are duly fulfilled.</li> </ul>
Gross Insurance Premiums comprise the total premiums that can be reliably measured.	



Page 1 of 6

G.P.O.Box: 12437, Opp. Kumari Bank, Putalisadak, Kathmandu, Nepal  
Phone.: 4544009, 4416222, Fax: 00977-1-4436537, Email: info@capyc.com.np

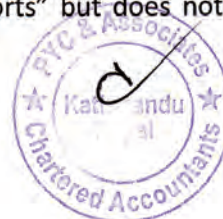
Key Audit Matters	Our Response to the Key Audit Matters
<p>Revenue is key performance indicator of the business and recorded in Complex IT system and environment. Further, recognition of revenue is an area of higher risk as it includes large number of transactions involving a large number of customers spread in various geographical locations. Accordingly, it is considered as a Key Audit Matter as the amount involved is material to the financial statements and due to complexity of the system processes and product/services used to record revenue.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Carrying out analytical procedures and recalculated premium income for the period.</li> <li>• Ensuring unearned premiums has not been included in the premium income.</li> <li>• Ensuring on sample basis that the premium are being deposited in the designated bank account.</li> <li>• Reviewing the policies on sample basis to ensure appropriate policy stamp was affixed to the contract.</li> <li>• Testing on sample basis whether appropriate level of re-insurance has been done.</li> <li>• Assessing the appropriateness and presentation of disclosures against relevant Accounting Standards, Insurance Act and other applicable Rules and Regulations and Regulatory Guidelines.</li> </ul>
Claim	
<p>Insurance claim is major area of expense for the insurance companies. Total claims incurred include paid claims, claims incurred but not reported.</p> <p>The provision and payment for claim was considered to be one of the areas which required significance auditor's attention and one of the matters of most significant in the financial statements as the quantum involved is significant.</p>	<p>Testing the design and operating effectiveness of key controls over claim recording and payment process:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Verifying company's policy relating to claim processing;</li> <li>• Verifying the claim paid on sample basis along-with payment proof;</li> <li>• Obtaining the claim register and tested for completeness of claim recorded in the register on sample basis;</li> <li>• Testing a sample of claims with intimation letter, medical/death certificates, Claim Payment Register and General Ledger.</li> <li>• Assessing the appropriateness and presentation of disclosures against relevant accounting standards, Insurance Act and other applicable rules and regulation and Regulatory Guidelines.</li> </ul>
Information Technology General Controls	
<p>Our audit procedures focused on IT systems and controls due to the pervasive nature and complexity of the IT environment, the large volume of transactions daily and the reliance on</p>	<p>Our audit procedures includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Testing of the operating effectiveness of the company's access controls over the information systems that are critical to</li> </ul>



Key Audit Matters	Our Response to the Key Audit Matters
<p>automated and IT dependent manual controls. Our areas of audit focus included data management, control lapses, validation failures and changes to the IT environment. Among others, these are key to ensuring operating effectiveness of IT dependent application-based controls. If the IT control over financial data is improper there occurs risk of wrong reporting to the management, regulator as well as other stakeholders. Hence, this is considered as Key Audit Matters.</p>	<p>financial reporting. We inspected requests of changes to systems for appropriate approval and authorization.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Evaluating whether IT guidelines have been formulated and assessed the contracts with the IT vendor.</li> <li>• Understanding, where relevant, changes were made to the IT controls and applications during the audit period that may have a significant impact on financial reporting.</li> </ul>
Legal and Regulatory Matters	
<p>We focused on this area as the company operates in a legal and regulatory environment that is exposed to significant litigation and similar risks arising from disputes and regulatory proceedings. Such matters are subject to many uncertainties and the outcome may be difficult to predict. These uncertainties inherently affect the amount and timing of potential outflows with respect to the provisions which have been established and other contingent liabilities.</p>	<p>Our audit procedures includes:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Understanding and evaluating the design and testing the operational effectiveness of the key controls over the legal provision and contingency processes.</li> <li>• Evaluating the adequacy of financial statement disclosure in respect of contingencies.</li> </ul>
Valuation of Insurance Contract Liabilities	
<p>Insurance contract Liabilities of the Company as at Ashadh 32, 2079 has been determined based on the actuarial valuation report submitted by the Actuary appointed by the Company. Valuation of liabilities for insurance contracts involves complex and subjective judgements about future events for which minor changes in the assumptions such as discount rates, mortality rates, lapse rates and return on investments etc. can result into material impact on the quality and accuracy of the data used in valuation. Considering the materiality of the amount involved and the requirement of external valuation expert, the valuation of these liabilities was significant to our audit.</p>	<p>Our audit procedure included:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Reviewing and testing the completeness and accuracy of financial data submitted to Actuary.</li> <li>• Assessing the independence, expertise and qualifications of the Actuary appointed by the company and the approvals relating to appointment.</li> <li>• Performing the procedures related to the use of Management’s Expert Work as per the applicable Auditing Standards.</li> </ul>

**Information Other Than the Financial Statements and Auditor’s Report Thereon**

The Company’s management and directors are responsible for the preparation of the other information. The other information comprises the information included in the Annual Report such as “Report of Board of Directors/Chairman’s Statement” and “Other Progress Reports” but does not include the Financial Statements and our audit report thereon.



Our opinion on the Financial Statements does not cover the other information and, accordingly, we do not express any audit opinion, or except as explicitly stated above, any form of assurance and conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information 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. If, based on the work we have performed, we conclude that there is a material misstatement of this other information, we are required to report that fact. We have nothing to report in this regard.

#### **Responsibilities of Management and Those charged with Governance for the Financial Statements**

The Company's Management are responsible for the preparation and fair presentation of these Financial Statements in accordance with NFRS, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatements, 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 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 responsibility is to express an opinion on these Financial Statements based on our audit. We have conducted our audit in accordance with Nepal Standards on Auditing (NSAs). Those Standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatements, whether due to fraud or error. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Nepal Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements. Further responsibilities of the auditor have been mentioned in **Appendix-1**.


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

- i. We have obtained information and explanations asked for, which, to the best knowledge and belief, were necessary for the purpose of our audit.
- ii. In our opinion, proper books of accounts as required by law have been kept by the company so far as appears from our examination of such books.
- iii. In our opinion, the Statement of Financial Position as on Ashadh 32, 2079, and the Statement of Profit or Loss, Statement of Other Comprehensive Income, Statement of Changes in Equity and the Statement of Cash Flows for the year then ended, and Notes to the Financial Statements, including



Significant Accounting Policies applied by the Company have been prepared in accordance with the requirements of the Companies Act, 2063 and are in agreement with the book of accounts maintained by the Company including relevant records relating to preparation of the aforesaid financial statements have been kept so far as it appears from our examination of those books and record of the Company.

- iv. To the best of our information and according to explanation given to us and so far appeared from our examination of the books of account of the Company, we have not come across cases where Board of Directors or any employees of the Company have acted contrary to the provisions of law relating to the accounts, or committed any misappropriation or caused loss or damage to the company or acted in a manner to jeopardize the interest and security of the company.
- v. We have issued another audit report in accordance with Nepal Standards on Auditing 800, "Special Consideration-Audit of Financial Statements Prepared in accordance with Special Purpose Frameworks" dated 2079/10/24(2023/02/06) reporting of the financial statements prepared in accordance with the "Finance Directive for Life Insurance Insurer, 2065" issued by the Nepal Insurance Authority.
- vi. 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 case where accounting fraud has been committed in the company.
- vii. We have not come across any cases where the company is involved in any business other than those licensed by Nepal Insurance Authority or has issued any policies other than those approved by Nepal Insurance Authority.
- viii. We have not come across any cases where the company has acted against the interest of the Assured.
- ix. Apart from matters specified below, to the best of our information and according to the explanations given to us and from our examination of books of accounts, the company has generally complied with the Directives issued by the Nepal Insurance Authority:  
The Company has submitted the capital enhancement plan to Nepal Insurance Authority to maintain required paid-up-capital of at-least NPR 5.00 Billion by end of Chaitra, 2079.
- x. Reportable findings noted during the audit have been incorporated in our Preliminary Audit Report. The Board of Directors have responded to our comments and findings.
- xi. Financial and other relevant information has been provided to the shareholders of company.
- xii. The Company appears to bear all its accepted long-term liabilities in proportion to the assets held by it.
- xiii. The Company has maintained reserve for unexpired risk as per Insurance Act, 2079 and Insurance Rules, 2049. The Insurance Fund, Compulsory Reserve Fund and other funds of similar nature have been maintained as prescribed by Nepal Insurance Authority.
- xiv. The statements received from the Branch Offices of the Company, through not audited independently; were adequate for the purpose of audit.
- xv. In our opinion, so far as appeared from our examination of the books of accounts, the operation of Company is within its jurisdiction.

  
 Yuddha Raj Oli, FCA  
 Partner

Date: 2079/10/24 (07/02/2023)

UDIN No: 230209CA00185vbdY4



### Appendix- 1

As a part of audit in accordance of NSAs, we exercised professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit of I.M.E. Life Insurance Company Limited for FY 2078-79 (2021-22) We also:

- i. Identified and assessed the risk of material misstatement of the financial statement whether due to fraud or error, design and perform audit procedure responsive to those risks, and obtained audit evidence that is sufficient and appropriate to provide an opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omission, misrepresentation, or the override of internal control.
- ii. Obtained 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 internal control.
- iii. Concluded an appropriateness of management use of going concern basis of accounting and, based in audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or condition that may cast significant doubt on the company's ability to continue as going concern. If we concluded 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 disclosure is inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as going concern.
- iv. Evaluated the appropriateness of accounting policies used as the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- v. Evaluated the overall presentation, structure, and content of financial statement including the disclosures, and whether the financial statement represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- vi. Obtained sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities to express an opinion on the financial statements. We remain solely responsible for our audit opinion.
- vii. We communicated with those charges 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.
- viii. We also provided 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 matter that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related standards.
- ix. From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.





**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Statement of Financial Position**  
As on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Assets</b>			
Intangible Assets	4	3,760,293	4,009,554
Property, Plant and Equipment	5	199,824,411	81,957,346
Investment Properties	6	-	-
Deferred Tax Assets	7	554,583,737	361,211,516
Investment in Subsidiaries	8	-	-
Investment in Associates	9	-	-
Investments	10	5,801,692,398	4,215,417,958
Loans	11	416,843,589	288,090,023
Reinsurance Assets	12	-	-
Current Tax Assets (Net)	21	187,989,975	150,002,734
Insurance Receivables	13	-	-
Other Assets	14	13,473,570	6,788,168
Other Financial Assets	15	78,571,852	123,541,667
Cash and Cash Equivalents	16	377,049,322	348,555,682
<b>Total Assets</b>		<b>7,633,789,147</b>	<b>5,579,574,649</b>
<b>Equity &amp; Liabilities</b>			
<b>Equity</b>			
Share Capital	17 (a)	1,400,000,000	1,400,000,000
Share Application Money Pending Allotment	17 (b)	-	-
Share Premium	17 (c)	-	-
Catastrophe Reserves	17 (d)	103,985,606	73,447,753
Retained Earnings	17 (e)	406,916,910	295,268,344
Other Equity	17 (f)	560,476,792	366,401,217
<b>Total Equity</b>		<b>2,471,379,308</b>	<b>2,135,117,314</b>
<b>Liabilities</b>			
Provisions	18	23,857,547	17,436,332
Gross Insurance Contract Liabilities	19	4,626,391,151	3,056,331,187
Deferred Tax Liabilities	7	-	-
Insurance Payables	20	54,075,837	11,423,019
Current Tax Liabilities (Net)	21	-	-
Loans and Borrowings	22	-	-
Other Financial Liabilities	23	267,201,681	283,351,521
Other Liabilities	24	190,883,623	75,915,276
<b>Total Liabilities</b>		<b>5,162,409,839</b>	<b>3,444,457,335</b>
<b>Total Equity and Liabilities</b>		<b>7,633,789,147</b>	<b>5,579,574,649</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our attached report of even date,

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal - Chairman  
Deep Chandra Regmi - Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha - Director  
Usha Dhakal - Director

Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Statement of Profit or Loss**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Income</b>			
Gross Earned Premiums	25	3,549,517,850	2,897,477,125
Premiums Ceded	26	(157,282,029)	(86,604,159)
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>27</b>	<b>3,392,235,821</b>	<b>2,810,872,966</b>
Commission Income	28	-	-
Investment Income	29	522,671,162	375,929,193
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	30	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	31	-	4,558,963
Other Income	32	10,010,506	16,982,694
<b>Total Income</b>		<b>3,924,917,489</b>	<b>3,208,343,816</b>
<b>Expenses</b>			
Gross Benefits and Claims Paid	33	1,093,250,478	521,410,928
Claims Ceded	34	(64,369,057)	(50,613,330)
Gross Change in Contract Liabilities	35	1,548,260,999	1,470,408,762
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	35	-	-
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>		<b>2,577,142,420</b>	<b>1,941,206,360</b>
Commission Expenses	36	550,552,184	518,891,140
Service Fees	37	34,233,266	27,352,617
Employee Benefits Expenses	38	200,493,263	160,604,807
Depreciation and Amortization Expenses	39	41,591,883	17,284,195
Impairment Losses	40	4,399,151	(2,878,978)
Other Expenses	41	368,328,714	435,432,578
Finance Cost	42	12,715,432	804,398
<b>Total Expenses</b>		<b>3,789,456,313</b>	<b>3,098,697,117</b>
<b>Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax</b>		<b>135,461,176</b>	<b>109,646,699</b>
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	9	-	-
<b>Profit before Tax</b>		<b>135,461,176</b>	<b>109,646,699</b>
Income Tax Expense(Income)	43	(189,891,607)	(186,592,459)
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>		<b>325,352,783</b>	<b>296,239,158</b>
<b>Earning Per Share</b>	<b>50</b>		
Basic EPS		23.24	21.16
Diluted EPS		23.24	21.16

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our attached report of even date,

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Usha Dhakal-Director

Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Statement of Cash Flows**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Cash Flow From Operating Activities:</b>		
<b>Cash Received</b>		
Gross Premium Received	3,580,608,646	2,821,869,979
Commission Received	-	-
Claim Recovery Received from Reinsurers	64,369,057	41,382,409
Realised Foreign Exchange Income other than on Cash and Cash Equivalents	-	-
Others Income	10,010,506	16,982,694
<b>Cash Paid</b>		
Gross Benefits and Claims Paid	(1,073,322,966)	(518,441,844)
Reinsurance Premium paid	(114,629,211)	(91,097,778)
Commission Paid	(562,914,094)	(469,513,062)
Service Fees Paid	(27,964,519)	(14,016,930)
Employee Benefits Expenses Paid	(188,669,656)	(153,903,076)
Other Expenses Paid	(183,383,705)	(488,949,461)
Income Tax Paid	-	-
<b>Net Cash Flow From Operating Activities [1]</b>	<b>1,504,104,058</b>	<b>1,144,312,931</b>
<b>Cash Flow From Investing Activities</b>		
Acquisitions of Intangible Assets	(782,017)	(3,700,750)
Proceeds From Sale of Intangible Assets	-	-
Acquisitions of Investment Properties	-	-
Proceeds From Sale of Investment Properties	-	-
Rental Income Received	-	-
Acquisitions of Property, Plant & Equipment	(27,645,545)	(28,594,910)
Proceeds From Sale of Property, Plant & Equipment	1,865,013	1,500,000
Payment for acquisition of Subsidiaries/ Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Receipts from Sale of Investments in Subsidiaries	-	-
Receipts from Sale of Investments in Associates	-	-
Purchase of Equity Instruments	(54,692,841)	(113,148,166)
Proceeds from Sale of Equity Instruments	88,455,676	21,804,353
Purchase of Mutual Funds	(4,000,000)	(39,168,454)
Proceeds from Sale of Mutual Funds	-	-
Purchase of Preference Shares	-	-
Proceeds from Sale of Preference Shares	-	-
Purchase of Debentures	(460,446,000)	(353,296,467)
Proceeds from Sale of Bonds	(1,387,500,000)	(853,500,000)
Maturity of Deposits	-	-
Proceeds from Finance Lease	-	-
Loans Paid	-	-
Proceeds from Loans	(133,910,484)	(285,570,565)
Interest Income Received	490,791,406	360,123,437
Dividend Received	12,254,373	823,111
<b>Total Cash Flow From Investing Activities [2]</b>	<b>(1,475,610,418)</b>	<b>(1,292,728,412)</b>
<b>Cash Flow From Financing Activities</b>		
Interest Paid	-	(804,398)
Proceeds from Borrowings	-	180,000,000
Repayment of Borrowings	-	-
Payment of Finance Lease	-	-
Proceeds From Issue of Share Capital	-	-
Share Issuance Cost Paid	-	-
Dividend Paid	-	-
Dividend Distribution Tax Paid	-	-
<b>Total Cash Flow From Financing Activities [3]</b>	<b>-</b>	<b>179,195,602</b>
<b>Net Increase/(Decrease) In Cash &amp; Cash Equivalents [1+2+3]</b>	<b>28,493,640</b>	<b>30,780,122</b>
Cash & Cash Equivalents At Beginning of The Year/Period	348,555,682	317,775,560
Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	-	-
<b>Cash &amp; Cash Equivalents At End of The Year/Period</b>	<b>377,049,322</b>	<b>348,555,682</b>
<b>Components of Cash &amp; Cash Equivalents</b>		
Cash In Hand	543,238	572,579
Cheques In Hand	-	-
Term Deposit with Banks (with initial maturity upto 3 months)	218,000,000	17,000,000
<b>Balance With Banks</b>	<b>158,506,084</b>	<b>330,983,103</b>

**Notes:** Statement of Cash Flows has been prepared using Direct Method.

As per our attached report of even date,

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Usha Dhakal-Director

Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Statement of Other Comprehensive Income**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>	325,352,783	296,239,158
<b>Other Comprehensive Income</b>		
<b>a) Items that are or may be Reclassified to Profit or Loss</b>		
Changes in Fair Value of FVTOCI Debt Instruments	-	-
Cash Flow Hedge - Effective Portion of Changes in Fair Value	-	-
Exchange differences on translation of Foreign Operation	-	-
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	-	-
Income Tax Relating to Above Items	-	-
Reclassified to Profit or Loss	-	-
<b>b) Items that will not be Reclassified to Profit or Loss</b>		
Changes in fair value of FVTOCI Investment	(13,765,676)	18,232,150
Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	-	-
Income Tax Relating to Above Items	3,441,419	(4,558,037)
<b>Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>(10,324,257)</b>	<b>13,674,112</b>
<b>Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>315,028,526</b>	<b>309,913,270</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our attached report of even date,

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Usha Dhakal-Director

Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Statement of Changes In Equity

For The Year Ended Ashad 31, 2078 (July 15, 2021)

Previous Year

Fig. in NPR

Particulars	Ordinary Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Catastrophe Reserves	Retained Earnings	Capital Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserves	Actuarial "Revaluation Reserves"	Cash Flow Hedge Reserves	Other Reserves	Deferred tax	CSR	Total
<b>Balance as at Shrawan 1, 2077</b>	1,400,000,000	-	-	-	44,063,378	213,174,618	-	1,559,664	-	-	-	178,845,868	-	-	1,837,643,528
Prior Period Adjustment	-	-	-	-	-	(132,783)	-	-	-	-	-	-	-	-	(132,783)
Restated Balance as on Shrawan 1, 2077	1,400,000,000	-	-	-	44,063,378	213,041,835	-	1,559,664	-	-	-	178,845,868	-	-	1,837,510,745
Profit/(Loss) For the Year	-	-	-	-	-	296,239,158	-	-	-	-	-	-	-	-	296,239,158
Other Comprehensive Income for the Year,	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Gains/(Losses) on Cash Flow Hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Exchange differences on translation of	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Operation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	13,674,112	-	-	-	-	-	-	-	-	13,674,112
v) Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserves/Funds	-	-	-	-	-	(15,936,738)	-	2,262,626	13,674,112	-	-	-	-	-	-
Transfer of Deferred Tax Reserves	-	-	-	-	-	(182,365,648)	-	-	-	-	-	182,365,648	-	-	-
Transfer to Catastrophe Reserves	-	-	-	-	29,384,375	(29,384,375)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Insurance Contract Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,306,701)	-	-	-	-	-	(12,306,701)
Share Issuance Costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Bonus Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Share Issue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Cash Dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v) Others (to be specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 31, 2078</b>	1,400,000,000	-	-	-	73,447,753	295,268,344	-	3,822,290	1,367,411	-	-	61,211,516	-	-	2,135,117,314

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our attached report of even date,

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Yugesh Bhakta Bada Shrestha-Director  
Usha Dhakal-Director

Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Statement of Changes In Equity

For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**Current Year**

Particulars	Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Catastrophe Reserves	Retained Earnings	Capital Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Revaluation Reserves	Cash Flow Hedge Reserves	Other Reserves	Deferred tax	CSR	Total
<b>Balance as at Shrawan 1, 2078</b>	<b>1,400,000,000</b>	-	-	-	<b>73,447,753</b>	<b>295,268,344</b>	-	<b>3,822,290</b>	<b>1,367,411</b>	-	-	-	<b>361,211,516</b>	<b>361,211,516</b>	-	<b>2,135,117,314</b>
Prior Period Adjustment	-	-	-	-	-	11,941,636	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11,941,636
Restated Balance as on Shrawan 1, 2078	1,400,000,000	-	-	-	73,447,753	307,209,980	-	3,822,290	1,367,411	-	-	-	361,211,516	61,211,516	-	2,147,058,951
Profit/(Loss) For the Year	-	-	-	-	-	325,352,783	-	-	-	-	-	-	-	-	-	325,352,783
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Gains/(Losses) on Cash Flow Hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	(10,324,257)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(10,324,257)
v) Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserves/Funds	-	-	-	-	-	11,642,263	-	(1,318,006)	(10,324,257)	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Deferred Tax Reserves	-	-	-	-	-	(196,426,006)	-	-	-	-	-	-	196,426,006	193,372,221	3,053,785	-
Transfer to Catastrophe Reserves	-	-	-	-	-	(30,537,853)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Insurance Contract Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-	9,291,831	-	-	-	-	-	-	9,291,831
Share Issuance Costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Bonus Share Issued	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Share Issue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Cash Dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iv) Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi) Others (To be specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>1,400,000,000</b>	-	-	-	<b>103,985,606</b>	<b>406,916,910</b>	-	<b>2,504,284</b>	<b>334,985.53</b>	-	-	-	<b>557,637,522</b>	<b>554,583,737</b>	<b>3,053,785</b>	<b>2,471,379,308</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Usha Dhakal-Director

As per our attached report of even date,  
Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

Fig. in NPR

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Statement of Distributable Profit of Loss**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Opening Balance in Retained Earnings	307,209,980	213,041,835
Net profit or (loss) as per statement of profit or loss	325,352,783	296,239,158
<b>Appropriations</b>		
i) Transfer to Catastrophe Reserves	(30,537,853)	(29,384,375)
ii) Transfer to Capital Reserves	-	-
iii) Transfer to Regulatory Reserves	1,318,006	(2,262,626)
iv) Transfer to Fair Value Reserves	-	-
v) Transfer of Deferred Tax Reserves	(193,372,221)	(182,365,648)
vi) Others (to be Specified)	(3,053,785)	-
<b>Less</b>		
i) Unrealised Gain on fluctuation of Foreign Exchange Currency	-	-
ii) Unrealised Income on unwinding of Financial Assets	-	-
iii) Actuarial Reserve	-	-
iv) Goodwill Recognised	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Distributable Profits</b>	<b>406,916,910</b>	<b>295,268,344</b>

The accompanying notes form an integral part of these Financial Statements.

As per our attached report of even date,

Kabi Phuyal  
Chief Executive Officer

Dr. Ram Hari Aryal-Chairman  
Deep Chandra Regmi-Director  
Yugesh Bhakta Bade Shrestha-Director  
Usha Dhakal-Director

Yuddha Raj Oli, FCA  
Partner

Jagat Bohara  
Chief Financial Officer

For PYC & Associates  
Chartered Accountants  
Date: 2079.10.24  
Kathmandu, Nepal

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

Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur

### **Notes to the Financial Statements for the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)**

#### **1. General Information**

I.M.E Life Insurance Limited (herein after referred to as the 'Company') was incorporated on 15 Ashwin 2065 and operated as life insurance company after obtaining license from Nepal Insurance Authority (Then Insurance Board) on 20 Ashad 2074 under the Insurance Act 2079 (then Insurance Act 2049).

The registered office of the Company is located at Kathmandu Metropolitan city(KMC)-26, Lainchaur, Nepal.

The financial statements were approved for the issue by the Company's Board of Directors in its 151 Board Meeting held on 24th Magh 2079."

#### **2. Basis of Preparation**

##### **(a) Statement of Compliance**

The Financial Statements have been prepared and confirmed in material respect in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) as issued by the Nepal Accounting Standards Board. The term NFRS, includes all the standards and the related interpretations which are consistently used.

##### **(b) Basis of Measurement**

The Financial Statements have been prepared on the historical cost basis except for following Assets & Liabilities which have been measured at Fair Value amount:

- i. Certain Financial Assets & Liabilities which are required to be measured at fair value
- ii. Defined Employee Benefits
- iii. Insurance Contract Liabilities which are required to be determined using actuarial valuation for Liability Adequacy Test (LAT).

Historical cost is generally Fair Value of the consideration given in exchange for goods & services.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date, regardless of whether that price is directly observable or estimated using another valuation technique."

In addition, for Financial Reporting purposes, Fair Value measurements are categorized into Level 1, or 2, or 3 based on the degree to which the inputs to the Fair Value measurements are observable & the significance of the inputs to the Fair Value measurement in its entirety, which are described as follows:

- Level 1 - Inputs are quoted prices (unadjusted) in active markets for identical Assets or Liabilities that the entity can access at the measurement date;
- Level 2 - Inputs are inputs, other than quoted prices included within Level 1, that are observable for the Asset or Liability, either directly or indirectly; and
- Level 3 - Inputs are unobservable inputs for the Asset or Liability."

##### **(c) Use of Estimates**

The preparation of these Financial Statements in conformity with NFRS requires management to make estimates, judgements and assumptions. These estimates, judgments and assumptions affect the reported balances of Assets & Liabilities, disclosures relating to Contingent Liabilities as at the date of the Financial Statements and the reported amounts of Income & Expenses for the years presented. Actual results may differ from these estimates. Estimates and underlying assumptions are reviewed on an ongoing basis. Changes in estimates are reflected in the Financial Statements in the period in which changes are made and, if material, their effects are disclosed in the Notes to the financial statements.



**(d) Functional and Presentation Currency**

These Financial Statements are presented in Nepalese Rupees (NPR) which is the Company's functional currency. All financial information presented in NPR has been rounded to the nearest rupee except where indicated otherwise.

**(e) Going Concern**

The Financial Statements are prepared on a going concern basis. The Board of Directors have considered a wide range of information relating to present and future conditions, including future projections of profitability, cash flows and capital resources while assessing the going concern basis. Furthermore, Board is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt upon Company's ability to continue as a going concern and they do not intend either to liquidate or to cease operations of it.

**(f) 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.

**(g) Reporting Period**

The company reporting period is from 1st shrawan 2078 to 32 Ashadh 2079 (16 July 2021 to 16 July 2022.)

**(h) Recent Accounting Pronouncements**

**Accounting standards issued and effective**

All the accounting standard made effective by the ASB are applied while preparing Financial Statement of the Company.

**Accounting standards issued and non-effective**

NFRS 17: Insurance Contract"

**3. Significant Accounting Policies**

This note provides a list of the significant policies adopted in the preparation of these Financial Statements.

**(a) Property, Plant and Equipment (PPE)**

**i) Recognition**

Freehold land is carried at historical cost and other items of property, plant and equipment are stated at cost of acquisition or construction less accumulated depreciation when, it is probable that future economic benefits associated with the item will flow to the Company and it can be used for more than one year and the cost can be measured reliably wherever applicable.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognised as a separate asset, as appropriate, only when it meets the recognition criteria as mentioned above. The carrying amount of any component accounted for as a separate asset is derecognised when replaced. All other repairs and maintenance are charged to statement of profit or loss during the reporting period in which they are incurred.

**ii) Revaluation**

After recognition as an asset, lands and buildings whose fair value can be measured reliably, have been carried at revalued amount at the date of revaluation less any subsequent accumulated depreciation and subsequent accumulated impairment losses. Valuations are being performed to ensure that the fair value of a revalued asset does not materially differ from its carrying amount as at the reporting date. Valuation of the land and buildings are undertaken by professionally qualified valuers.

An increase in the carrying amount as a result of revaluation, is recognised in other comprehensive income and accumulated in equity under the heading of revaluation reserve. However, the increase is recognised in profit or loss to the extent that it reverses a revaluation decrease of the same asset previously recognised in profit and loss. A decrease in the carrying amount as a result of revaluation, is recognised in profit and loss. However, the decrease is recognised in other comprehensive income to the extent of any credit balance existing in the revaluation surplus in respect of that asset.

Additionally, accumulated depreciation as at the revaluation date is eliminated against the gross carrying amount of the asset and the net amount is restated to the revalued amount of the asset. Upon disposal, any revaluation reserve relating to the particular asset being sold is transferred directly to retained earnings.

Difference between depreciation on the revalued carrying amount of the asset and depreciation based on the asset's original cost is transferred to retained earnings.

### iii) Depreciation

Depreciation on Property, Plant and Equipment other than Freehold Land i.e. the Company's Freehold Building, Plant & Machinery, Vehicles & Other Assets is provided on Diminishing Balance Method (DBM)" based on Useful Life estimated by technical expert of the management.

The Assets Useful Life/ Rate of Depreciation and Residual Values are reviewed at the Reporting date and the effect of any changes in estimates are accounted for on a prospective basis.

Rate of Depreciation on Property, Plant and Equipment based on DBM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	Rate of Depreciation (In %) for DBM
Land	Not Applicable
Leasehold Improvement	Lease Period
Furniture & Fixtures	25%
Computers and IT Equipments	25%
Office Equipment	25%
Vehicles	20%
Other Assets	15%

### iv) Derecognition

An item of Property, Plant and Equipment is derecognized upon disposal or when no Future Economic Benefits are expected to arise from the continued use of the Asset. Any Gain or Loss arising on the disposal or retirement of an item of Property, Plant and Equipment is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the Asset and is recognized in the Statement of Profit or Loss.

### v) Impairment of Assets

Assets are tested for impairment whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount may not be recoverable. An impairment loss is recognized for the amount by which the Asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is higher of an asset's fair value less cost of disposal and value in use. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risk specific to the assets. Assets that suffer an impairment are reviewed for possible reversal of the impairment at the end of each reporting period. In case of such reversal, the carrying amount of the asset is increased so as not to exceed the carrying amount that would have been determined had there been no impairment loss.

### vi) Capital Work-In-Progress

These are expenses of capital nature directly incurred in the construction of buildings, major plant and machinery and system development which are to be capitalized. Capital Work in Progress would be transferred to the relevant asset when it is available for use. Capital Work in Progress is stated at cost less any accumulated impairment losses.

## (b) Intangible Assets

### i) Recognition

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 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.

### ii) Amortization

The useful lives of intangible assets are assessed to be either finite or indefinite. An intangible asset shall be regarded as having an indefinite useful life when, based on an analysis of all of the relevant factors, there is no foreseeable limit to the period over which the asset is expected generate net cash inflow for the entity.

Amortisation is recognised in statement of profit or loss on straight line method (SLM) over the estimated useful life of the intangible assets from the date that it is available for use since this most closely reflects the expected pattern of consumption of the future economic benefits embodied in the asset. The amortisation period and the amortisation 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 considered to modify the amortisation period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortisation expense on intangible assets with finite lives is recognised in the statement of profit or loss.

Useful Life of Intangible Assets based on SLM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	Useful Life (In Years) for SLM
Softwares	5 Years

### iii) Derecognition

An Intangible Asset is derecognised when no Future Economic Benefits are expected to arise from the continued use of the Asset. Any Gain or Loss arising on the derecognition is determined as the difference between the sales proceeds and the carrying amount of the Asset and is recognized in the Statement of Profit or Loss.

### iv) Impairment of Assets

The Company assesses at each reporting date as to whether there is any indication that Intangible Assets may be impaired. If any such indication exists, the recoverable amount of an asset is estimated to determine the extent of impairment, if any. An impairment loss is recognised in the Statement of Profit and Loss to the extent, asset's carrying amount exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is higher of an asset's fair value less cost of disposal and value in use. Value in use is based on the estimated future cash flows, discounted to their present value using pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and risk specific to the assets.

## (c) Investment Properties

### Cost Model:

The Company has policy of classifying property that is held for rental income or for capital appreciation or both, as investment property. Investment properties are measured initially at cost, including related transaction cost. It is subsequently carried at cost less accumulated depreciation. Subsequent expenditure is capitalised to the asset's carrying amount only when it is probable that future economic benefits associated with the expenditure will flow to the Company and the cost can be measured reliably. All other repairs and maintenance costs are expensed when incurred.

Land is carried at historical cost, however, buildings are depreciated over their estimated useful lives as mentioned above.

Investment properties are derecognised either when they have been disposed of, or when the investment property is permanently withdrawn from use and no future economic benefit is expected from its disposal. Any gains or losses on the retirement or disposal of an investment property are recognised in the statement of profit or loss in the year of retirement or disposal.

Transfers are made to (or from) investment property only when there is a change in use. For a transfer from investment property to PPE, the deemed cost for subsequent accounting is the fair value at the date of change in use. If PPE becomes an investment property, the Company accounts for such property in accordance with the policy stated under PPE up to the date of change in use. The Company does not have any property held as investment property as at the end of the financial year

**(d) Cash & Cash Equivalent**

Cash & Cash Equivalents includes Cash In Hand, Cheques in Hands, Bank Balances and short term deposits with a maturity of three months or less.

**(e) Financial Assets**

**i) Initial Recognition & Measurement**

Financial Assets are recognized when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the Financial Instrument. The Company determines the classification of its Financial Assets at initial recognition.

At initial recognition, the company measures financial asset at its fair value plus transaction costs that are directly attributable to acquisition of the financial asset except financial asset measured at FVTPL. Transaction cost of financial asset measured at FVTPL are expenses in Statement of Profit and Loss.

**ii) Subsequent Measurement**

**a) Financial Assets carried at Amortized Cost (AC)**

A Financial Asset is measured at amortized cost if it is held within a business model whose objective is to hold the asset 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. Interest income from these financial assets is measured using effective interest rate method.

**b) Financial Assets at Fair Value through Other Comprehensive Income (FVTOCI)**

A Financial Asset is measured at FVTOCI if it is held within a business model whose objective is achieved by both collecting contractual cash flows and selling Financial Assets 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. These financial assets are measured at fair value and changes are taken to statement of other comprehensive income.

**c) Financial Assets at Fair Value through Profit or Loss (FVTPL)**

A Financial Asset which is not classified in any of the above categories are measured at FVTPL. These financial assets are measured at fair value and changes are taken to statement of profit or loss.

**iii) De-Recognition**

A Financial Asset is derecognized only when the Company has transferred the rights to receive cash flows from the Financial Asset. Where the Company has transferred an Asset, the Company evaluates whether it has transferred substantially all risks and rewards of ownership of the Financial Asset. In such cases, the Financial Asset is derecognized. Where the Company has not transferred substantially all risks and rewards of ownership of the Financial Asset, the Financial Asset is not derecognized. Where the Company retains control of the Financial Asset, the Asset is continued to be recognized to the extent of continuing involvement in the Financial Asset.

**iv) Impairment of Financial Assets**

The Company assesses at each reporting date whether there is objective evidence that a financial asset or group of financial assets is impaired. A financial asset or a group of financial assets is

deemed to be impaired if, there is objective evidence of impairment as a result of one or more events that has occurred since the initial recognition of the asset (an incurred 'loss event') and that loss event has an impact on the estimated future cash flows of the financial asset or the group of financial assets that can be reliably estimated. Evidence of impairment may include indications that a financial asset or a group of financial assets is experiencing significant financial difficulty, default or delinquency in interest or principal payments, the probability that they will enter bankruptcy or other financial reorganization and observable data indicating that there is a measurable decrease in the estimated future cash flows, such as changes in arrears or economic conditions that correlate with defaults.

**Expected Credit Loss for Impairment of Financial Assets is applicable after implementation of NFRS 9**  
In accordance with NFRS 9 "Financial Instrument", the Company uses 'Expected Credit Loss' (ECL) Model, for evaluating impairment of Financial Assets other than those measured at Fair Value through Profit or Loss (FVTPL).

**Expected Credit Losses are measured through a loss allowance at an amount equal to:**  
The 12-months Expected Credit Losses (Expected Credit Losses that result from those default events on the Financial Instrument that are possible within 12 months after the reporting date);  
or

Full Lifetime Expected Credit Losses (Expected Credit Losses that result from all possible default events over the life of the Financial Instrument).

For other assets, the Company uses 12 months Expected Credit Losses to provide for impairment loss where there is no significant increase in credit risk. If there is significant increase in credit risk Full Lifetime ECL is used.

**(f) Financial Liabilities**

**i) Initial Recognition & Measurement**

Financial Liabilities are recognized when, and only when, the Company becomes a party to the contractual provisions of the Financial Instrument. The Company determines the classification of its Financial Liabilities at initial recognition.

All Financial Liabilities are recognized initially at Fair Value, plus, in the case of Financial Liabilities not at fair value through profit or loss, transaction costs that are attributable to the issue of the Financial Liability.

**ii) Subsequent Measurement**

After initial recognition, Financial Liabilities are subsequently measured at amortized cost using the Effective Interest Method. For trade and other payables maturing within one year from the date of Statement of Financial Position, the carrying amounts approximate Fair value due to short maturity of these instruments.

**iii) De-Recognition**

A Financial Liability is de-recognized when the obligation under the liability is discharged or cancelled or expires. When 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 de-recognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the Statement of Profit or Loss.

**(g) Offsetting financial instruments**

Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the statement of financial position where there is legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis or realise the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Company or the counterparty.

#### **(h) Reinsurance Assets**

Reinsurance assets are the assets which are created against insurance contract liabilities of the amount which are recoverable from the reinsurers. These assets are created for the Reinsurer's share of Insurance Contract Liabilities.

A reinsurance asset is impaired if there is objective evidence, as a result of an event that occurred after the initial recognition of the reinsurance asset, that the Company may not receive all amounts due to it under the terms of the contract, and the event has a reliably measurable impact on the amount that the company will receive from the re-insurer. If a reinsurance asset is impaired, the company reduces the carrying amount accordingly and is recognized in statement of profit or loss."

#### **(i) Equity**

Financial Instruments issued by the Company are classified as Equity only to the extent that they do not meet the definition of a Financial Liability or Financial Asset.

#### **(j) Reserves and Funds**

##### **i) Share Premium:**

If the Company issues share capital at premium it receives extra amount other than share capital, such amount is transferred to share premium. The amount in share premium is allowed for distribution of bonus shares.

##### **ii) Catastrophe Reserves:**

The Company has allocated catastrophe reserve for the amount which is 10% of the distributable profit for the year as per Regulator's Directive.

##### **iii) Fair Value Reserves:**

The Company has policy of creating fair value reserve equal to the amount of Fair Value Gain recognized in statement of other comprehensive income as per Regulator's directive.

##### **iv) Regulatory Reserves:**

Reserve created out of net profit in line with different circulars issued by Beema Samiti are classified as Regulatory reserves

##### **v) Actuarial Reserves:**

Actuarial Reserves represent actuarial gain or loss on present value of defined benefit obligation resulting from, experience adjustments (the effects of differences between the previous actuarial assumptions and what has actually occurred); and the effects of changes in actuarial assumptions.

##### **vi) Cashflow Hedge Reserves:**

The exposure to variability in cash flows that is attributable to a particular risk associated with all or a component of a recognized asset or liability or a highly probable forecast transaction, and could affect profit or loss. Reserve represent effective portion of the gain or loss on the hedging instrument recognized in other comprehensive income.

##### **vii) Revaluation Reserves:**

Reserve created against revaluation gain on property, plant & equipments & intangible assets, other than the reversal of earlier revaluation losses charged to profit or loss.

##### **viii) Other Reserves:**

Reserve other than above reserves are categorized under other reserves.

#### **(k) Insurance Contract Liabilities**

##### **i) Provision for unearned premiums**

Unearned premiums reserve represents the portion of the premium written in the year but relating to the unexpired term of coverage. Change in reserve for unearned insurance premium represents the net portion of the gross written premium transferred to the unearned premium reserve during the year to cover the unexpired period of the policies.

**ii) Outstanding claims provisions**

Outstanding claims provisions are based on the estimated ultimate cost of all claims incurred but not settled at the statement of financial position date, whether reported or not, together with related claims handling costs. "

**iii) Unapportioned surplus**

Unapportioned surplus where the amount are yet to be allocated or distributed to either policyholders or shareholders by the end of the financial period, and held within the insurance contract liabilities.

**Liability Adequacy**

At each reporting date, the Company reviews its unexpired risk and a liability adequacy test is performed to determine whether there is any overall excess of expected claims and deferred acquisition costs over unearned premiums. The calculation uses current estimates of future contractual cash flows after taking account of the investment return expected to arise on assets relating to the relevant life insurance technical provisions. If these estimates show that the carrying amount of the unearned premiums is inadequate, the deficiency is recognized in the statement of profit or loss by setting up a provision for liability."

**(l) Employee Benefits**

**i) Short Term Obligations**

Liabilities for wages and salaries, including non-monetary benefits that are expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period in which the employees render the related service are recognized in respect of employees' services up to the end of the reporting period and are measured at the amounts expected to be paid when the liabilities are settled. The liabilities are presented as current employee benefit obligations in the Statement of Financial Position.

**ii) Post - Employment Benefits  
- Defined Contribution Plan**

The Company pays Provident Fund contributions to publicly administered Provident Funds as per local regulations. The Company has no further payment obligations once the contributions have been paid. The contributions are accounted for as defined contribution plans and the contribution are recognized as Employee Benefit Expense when they are due.

**- Defined Benefit Plan**

For Defined Benefit Plan, the cost of providing benefits is determined using the Projected Unit Credit Method, with Actuarial Valuations being carried out at each Statement of Financial Position. Actuarial Gains & Losses are recognized in the Other Comprehensive Income in the period in which they occur. Past service cost is recognized immediately to the extent that the benefits are already vested and otherwise is amortized on a Straight Line Basis over the average period until the benefits become vested. The retirement benefit obligation recognized in the Statement of Financial Position represents the present value of the defined benefit obligation as adjusted for unrecognized past service cost, as reduced by the Fair Value of plan Assets (If Any). Any Asset resulting from this calculation is limited to past service cost, plus the present value of available refunds and reductions in future contributions to the plan.

**iii) Long Term Employee Benefits**

The liabilities for un-availed earned leaves are not expected to be settled wholly within 12 months after the end of the period in which the employees render the related service. Leave Encashment has been computed using Actuarial Assumptions and these are measured at the present value of expected future payments to be made in respect of services provided by employees up to the end of the year using the Projected Unit Credit Method. The benefits are discounted using the market yields at the end of the year that have terms approximating to the terms of assumptions.

**iv) Termination**

Termination benefits are payable when employment is terminated by the Company before the normal retirement date, or when an employee accepts voluntary retirement in exchange of these benefits. The Company recognises termination benefits at the earlier of the following dates:

- a) when the Company can no longer withdraw the offer of those benefits; and
- b) when the entity recognises costs for a restructuring that is within the scope of NAS 37 and involves the payment of termination benefits.

The termination benefits are measured based on the number of employees expected to accept the offer in case of voluntary retirement scheme.

#### **(m) Revenue Recognition**

##### **i) Gross Premium**

Gross premiums are recognised as soon as the amount of the premiums can be reliably measured. First premium is recognised from inception date. At the end of the financial year, all due premiums are accounted for to the extent that they can be reliably measured.

##### **ii) Unearned Premium Reserves**

Unearned premiums are those proportions of premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date. Unearned premiums are calculated on a pro rata basis. The proportion attributable to subsequent periods is deferred as a provision for unearned premiums.

##### **iii) Premium on Reinsurance Accepted**

Premium on reinsurance accepted comprise the total premiums payable for the whole cover provided by contracts entered into the period and are recognized on the date on which the policy incepts. Premiums include any adjustments arising in the accounting period in respect of reinsurance contracts incepting in prior accounting periods. Unearned reinsurance premiums are those proportions of premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date. Reinsurance premiums and claims on the face of the statement of profit or loss have been presented as negative items within premiums and net benefits and claims, respectively, because this is consistent with how the business is managed.

##### **iv) Commission income**

Commission Income is recognised on accrual basis. If the income is for future periods, then they are deferred and recognised over those future periods.

##### **v) Investment income**

Interest income is recognised in the statement of profit or loss as it accrues and is calculated by using the Effective Interest Rate(EIR) method. Fees and commissions that are an integral part of the effective yield of the financial asset are recognised as an adjustment to the EIR of the instrument. Investment income also includes dividends when the right to receive payment is established."

##### **vi) Net realised gains and losses**

Net realised gains and losses recorded in the statement of profit or loss include gains and losses on financial assets and properties. Gains and losses on the sale of investments are calculated as the difference between net sales proceeds and the original or amortised cost and are recorded on occurrence of the sale transaction.

#### **(n) Benefit, Claims and Expenses**

##### **i) Gross Benefits and Claims**

Benefits and claims includes the cost of all claims arising during the year, including external claims handling costs that are directly related to processing and settlements of claims. Benefits and claims that are incurred during the financial year are recognised when a claimable event occurs and/or the insurer is notified. Death, surrender and other benefits without due dates are treated as claims payable, on the date of receipt of intimation of death of the assured or occurrence of contingency covered.

##### **ii) Reinsurance Claims**

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

#### **(o) Product Classification**

Insurance contracts are those contracts when the Company (the insurer) has accepted significant insurance risk from another party (the policyholders) by agreeing to compensate the policyholders if



a specified uncertain future event (the insured event) adversely affects the policyholders. As a general guideline, the Company determines whether it has significant insurance risk by comparing benefits paid with benefits payable if the insured event did not occur. Insurance contracts can also transfer financial risk. The Company has following portfolios under which it operates its business:"

- i) **Endowment** - This is a with profit plan that makes provisions for the family of the Life Assured in event of insured early death and also assures a lump sum at a desired age on maturity. It costs moderate premiums, has high liquidity and is savings oriented. This plan is apt for people of all ages and social groups who wish to protect their families from a financial setback that may occur owing to their demise.
  - ii) **Anticipated** - This scheme provides for specific periodic payments of partial survival benefits during the term of the policy itself so long as the policy holder is alive. It is therefore suitable to meet specified financial requirements needed for occasions like Brata bandha, Academic Graduations etc. An important feature of plan is that in the event of death at any time within the policy term, the death claim comprises full sum assured without deducting any of the survival benefit amounts, which have already been paid. It is also with profit plan.
  - iii) **Endowment Cum Whole Life** - This plan is a combination of Endowment Assurance and Whole Life with profit plan. It provides financial protection against death throughout the lifetime of the life assured with the provision of payment of a lump sum at the maturity of the policy to the assured in case of his survival.
  - iv) **Whole Life** - This plan is a combination of Endowment Assurance and Whole Life with profit plan. It provides financial protection against death throughout the lifetime of the life assured with the provision of payment of a lump sum at the maturity of the policy to the assured in case of his survival.
  - iv) **Foreign Employment Term** - Term life insurance, also known as pure life insurance, is life insurance that guarantees payment of a stated death benefit during a specified term. Once the term expires, the policyholder can renew it for another term, convert the policy to permanent coverage, or allow the policy to terminate.
  - iv) **Other Term** - Term life insurance, also known as pure life insurance, is life insurance that guarantees payment of a stated death benefit during a specified term. Once the term expires, the policyholder can renew it for another term, convert the policy to permanent coverage, or allow the policy to terminate.
  - v) **Special** - Special Term insurance is a modified version of term insurance with added benefits.
  - vi) **Others to be Specified**- Life insurance policies other than above mentioned products are classified as others.
- (p) Borrowing Costs**  
Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets, which are assets that necessarily take a substantial period of time to get ready for their intended use or sale, are added to the cost of those assets, until such time as the assets are substantially ready for their intended use or sale.
- Interest income earned on the temporary investment of specific borrowings pending their expenditure on qualifying assets is deducted from the borrowing costs eligible for capitalization.
- All other borrowing costs are recognized in statement of profit or loss in the period in which they are incurred.
- (q) Cash Flow Statement**  
Cash Flows are reported using the direct method, whereby major classes of cash receipts and cash payments are disclosed as cash flows.

**(r) Leases**

From 1st Shrawan 2078, the company has effectively adopted NFRS 16- "Leases", which requires any lease arrangement to be recognised in the Statement of Financial Position of the lessee as a 'right-of-use' asset with a corresponding lease liability. Accordingly, depreciation has been charged on such ROU assets and interest expense has been recognised on lease liabilities under Interest Expenses. As permitted by the standard, the Group has applied this standard w. e. f. 1st Shrawan 2078 and comparatives for the previous period/year have not been restated.

Lease is a contract in which one party provides an asset to the other party for some consideration usually a periodic payment. The Company assesses whether a contract is or contains a lease, at inception of the contract. In accordance with NFRS-16 "Leases"; the company recognises a right-of-use asset and a corresponding lease liability, except for shortterm leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets as the group is lessee in all lease arrangements. The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the company uses its incremental borrowing rate. Since the company apply NFRS-16; "Leases" to its leases in accordance with Para C5(b), retrospectively with the cumulative effect of initially applying the Standard recognised at the date of initial application, it uses incremental borrowing rate. Value of right to use asset has been presented under sub group named building under heading of Property, Plant and Equipment.

**(s) Income Taxes**

Income Tax Expense represents the sum of the tax currently payable & Deferred Tax.

**i) Current Tax**

Current Tax Expenses are accounted in the same period to which the revenue and expenses relate. Provision for Current Income Tax is made for the Tax Liability payable on Taxable Income after considering tax allowances, deductions and exemptions determined in accordance with the applicable tax rates and the prevailing tax laws.

**ii) Deferred Tax**

Deferred Tax is recognized on temporary differences between the carrying amounts of Assets & Liabilities in the Statement of Financial Position and their tax bases. Deferred Tax Assets & Liabilities are recognized for deductible and taxable temporary differences arising between the tax base of Assets & Liabilities and their carrying amount in Financial Statements, except when the Deferred Tax arises from the initial recognition of goodwill, an Asset or Liability in a transaction that is not a business combination and affects neither accounting nor taxable Profits or Loss at the time of the transaction.

Deferred Tax Assets are recognized 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.

Deferred Tax Liabilities are generally recognized for all taxable Temporary differences. The 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 profits will be available to allow all or part of the Deferred Tax Asset to be utilized.

**(t) Provisions, Contingent Liabilities & Contingent Assets**

**(i) Provisions**

Provisions are recognized when the Company has a present legal or constructive obligation as a result of past events, for which it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate of the amount can be made.

Provisions are measured at the present value of management's best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the end of the reporting period. The discount rate to determine the present value is a Pre-Tax Rate that reflects current market assessments of the

time value of money and the risks specific to the liability. The increase in the provision due to the passage of time is recognized as interest expense.

Provisions for Contingent Liability are recognized in the books as a matter of abundant precaution and conservative approach based on management's best estimate. However, Management believes that chances of these matters going against the company are remote and there will not be any probable cash outflow.

**(ii) Contingent Liabilities**

Contingent liabilities are recognized only when there is a possible obligation arising from past events due to occurrence or non-occurrence of one or more uncertain future events not wholly within the control of the Company or where any present obligation cannot be measured in terms of future outflow of resources or where a reliable estimate of the obligation cannot be made. Obligations are assessed on an ongoing basis and only those having a largely probable outflow of resources are provided for.

**(iii) Contingent Assets**

Contingent assets, where it is probable that future economic benefits will flow to the Company are not recognized but disclosed in the Financial Statements.

**(u) Functional Currency & Foreign Currency Transactions**

The Financial Statements of the Company are presented in Nepalese Rupees, which is the Company's Functional Currency. In preparing the Financial Statements of the Company, transactions in currencies other than the Company's Functional Currency i.e. Foreign Currencies are recognized at the rates of exchange prevailing at the dates of the transactions.

**(v) Earnings Per Share**

Basic Earning per share is calculated by dividing the profit attributable to owners of the company by the Weighted Average Number of equity shares outstanding during the Financial Year.

For diluted earning per share, the weighted average number of ordinary shares in issue is adjusted to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares."

**(w) Operating Segment**

Operating Segments are reported in a manner consistent with the internal reporting provided to the chief operating decision maker (CODM) as defined by NFRS 8, "Operating Segment".

Company's Income & Expenses including interest are considered as part of un-allocable Income & Expenses which are not identifiable to any business segment. Company's Asset & Liabilities are considered as part of un-allocable Assets & Liabilities which are not identifiable to any business.

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
**Notes to the Financial Statements**  
As on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**4. Intangible Assets**

Fig. in NPR

Particulars	Softwares	Licenses	Others (to be Specified)	Total
<b>Gross carrying amount</b>				
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>4,995,165</b>	-	-	<b>4,995,165</b>
Additions				
Acquisition	782,017	-	-	782,017
Internal Development	-	-	-	-
Business Combination (to be Specified)	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>5,777,182</b>	-	-	<b>5,777,182</b>
<b>Accumulated amortization and impairment</b>				
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>985,611</b>	-	-	<b>985,611</b>
Additions	1,031,278	-	-	1,031,278
Disposals	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>2,016,889</b>	-	-	<b>2,016,889</b>
<b>Net Carrying Amount</b>				
<b>Net Balance as at Ashadh 31, 2078</b>	<b>4,009,554</b>	-	-	<b>4,009,554</b>
<b>Net Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>3,760,293</b>	-	-	<b>3,760,293</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the Financial Statements  
As on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**5. Property, Plant and Equipment**

Fig. in NPR

Particulars	Land	Buildings	Leasehold Improvement	Furniture & Fixtures	Computers and IT Equipments	Office Equipment	Vehicles	Other Assets	Total
<b>Gross carrying amount</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	35,070,388	21,250,610	21,766,484	14,267,496	44,661,610	-	137,016,588
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition	-	-	10,296,412	7,808,059	5,850,885	3,690,189	-	-	27,645,545
Capitalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	(4,860,000)	-	(4,860,000)
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	<b>45,366,800</b>	<b>29,058,669</b>	<b>27,617,369</b>	<b>17,957,685</b>	<b>39,801,610</b>	-	<b>159,802,133</b>
<b>Accumulated depreciation and impairment</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	8,305,197	9,743,896	10,462,618	6,563,513	19,984,018	-	55,059,242
Depreciation	-	-	3,916,510	4,085,263	3,683,641	2,343,378	4,678,197	-	18,706,988
Disposals	-	-	-	-	-	-	(2,755,888)	-	(2,755,888)
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	<b>12,221,707</b>	<b>13,829,159</b>	<b>14,146,259</b>	<b>8,906,891</b>	<b>21,906,327</b>	-	<b>71,010,344</b>
<b>Capital Work-In-Progress</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Carrying Amount</b>									
As at Ashadh 31, 2078	-	-	26,765,191	11,506,714	11,303,866	7,703,983	24,677,592	-	81,957,346
As at Ashadh 32, 2079	-	-	33,145,093	15,229,509	13,471,110	9,050,795	17,895,283	-	88,791,790
<b>Right-of-Use Assets:</b>									
<b>Gross carrying amount</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	132,886,238	-	-	-	-	-	132,886,238
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	<b>132,886,238</b>	-	-	-	-	-	<b>132,886,238</b>
<b>Accumulated depreciation and impairment</b>									
As at Shrawan 1, 2078	-	-	21,853,617	-	-	-	-	-	21,853,617
Depreciation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	<b>21,853,617</b>	-	-	-	-	-	<b>21,853,617</b>
<b>Net Carrying Amount</b>									
As at Ashadh 31, 2078	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-	111,032,621	-	-	-	-	-	111,032,621

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
**Notes to the Financial Statements**  
As on Ashadh 32, 2079 ( July 16, 2022 )

Fig. in NPR

**6. Investment Properties**

Particulars	Land	Building	Total
<b>Gross carrying amount</b>			
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-
Additions	-	-	-
Disposals	-	-	-
Transfer/ adjustments	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Depreciation and impairment</b>			
As at Shrawan 1, 2078	-	-	-
Depreciation	-	-	-
Disposals	-	-	-
Impairment losses	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-
Transfer/ adjustments	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Capital work-in-progress</b>			
As at Shrawan 1, 2078			
Additions	-	-	-
Capitalisation	-	-	-
Disposals	-	-	-
Impairment losses	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-
Balance as at Ashadh 32, 2079	-	-	-
<b>Net Carrying Amount</b>			
<b>As at Ashadh 31, 2078</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(i) Amounts recognised in statement of profit or loss for investment properties

Particulars	Current Year	Previous Year
Rental income		
Direct operating expenses from property that generated rental income	-	-
Direct operating expenses from property that didn't generated rental income	-	-
Profit from investment properties before depreciation	-	-
Depreciation	-	-
<b>Profit from investment properties</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(ii) Contractual obligations: Refer note no. 54 for disclosure of contractual obligations relating to investment properties.

(iii) Fair value of investment properties:

Particulars	Current Year	Previous Year
Land	-	-
Building	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**7. Deferred Tax Assets/ (Liabilities)**

Particulars	Current Year	Previous Year
Intangible Assets	20,798	(221,816)
Property, Plant and Equipment	(4,048,754)	(841,638)
Financial Assets at FVTPL	-	-
Financial Assets at FVTOCI	-	-
Provision for Leave Encashment	5,964,387	4,359,083
Defined Benefit Plan(Specify the name)	-	-
Impairment Loss on Financial Assets	2,281,506	1,181,718
Impairment Loss on Other Assets	-	-
Tax Losses	519,915,742	352,904,377
Other (to be Specified)	-	-
Rent Equilization	29,952,272	2,877,327
Gratuity Fund	497,786	952,465
<b>Total</b>	<b>554,583,737</b>	<b>361,211,516</b>

**Movements in deferred tax assets/ (liabilities)**

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	361,211,517	178,845,869
Charged/(Credited) to Statement of Profit or Loss	189,930,802	186,923,685
Charged/(Credited) to Other Comprehensive Income	3,441,419	(4,558,037)
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>554,583,738</b>	<b>361,211,517</b>

**8. Investments in Subsidiaries**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Subsidiaries	-	-
Investment in Unquoted Subsidiaries	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Investment in Quoted Subsidiaries**

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Investment in Unquoted Subsidiaries**

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Cost	Fair Value	Cost	Fair Value
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Information Relating to Subsidiaries**

Particulars	Percentage of Ownership	
	Current Year	Previous Year
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-

**9. Investments in Associates**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Quoted Associates	-	-
Investment in Unquoted Associates	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Investment in Quoted Associates**

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Cost	Fair Value	(or) Equity Method	Cost	Fair Value	(or) Equity Method
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-	-	-
Add: Share of Profit or Loss for Earlier Years	-	-	-	-	-	-
Add: Share of Profit or Loss for Current Year	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Investment in Unquoted Associates**

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Cost	Fair Value	(or) Equity Method	Cost	Fair Value	(or) Equity Method
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-	-	-
..... Shares of Rs. .... each of ..... Ltd.	-	-	-	-	-	-
Add: Share of Profit or Loss for Earlier Years	-	-	-	-	-	-
Add: Share of Profit or Loss for Current Year	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Information Relating to Associates**

Particulars	Current Year	Previous Year
Name	-	-
Place of Business	-	-
Accounting Method	-	-
% of Ownership	-	-
Current Assets	-	-
Non-Current Assets	-	-
Current Liabilities	-	-
Non-Current Liabilities	-	-
<b>Income</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Net Profit or Loss	-	-
Other Comprehensive Income	-	-
Total Comprehensive Income	-	-
<b>Company's Share of Profits</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Net Profit or Loss	-	-
Other Comprehensive Income	-	-
Income Tax Expenses	-	-
Net Profit or Loss from Continuing Operations	-	-
Post Tax Profit or Loss from Discontinued Operations	-	-
Other Comprehensive Income	-	-
Total Comprehensive Income	-	-
Company's Share of Profits	-	-
Net Profit or Loss	-	-
Other Comprehensive Income	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**10. Investments**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
<b>Investments measured at Amortised Cost</b>		
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
ii) Investment in Debentures	1,237,516,467	777,070,467
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
iv) Fixed Deposit of "A" Class Financial Institutions	3,026,500,000	1,914,500,000
v) Fixed Deposit of Infrastructure Banks	-	-
vi) Fixed Deposits in "B" Class Financial Institutions	1,211,500,000	1,000,000,000
vii) Fixed Deposits in "C" Class Financial Institutions	166,000,000	320,000,000
viii) Others (to be specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Investments measured at FVTOCI</b>		
i) Investment in Equity Instruments(Quoted)	127,589,307	112,977,363
ii) Investment in Equity Instruments(Unquoted)	1,195,000	51,195,000
iii) Investment in Mutual Funds	31,391,625	39,675,128
iv) Investment in Debentures	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
<b>Investments measured at FVTPL</b>		
i) Investment in Equity Instruments(Quoted)	-	-
ii) Investment in Equity Instruments(Unquoted)	-	-
iii) Investment in Mutual Funds	-	-
iv) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>5,801,692,398</b>	<b>4,215,417,958</b>

**a) Details of Impairment Losses**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
Investment in Debentures	-	-
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
Fixed Deposit of "A" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposit of Infrastructure Banks	-	-
Fixed Deposits in "B" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposits in "C" Class Financial Institutions	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**b) Investments having expected maturities less than 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Equity Instruments	-	-
Investment in Mutual Funds	-	-
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
Investment in Debentures	-	-
Investment in Bonds	-	-
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	1,366,500,000	594,500,000
Fixed Deposit with Infrastructure Banks		
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions	304,000,000	365,000,000
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions	86,000,000	20,000,000
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>1,756,500,000</b>	<b>979,500,000</b>

**11. Loans**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Loans at Amortised Cost</b>		
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	40,073,455	30,189,848
Loan to Agent	26,670,594	44,198,192
Loan to Policyholders	359,225,564	218,428,855
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	(9,126,023)	(4,726,872)
<b>Total</b>	<b>416,843,589</b>	<b>288,090,023</b>

**a) Expected recovery period within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	7,958,031	7,092,540
Loan to Agent	684,812	-
Loan to Policyholders	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>8,642,843</b>	<b>7,092,540</b>

**12. Reinsurance Assets**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Reinsurance Assets on:</b>		
Policy liabilities and provisions	-	-
Provision for unearned premiums	-	-
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim reserve	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**13. Insurance Receivables**

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	-	-
Receivable from Other Insurance Companies	-	-
Other (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**a) Expected recovery period within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	-	-
Receivable from Other Insurance Companies	-	-
Other (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**14. Other Assets**

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances	-	-
Prepaid Expenses	5,327,472	3,003,299
Claim Advances	-	-
Advance To Suppliers	850,000	206,510
Staff Advances	4,705,470	2,525,634
VAT Receivable	-	-
Printing and Stationery Stocks	1,844,572	-
Stamp Stocks	-	-
Deferred Expenses	-	-
Deferred Reinsurance Commission Expenses	-	-
Deferred Agent Commission Expenses	-	-
Finance Lease Receivable	-	-
Others:	-	-
i) House Rent Advance	145,211	502,022
ii) Agent Advance	600,845	550,703
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>13,473,570</b>	<b>6,788,168</b>

**a) Expected to be recovered/ settled within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances	-	-
Prepaid Expenses	5,327,472	3,003,299
Claim Advances	-	-
Advance To Suppliers	850,000	206,510
Staff Advances	4,705,470	2,525,634
VAT Receivable	-	-
Printing and Stationery Stocks	1,844,572	-
Stamp Stocks	-	-
Deferred Expenses	-	-
Deferred Reinsurance Commission Expenses	-	-
Deferred Agent Commission Expenses	-	-
Finance Lease Receivable	-	-
Others:	-	-
i) House Rent Advance	145,211	502,022
ii) Agent Advance	600,845	550,703
<b>Total</b>	<b>13,473,570</b>	<b>6,788,168</b>

**15. Other Financial Assets**

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	5,887,200	70,978,200
Accrued Interest	52,356,483	38,615,792
Interest Receivable from Policyholders	18,767,422	12,106,075
Other Receivables	-	-
Other Deposits	-	-
Sundry Debtors	1,391,972	896,170
Others:	-	-
Interest Receivable from Agent Loan	168,776	945,430
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>78,571,852</b>	<b>123,541,667</b>

**a) Expected maturities within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	-	-
Accrued Interest	52,356,483	38,615,792
Interest Receivable from Policyholders	18,767,422	12,106,075
Other Receivables	-	-
Other Deposits	-	-
Sundry Debtors	1,391,972	896,170
Others:	-	-
Interest Receivable from Agent Loan	168,776	945,430
<b>Total</b>	<b>72,684,652</b>	<b>52,563,467</b>

**16. Cash and Cash Equivalents**

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash In Hand	543,238	572,579
Cheques In Hand	-	-
<b>Bank Balances</b>		
i) Balance with "A" Class Financial Institutions	103,700,636	193,325,314
ii) Balance with "B" Class Financial Institutions	44,267,920	137,657,789
iii) Balance with "C" Class Financial Institutions	10,537,528	-
Less: Impairment Losses	-	-
Deposit with initial maturity upto 3 months	218,000,000	17,000,000
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>377,049,322</b>	<b>348,555,682</b>

**17. (a) Share Capital**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Ordinary Shares</b>		
As at Shrawan 1, 2078	1,400,000,000	1,400,000,000
Additions during the year		
i) Bonus Share Issue	-	-
ii) Share Issue	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>1,400,000,000</b>	<b>1,400,000,000</b>
<b>Convertible Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Irredeemable Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-
<b>Total</b>	<b>1,400,000,000</b>	<b>1,400,000,000</b>

**(i) Ordinary Shares**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorised Capital:</b>		
30,000,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	3,000,000,000	3,000,000,000
<b>Issued Capital:</b>		
20,000,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	2,000,000,000	2,000,000,000
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
14,000,000 Ordinary Shares of Rs. 100 each	1,400,000,000	1,400,000,000
<b>Total</b>	<b>1,400,000,000</b>	<b>1,400,000,000</b>

**(ii) Preference Share Capital**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorised Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each	-	-
.....Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each	-	-
<b>Issued Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each	-	-
.....Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each	-	-
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
..... Convertible Preference Shares of Rs. ... each	-	-
.....Irredeemable Preference Shares of Rs. ... each	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## Shareholding Structure of Share Capital

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>Promoters</b>				
Government of Nepal	-	-		
Nepalese Organized Institutions	4,247,000	4,247,000	30.34%	30.34%
Nepalese Citizen	9,753,000	9,753,000	69.66%	69.66%
Foreigner	-	-		
Others (to be Specified)				
<b>Total (A)</b>	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>Other than Promoters</b>				
General Public	-	-	0%	0%
Others (to be Specified)	-	-	0%	0%
<b>Total (B)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Total (A+B)</b>	<b>14,000,000</b>	<b>14,000,000</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

## Details of shares held by shareholders holding more than 1% of the total shares in the Company:

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Across Money Transfer	288,750	288,750	2.06%	2.06%
Asian Distributor	500,000	500,000	3.57%	3.57%
Mr. Bishnu Kumar Agarwal	300,000	300,000	2.14%	2.14%
Mr. Chandra Prasad Dhakal	2,262,500	2,262,500	16.16%	16.16%
Mr. Hem Raj Dhakal	2,262,500	2,262,500	16.16%	16.16%
DD Investment Pvt. Ltd	289,250	289,250	2.07%	2.07%
Global IME Bank Ltd.	2,000,000	2,000,000	14.29%	14.29%
Hathway Investment Ltd.	199,000	199,000	1.42%	1.42%
IME Ltd.	600,000	600,000	4.29%	4.29%
Mr. Kalyan Gurung	267,500	267,500	1.91%	1.91%
Mr. Kamal Poudel	200,000	200,000	1.43%	1.43%
Mr. Min Bahadur Gurung	465,000	465,000	3.32%	3.32%
Mr. Nawaraj Nepal	350,000	350,000	2.50%	2.50%
Nimisha Investment Pvt. Ltd.	195,000	195,000	1.39%	1.39%
Mrs. Sabitri Gurung	267,500	267,500	1.91%	1.91%
Mr. Sandeep Agarwal	250,000	250,000	1.79%	1.79%
Mr. Suraj Shrestha	200,000	200,000	1.43%	1.43%
Mrs. Jeewan Kumari Aryal	150,000	150,000	1.07%	1.07%
Mr. Arjun Paudel Sharma	150,000	150,000	1.07%	1.07%
Mr. Ambika Prasad Paudel	150,000	150,000	1.07%	1.07%
<b>Total</b>	<b>11,347,000</b>	<b>11,347,000</b>	<b>81.05%</b>	<b>81.05%</b>

**17. (b) Share Application Money Pending Allotment**

Particulars	Current Year	Previous Year
Share Application Money Pending Allotment	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**17. (c) Share Premium**

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Increase due to Issue of shares at premium	-	-
Decrease due Issue of bonus shares	-	-
Transaction costs on issue of share	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**17. (d) Catastrophe Reserves**

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	73,447,753	44,063,378
Additions	30,537,853	29,384,375
Utilizations	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>103,985,606</b>	<b>73,447,753</b>

**17. (e) Retained Earnings**

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	295,268,344	213,174,618
Net Profit or Loss	337,294,419	296,106,375
Items of OCI recognised directly in retained earnings	-	-
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-
Changes in Fair Value of FVOCI Equity Instrument	(10,324,257)	13,674,112
Transfer to/ from reserves	-	-
Capital Reserves	-	-
Catastrophe Reserves	(30,537,853)	(29,384,375)
Regulatory Reserves	1,318,006	(2,262,626)
Fair Value Reserves	10,324,257	(13,674,112)
Actuarial Reserves	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Deferred Tax Reserves	(193,372,221)	(182,365,648)
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-
Transfer on Disposal of Property, Plant and Equipment	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI	-	-
Issue of Bonus Shares	-	-
Transaction costs on issue of Shares	-	-
Dividend Paid	-	-
Dividend Distribution Tax	-	-
Transfer to Insurance Contract Liability	-	-
Others (to be Specified)	(3,053,785)	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>406,916,910</b>	<b>295,268,344</b>

**17. (f) Other Equity**

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Reserves	-	-
Regulatory Reserves	2,504,284	3,822,290
Fair Value Reserves	334,986	1,367,411
Actuarial Reserves	-	-
Corporate Social Responsibility Reserve	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Other Reserve	557,637,522	361,211,516
Transfer to Insurance Contract Liability	-	-
<b>Total</b>	<b>560,476,792</b>	<b>366,401,217</b>

**18. Provisions**

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	23,857,547	17,436,332
ii) Defined Benefit Plans (Specify the name)	-	-
iii) Termination Benefits	-	-
iv) Other employee benefit obligation (to be Specified)	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax legal cases	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>23,857,547</b>	<b>17,436,332</b>

**(a) Additional Disclosure of Provisions**

Description	Opening Balance	Additions During the Year	Utilised During the Year	Reversed During the Year	Unwinding of Discount	Closing Balance
Provision for tax related legal cases	-	-	-	-	-	-
Provision for non-tax legal cases	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-

**b) Provision with expected payouts within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	2,887,082.00	2,119,103
ii) Defined Benefit Plans (Specify the name)	-	-
iii) Termination Benefits	-	-
iv) Other employee benefit obligation (to be Specified)	-	-
Provision for Staff Bonus	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax legal cases	-	-
Others (to be Specified)	-	-
Provision on Agent Loan	-	-
<b>Total</b>	<b>2,887,082</b>	<b>2,119,103</b>



**19. Gross Insurance Contract Liabilities**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Policy liabilities and provisions	3,864,830,236	2,530,773,909
Bonus Liability	590,150,107	379,437,408
Unallocated Surplus	24,783,583	22,802,057
Provision for unearned premiums	140,330,563	109,239,767
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim Reserve	3,281,792	1,771,345
Fair Value Reserves	3,014,870	12,306,701
Cash Flow Hedge Reserves	-	-
Actuarial Reserves	-	-
Revaluation Reserves	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-
Share of Other Comprehensive Income of Associates Accounted for using the Equity Method	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>4,626,391,151</b>	<b>3,056,331,187</b>

## a) Gross Insurance Contract Liability

Particulars	Line of Business										Total
	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Transfer from Reserves		
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>											
Policy liabilities and provisions	1,268,606,857	949,511,701	312,655,351	-	-	-	-	-	-	-	2,530,773,909
Bonus Liability	218,688,416	140,468,256	20,280,736	-	-	-	-	-	-	-	379,437,408
Unallocated Surplus	7,119,712	1,382,773	14,299,572	-	-	-	-	-	-	-	22,802,057
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	99,933,688	9,306,079	-	-	-	-	109,239,767
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	1,150,000	-	460,000	-	161,345	-	-	-	-	-	1,771,345
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	12,306,701	-	12,306,701
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of other comprehensive income of Associates accounted for using Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance as at Shrawan 1, 2078</b>	<b>1,495,564,985</b>	<b>1,091,362,730</b>	<b>347,695,659</b>	<b>-</b>	<b>100,095,033</b>	<b>9,306,079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>12,306,701</b>	<b>-</b>	<b>3,056,331,188</b>
<b>Changes during the year</b>											
Policy liabilities and provisions	1,078,088,088	96,421,499	159,546,740	-	-	-	-	-	-	-	1,334,056,327
Bonus Liability	159,393,291	42,954,288	8,365,120	-	-	-	-	-	-	-	210,712,699
Unallocated Surplus	1,687,046	251,262	43,218	-	-	-	-	-	-	-	1,981,526
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	23,444,670	7,646,126	-	-	-	-	31,090,796
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	258,750	1,412,200	(230,000)	-	69,497	-	-	-	-	-	1,510,447
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,291,831)	-	(9,291,831)
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,291,831)
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of other comprehensive income of Associates accounted for using Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>1,239,427,175</b>	<b>141,039,249</b>	<b>167,725,078</b>	<b>-</b>	<b>23,514,167</b>	<b>7,646,126</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9,291,831)</b>	<b>-</b>	<b>1,560,768,132</b>

<b>As at Ashadh 32, 2079</b>										
Policy liabilities and provisions										
Bonus Liability	2,346,694,945	1,045,933,200	472,202,091	-	-	-	-	-	-	3,864,830,236
Unallocated Surplus	378,081,707	183,422,544	28,645,856	-	-	-	-	-	-	590,150,107
Provision for unearned premiums	8,806,758	1,634,035	14,342,790	-	-	-	-	-	-	24,783,583
Premium deficiency reserve	-	-	-	123,378,358	16,952,205	-	-	-	-	140,330,563
Outstanding Claim Reserve	1,408,750	1,412,200	230,000	-	-	-	-	-	-	3,281,792
Fair Value Reserves	-	-	-	-	-	-	-	3,014,870	-	3,014,870
Cash Flow Hedge Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Actuarial Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation Reserves	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fair Value Gain on Investment Properties	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of Profit of Associates accounted as per Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share of other comprehensive income of Associates accounted for using Equity Method	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>2,734,992,160</b>	<b>1,232,401,979</b>	<b>515,420,737</b>	<b>-</b>	<b>123,609,200</b>	<b>16,952,205</b>	<b>-</b>	<b>3,014,870</b>	<b>-</b>	<b>4,626,391,151</b>

## b) Reinsurance Assets

Particulars	Line of Business										Total
	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)			
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>											
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Changes during the year</b>											
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2079</b>											
Policy liabilities and provisions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Provision for unearned premiums	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Premium deficiency reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### 19.1. Details of Outstanding Claim Reserves

S.N	Insurance Type	Outstanding 'Death Claim'		Outstanding 'Expired period Claim'		Outstanding 'Partial Period Expired Claim'		Outstanding 'Surrender Value Claim'	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
1	Endowment	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Anticipated Endowment	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Endowment Cum Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Other Term	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Others	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-

Outstanding 'Other claim'	IBNR Claim		Total Outstanding Claim		Reinsurance Portion of total outstanding claim		Net Claim outstanding Reserve	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
11,700,000	1,700,000	-	11,700,000	1,700,000	9,600,584	700,000	2,414,328	1,150,000
14,620,000	-	-	14,620,000	-	13,192,000	-	1,642,200	-
230,000	400,000	-	230,000	400,000	30,000	-	230,000	460,000
230,842	140,300	-	230,842	140,300	-	-	230,842	161,345
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>26,780,842</b>	<b>2,240,300</b>	<b>-</b>	<b>26,780,842</b>	<b>2,240,300</b>	<b>22,822,584</b>	<b>700,000</b>	<b>4,517,370</b>	<b>1,771,345</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
**Notes to the Financial Statements**  
As on Ashadh 32, 2079 ( July 16, 2022 )

Fig. in NPR

**20. Insurance Payables**

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurance Company	54,075,837	11,423,019
Payable to Other Insurance Company	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>54,075,837</b>	<b>11,423,019</b>

**Payable within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurance Company	54,075,837	11,423,019
Payable to Other Insurance Company	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>54,075,837</b>	<b>11,423,019</b>

**21. Current Tax (Assets)/ Liabilities (Net)**

Particulars	Current Year	Previous Year
Income Tax Liabilities	(39,195)	(331,226)
Income Tax Assets	188,029,170	150,333,960
<b>Total</b>	<b>187,989,975</b>	<b>150,002,734</b>

**22. Loans and Borrowings**

Particulars	Current Year	Previous Year
Bond	-	-
Debenture	-	-
Term Loan - Bank and Financial Institution	-	-
Bank Overdraft	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Payable within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Bond	-	-
Debenture	-	-
Term Loan - Bank and Financial Institution	-	-
Bank Overdraft	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**23. Other Financial Liabilities**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agent	176,188,381	215,682,428
Refundable Share Application Money	-	-
Sundry Creditors	4,372,095	3,021,674
Retention and Deposit	-	-
Short-term employee benefits payable	-	-
i) Salary Payable	5,765,237	3,408,964
ii) Bonus Payable	26,950,015	23,641,571
iii) Provident Fund Payable	3,547,625	2,125,058
iv) Gratuity Payable	1,991,145	3,809,861
Audit Fee Payable	840,000	778,550
Dividend Payable	-	-
Others	-	-
House Rent Payable	-	11,509,307
Expense Payable	47,547,183	19,374,108
<b>Total</b>	<b>267,201,681</b>	<b>283,351,521</b>

**Payable within 12 months:**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agent	176,188,381	215,682,428
Refundable Share Application Money	-	-
Sundry Creditors	4,372,095	3,021,674
Retention and Deposit	-	-
Short-term employee benefits payable	-	-
i) Salary Payable	5,765,237	3,408,964
ii) Bonus Payable	26,950,015	23,641,571
iii) Provident Fund Payable	3,547,625	2,125,058
iv) Gratuity Payable	1,991,145	3,809,861
Audit Fee Payable	840,000	778,550
Dividend Payable	-	-
Others	-	-
House Rent Payable	-	11,509,307
Expense Payable	25,085,203	16,399,731
<b>Total</b>	<b>244,739,700</b>	<b>280,377,145</b>

**24. Other Liabilities**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
TDS Payable	25,854,066	39,533,956
VAT Payable	-	-
Unidentified Premium	1,785,255	4,496,533
Advance Premium	4,557,445	963,520
Insurance Service Fee Payable	36,064,589	28,223,022
Lease Liability	119,809,088	-
Deferred Reinsurance Commission income	-	-
Deferred Income	-	-
Others		
Payable Under OYVS	1,956,060	1,822,237
Others	857,120	876,008
Income Tax		
<b>Total</b>	<b>190,883,623</b>	<b>75,915,276</b>

**Payable within 12 months:**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
TDS Payable	25,854,066	39,533,956
VAT Payable	-	-
Unidentified Premium	1,785,255	4,496,533
Advance Premium	4,557,445	963,520
Insurance Service Fee Payable	36,064,589	28,223,022
Lease Liability	119,809,088	-
Deferred Reinsurance Commission income	-	-
Deferred Income	-	-
Others	-	-
Payable Under OYVS	1,956,060	1,822,237
Others	857,120	876,008
<b>Total</b>	<b>190,883,623</b>	<b>75,915,276</b>



**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the Financial Statements  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig.in NPR

<b>25. Gross Earned Premiums</b>								
<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>		
Direct Premiums	3,580,608,646	2,821,865,846						
Premiums on Reinsurance Accepted	-	-						
Gross Change in Unearned Premiums	(31,090,796)	75,611,279						
<b>Total</b>	<b>3,549,517,850</b>	<b>2,897,477,125</b>						
<b>Portfolio-wise details of Gross Earned Premium</b>								
<b>Particulars</b>	<b>Direct Premiums</b>		<b>Premiums on Reinsurance Accepted</b>		<b>Gross Change in Unearned Premiums</b>		<b>Gross Earned Premiums</b>	
	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Endowment	1,681,526,091	1,152,562,897	-	-	-	-	1,681,526,091	1,152,562,897
Anticipated Endowment	1,501,471,209	1,424,327,881	-	-	-	-	1,501,471,209	1,424,327,881
Endowment Cum Whole Life	220,503,738	184,453,576	-	-	-	-	220,503,738	184,453,576
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	132,977,140	36,291,785	-	-	(23,444,670)	82,800,772	109,532,470	119,092,557
Other Term	44,130,469	24,229,707	-	-	(7,646,126)	(7,189,493)	36,484,343	17,040,214
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,580,608,646</b>	<b>2,821,865,846</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(31,090,796)</b>	<b>75,611,279</b>	<b>3,549,517,850</b>	<b>2,897,477,125</b>

Detail of Gross Earned Premium	First Year Premium		Renewal Premium		Single Premium		Total Gross Earned Premium	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Particulars								
Endowment	698,631,757	562,142,337	833,981,481	474,860,869	148,912,853	115,559,691	1,681,526,091	1,152,562,897
Anticipated Endowment	460,737,048	816,318,012	1,030,187,076	607,111,737	10,547,085	898,132	1,501,471,209	1,424,327,881
Endowment Cum Whole Life	92,597,781	71,613,252	126,628,201	108,481,074	1,277,756	4,359,250	220,503,738	184,453,576
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	132,977,140	36,291,785	-	-	-	-	132,977,140	36,291,785
Other Term	44,130,469	24,229,707	-	-	-	-	44,130,469	24,229,707
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,429,074,194</b>	<b>1,510,595,093</b>	<b>1,990,796,758</b>	<b>1,190,453,680</b>	<b>160,737,694</b>	<b>120,817,073</b>	<b>3,580,608,646</b>	<b>2,821,865,846</b>

## 26. Premiums Ceded

Particulars	Current Year	Previous Year
Premiums Ceded to Reinsurers	157,282,029	86,604,159
Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums	-	-
<b>Total</b>	<b>157,282,029</b>	<b>86,604,159</b>

## Portfolio-wise detail of Premium Ceded to Reinsurers

Particulars	Premium Ceded To Reinsurers		Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums		Premium Ceded	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	51,638,113	23,204,620	-	-	51,638,113	23,204,620
Anticipated Endowment	68,079,642	47,088,603	-	-	68,079,642	47,088,603
Endowment Cum Whole Life	8,710,392	5,310,533	-	-	8,710,392	5,310,533
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	18,617,373	5,382,853	-	-	18,617,373	5,382,853
Other Term	10,236,510	5,617,550	-	-	10,236,510	5,617,550
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>157,282,029</b>	<b>86,604,159</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>157,282,029</b>	<b>86,604,159</b>

**27. Net Earned Premiums**

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Earned Premiums	3,549,517,850	2,897,477,125
Premiums Ceded	(157,282,029)	(86,604,159)
<b>Total</b>	<b>3,392,235,821</b>	<b>2,810,872,966</b>

**Portfolio-wise detail of Net Earned Premiums**

Particulars	Gross Earned Premiums		Premiums Ceded		Net Earned Premiums	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	1,681,526,091	1,152,562,897	51,638,113	23,204,620	1,629,887,977	1,129,358,277
Anticipated Endowment	1,501,471,209	1,424,327,881	68,079,642	47,088,603	1,433,391,567	1,377,239,278
Endowment Cum Whole Life	220,503,738	184,453,576	8,710,392	5,310,533	211,793,346	179,143,043
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	109,532,470	119,092,557	18,617,373	5,382,853	90,915,097	113,709,704
Other Term	36,484,343	17,040,214	10,236,510	5,617,550	26,247,833	11,422,664
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>3,549,517,850</b>	<b>2,897,477,125</b>	<b>157,282,029</b>	<b>86,604,159</b>	<b>3,392,235,821</b>	<b>2,810,872,966</b>

**28. Commission Income**

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Commission Income	-	-
Profit Commission	-	-
Late Fees	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**Portfolio-wise detail of Commission Income**

Particulars	Reinsurance Commission Income		Profit Commission		Late Fee Commission		Commission Income	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	-	-	-	-	-	-	-	-
Anticipated Endowment	-	-	-	-	-	-	-	-
Endowment Cum Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**29. Investment Income**

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Income from Financial Assets Measured at Amortised Costs		
i) Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	272,807,363	176,309,840
ii) Fixed Deposit with Infrastructure Bank	-	-
iii) Fixed Deposit with "B" Class Financial Institutions	100,690,565	95,072,855
iv) Fixed Deposit with "C" Class Financial Institutions	9,518,542	17,572,220
v) Debentures	92,749,468	62,184,761
vi) Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
vii) Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
viii) Bank Deposits other than Fixed Deposit	-	-
ix) Policyholder Loan	27,522,335	17,324,910
x) Agent Loan	2,261,245	3,479,629
xi) Employee Loan	2,908,824	2,341,330
xii) Interest Income on call deposit	1,958,447	820,537
Financial Assets Measured at FVTOCI		
i) Interest Income on Debenture	-	-
ii) Dividend Income	12,254,373	823,111
iii) Other Interest Income(to be specified)	-	-
Financial Assets Measured at FVTPL		
i) Dividend Income	-	-
ii) Other Interest Income(to be specified)	-	-
Rental Income	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>522,671,162</b>	<b>375,929,193</b>

**30. Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes**

Particulars	Current Year	Previous Year
Changes in Fair Value of Financial Assets Measured at FVTPL		
i) Equity Instruments	-	-
ii) Mutual Fund	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
Changes in Fair Value on Investment Properties	-	-
Changes in Fair Value on Hedged Items in Fair Value Hedges	-	-
Changes in Fair Value on Hedging Instruments in Fair Value Hedges	-	-
Gains/ (Losses) of Ineffective Portion on Cash Flow Hedge	-	-
Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**31. Net Realised Gains/ (Losses)**

Particulars	Current Year	Previous Year
Realised Gains/ (Losses) on Derecognition of Financial Assets Measured at FVTPL	-	-
i) Equity Instruments	-	4,558,963.00
ii) Mutual Fund	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
Realised Gains/ (Losses) on Derecognition of Financial Assets at Amortised Costs	-	-
i) Debentures	-	-
ii) Bonds	-	-
iii) Others (to be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>4,558,963.00</b>

**32. Other Income**

Particulars	Current Year	Previous Year
Unwinding of discount on Financial Assets at Amortised Cost		
i) Employee Loan	-	-
ii) Bonds	-	-
iii) Others (to be Specified)	-	-
Foreign Exchange Income	-	-
Interest Income from Finance Lease	-	-
Amortization of Deferred Income	-	-
Profit from disposal of Property, Plant and Equipment	(239,099)	446,469
Stamp Income	-	-
Others	-	-
Premium on Late Fee	9,166,061	16,081,175
Others	1,083,544	455,050
<b>Total</b>	<b>10,010,506</b>	<b>16,982,694</b>

**33. Gross Benefits and Claims Paid**

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Benefits and Claims Paid	1,093,250,478	521,410,928
<b>Total</b>	<b>1,093,250,478</b>	<b>521,410,928</b>

**34. Claims Ceded**

Particulars	Current Year	Previous Year
Claims Ceded to Reinsurers	64,369,057	50,613,330
<b>Total</b>	<b>64,369,057</b>	<b>50,613,330</b>

**Portfolio-wise detail of Gross Benefits and Claims Paid and Claims Ceded**

Particulars	Gross Benefits and Claims Paid		Claims Ceded		Net Claims Paid before Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	54,570,929	23,195,648	17,514,357	7,198,912	37,056,571	15,996,736
Anticipated Endowment	927,736,300	388,096,733	34,784,424	17,620,000	892,951,876	370,476,733
Endowment Cum Whole Life	13,145,031	11,330,428	400,000	3,400,000	12,745,031	7,930,428
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	88,047,302	96,218,119	8,745,000	21,623,418	79,302,302	74,594,701
Other Term	9,750,916	2,570,000	2,925,275	771,000	6,825,642	1,799,000
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,093,250,478</b>	<b>521,410,928</b>	<b>64,369,057</b>	<b>50,613,330</b>	<b>1,028,881,422</b>	<b>470,797,598</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
Notes to the Financial Statements  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig.in NPR

**Details of Gross Benefits and Claims Paid**

Current Year	Particulars	Death Claim	Maturity Claim	Partially Maturity Claim	Surrender Value Claim	Other Claims	Gross Claim	Claim Ceded	Net Claim
	Endowment	40,173,180	-	-	14,397,749	-	54,570,929	17,514,357	37,056,571
	Anticipated Endowment	46,838,483	-	873,517,450	7,380,367	-	927,736,300	34,784,424	892,951,876
	Endowment Cum Whole Life	3,241,725	-	6,726,997	3,176,309	-	13,145,031	400,000	12,745,031
	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
	Foreign Employment Term	88,047,302	-	-	-	-	88,047,302	8,745,000	79,302,302
	Other Term	9,750,916	-	-	-	-	9,750,916	2,925,275	6,825,642
	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
	Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>188,051,606</b>	<b>-</b>	<b>880,244,447</b>	<b>24,954,425</b>	<b>-</b>	<b>1,093,250,478</b>	<b>64,369,057</b>	<b>1,028,881,422</b>
Previous Year	Particulars	Death Claim	Maturity Claim	Partially Maturity Claim	Surrender Value Claim	Other Claims	Gross Claim	Claim Ceded	Net Claim
	Endowment	17,572,395	-	-	5,623,253	-	23,195,648	7,198,912	15,996,736
	Anticipated Endowment	25,797,190	-	359,008,650	3,290,893	-	388,096,733	17,620,000	370,476,733
	Endowment Cum Whole Life	6,544,540	-	-	4,785,888	-	11,330,428	3,400,000	7,930,428
	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
	Foreign Employment Term	96,218,119	-	-	-	-	96,218,119	21,623,418	74,594,701
	Other Term	2,570,000	-	-	-	-	2,570,000	771,000	1,799,000
	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
	Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>148,702,244</b>	<b>-</b>	<b>359,008,650</b>	<b>13,700,034</b>	<b>-</b>	<b>521,410,928</b>	<b>50,613,330</b>	<b>470,797,598</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
**Notes to the Financial Statements**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

**35. Change in Contract Liabilities**

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(a) Gross Change in Contract Liabilities</b>		
Policy liabilities and provisions	1,334,056,327	1,280,275,315
Bonus Liability	210,712,699	194,276,644
Unallocated Surplus	1,981,526	(4,724,291)
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim reserve	1,510,447.00	581,095
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Gross Change in Contract Liabilities</b>	<b>1,548,260,999</b>	<b>1,470,408,762</b>
<b>(b) Change in Reinsurance Assets</b>		
Policy liabilities and provisions	-	-
Premium deficiency reserve	-	-
Outstanding Claim Reserve	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Change in Reinsurance Assets</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Change in Contract Liabilities</b>	<b>1,548,260,999</b>	<b>1,470,408,762</b>

**Portfolio-wise detail of Net Change in Contract Liabilities**

Particulars	Gross Change in Contract Liabilities		Change in Reinsurance Assets		Net Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	1,239,427,175	799,959,470	-	-	1,239,427,175	799,959,470
Anticipated Endowment	141,039,249	536,667,231	-	-	141,039,249	536,667,231
Endowment Cum Whole Life	167,725,078	134,810,967	-	-	167,725,078	134,810,967
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	69,497	(1,028,905)	-	-	69,497	(1,028,905)
Other Term	-	-	-	-	-	-
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1,548,260,999</b>	<b>1,470,408,762</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,548,260,999</b>	<b>1,470,408,762</b>

**36. Commission Expenses**

Particulars	Current Year	Previous Year
Commission Expenses on Insurance Contracts	550,552,184	518,891,140
Others (To be specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>550,552,184</b>	<b>518,891,140</b>

**Portfolio-wise detail of Commission Expenses**

Particulars	Commission Expenses on Insurance Contracts		Others		Commission Expense	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	263,222,384	187,902,665	-	-	263,222,384	187,902,665
Anticipated Endowment	248,881,389	302,299,143	-	-	248,881,389	302,299,143
Endowment Cum Whole Life	35,088,126	26,376,959	-	-	35,088,126	26,376,959
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-
Other Term	3,360,285	2,312,373	-	-	3,360,285	2,312,373
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>550,552,184</b>	<b>518,891,140</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>550,552,184</b>	<b>518,891,140</b>

**Details of Commission Expenses**

Particulars	Commission Expense on First Year Premium		Commission Expense on Single Premium		Commission Expense on Renewal Premium		Total	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	165,175,988	135,696,690	89,111,624	6,914,300	8,934,771	45,291,675	263,222,384	187,902,665
Anticipated Endowment	112,568,310	202,885,808	135,680,255	53,888	632,825	99,359,447	248,881,389	302,299,143
Endowment Cum Whole Life	22,367,534	17,608,726	12,643,926	261,555	76,665	8,506,678	35,088,126	26,376,959
Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Term	3,360,285	2,312,373	-	-	-	-	3,360,285	2,312,373
Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>303,472,117</b>	<b>358,503,597</b>	<b>237,435,805</b>	<b>7,229,743</b>	<b>9,644,262</b>	<b>153,157,800</b>	<b>550,552,184</b>	<b>518,891,140</b>



**37. Service Fees**

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Service Fees	35,806,086	28,218,659
Reinsurer's Share of Service Fees	(1,572,820)	(866,042)
<b>Total</b>	<b>34,233,266</b>	<b>27,352,617</b>

**Portfolio-wise detail of Service Fees**

Particulars	Service Fees		Reinsurer's Share of Service Fees		Net Service Fees	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Endowment	16,815,261	11,525,629	516,381	232,046	16,298,880	11,293,583
Anticipated Endowment	15,014,712	14,243,279	680,796	470,886	14,333,916	13,772,393
Endowment Cum Whole Life	2,205,037	1,844,536	87,104	53,105	2,117,933	1,791,431
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	1,329,771	362,918	186,174	53,829	1,143,597	309,089
Other Term	441,305	242,297	102,365	56,176	338,940	186,122
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>35,806,086</b>	<b>28,218,659</b>	<b>1,572,820</b>	<b>866,042</b>	<b>34,233,266</b>	<b>27,352,617</b>

**38. Employee Benefits Expenses**

Particulars	Current Year	Previous Year
Salaries	78,362,554	68,344,325
Allowance	60,980,364	47,426,930
Defined Benefit Plans		
i) Gratuity	-	-
ii) Others (To be specified)	-	-
Defined Contribution Plans		
i) Provident Fund	7,834,376	6,834,510
ii) Others (Gratuity)	6,526,035	5,654,298
Leave Encashment	17,431,875	6,296,957
Termination Benefits	-	-
Festival Allowances	10,339,566	8,533,733
Training Expenses	1,830,346	1,236,279
Uniform Expenses	1,049,830	859,329
Medical Expenses	-	208,500
Staff Insurance Expenses	467,196	519,592
Staff Welfare	-	-
Bonus	15,051,242	11,898,773
Others (To be specified)	-	-
Staff Incentives	619,879	2,791,581
<b>Total</b>	<b>200,493,263</b>	<b>160,604,807</b>

**39. Depreciation & Amortization Expenses**

Particulars	Current Year	Previous Year
Depreciation on Property, Plant and Equipment (Refer Note. 5)	40,560,605	16,757,421
Depreciation on Investment Properties (Refer Note. 6)	-	-
Amortization of Intangible Assets (Refer Note. 4)	1,031,278	526,774
<b>Total</b>	<b>41,591,883</b>	<b>17,284,195</b>

**40. Impairment Losses**

Particulars	Current Year	Previous Year
Impairment Losses on PPE, Investment Properties and Intangible Assets		
i) Property, Plant and Equipment	-	-
ii) Investment Properties	-	-
iii) Intangible Assets	-	-
Impairment Losses on Financial Assets		
i) Investment	-	-
ii) Loans(Agent Loan)	4,399,151	(2,878,978)
iii) Other Financial Assets	-	-
iv) Cash and Cash Equivalents	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-
Impairment Losses on Other Assets		
i) Reinsurance Assets	-	-
ii) Insurance Receivables	-	-
iii) Lease Receivables	-	-
iv) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>4,399,151</b>	<b>(2,878,978)</b>

**41. Other Expenses**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Rent Expenses	15,147,158	36,392,359
Electricity and Water	3,003,221	2,318,594
Repair & Maintenance	-	-
i) Building	265,083	29,300
ii) Vehicle	335,383	454,898
iii) Office Equipments	953,194	179,758
iv) Others	90,546	29,310
Telephone & Communication	9,178,200	7,358,893
Printing & Stationary	8,270,864	4,046,098
Office Consumable Expenses	688,755	631,217
Travelling Expenses	-	-
i) Domestic	14,232,796	9,332,329
ii) Foreign	-	-
Agent Training	8,481,405	3,452,454
Other Agent Expenses	247,063,060	322,057,067
Insurance Premium	1,531,408	1,327,497
Security Expenses	2,666,006	859,978
Legal and Consulting Expenses	2,775,939	1,976,206
Newspapers, Books and Periodicals	20,980	48,002
Advertisement & Promotion Expenses	8,651,025	9,760,991
Business Promotion	4,511,672	841,220
Guest Entertainment	3,000	35,099
Gift and Donations	20,000	1,058,239
Board Meeting Fees and Expenses	-	-
i) Meeting Allowances	734,000	702,000
ii) Other Allowances	1,648,129	1,423,155
Other Committee/ Sub-committee Expenses	-	-
i) Meeting Allowances	481,000	328,000
ii) Other Allowances	18,224	17,732
Annual General Meeting Expenses	395,000	500,000
Audit Related Expenses	-	-
i) Statutory Audit	440,000	400,000
ii) Tax Audit	-	-
iii) Long Form Audit Report	-	-
iv) Other Fees	-	-
v) Internal Audit	348,040	317,471
vi) Others	564,971	581,107
Bank Charges	302,380	511,227
Fee and Charges	1,073,507	3,013,205
Postage Charges	462,650	488,280
<b>Others (to be Specified)</b>	-	-
FE Pool Management Expense	6,648,857	3,578,883
Medical fee	4,256,687	6,233,299
Outsourcing Expenses	5,561,875	2,326,272
Staff Conference and Seminar Expenses	4,673,167	1,907,654
Utility & Janitorial	4,041,048	3,302,078
Annual Maintenance Charge	1,506,344	1,366,015
Wages	2,145,078	951,646
Other Office Expenses	5,138,062	5,295,045
<b>Total</b>	<b>368,328,714</b>	<b>435,432,578</b>

**42. Finance Cost**

Particulars	Current Year	Previous Year
Unwinding of discount on Provisions	-	-
Unwinding of discount on Financial Liabilities at Amortised Costs	-	-
Interest Expenses - on Financial Liabilities at Amortised Costs	-	-
Interest Expenses - Finance Lease	12,715,432	-
Interest Expenses	-	804,398.00
<b>Total</b>	<b>12,715,432</b>	<b>804,398.00</b>

**43. Income Tax Expense (Income)****(a) Income Tax Expense(Income)**

Particulars	Current Year	Previous Year
Current Tax		
i) Income Tax Expenses for the Year	-	331,226
ii) Income Tax Relating to Prior Periods	39,195	
Deferred Tax For The Year		
i) Originating and reversal of temporary differences	(189,930,802)	(186,923,685)
ii) Changes in tax rate		
iii) Recognition of previously unrecognised tax losses		
iv) Write-down or reversal		
v) Others (to be Specified)		
<b>Income Tax Expense/(Income)</b>	<b>(189,891,607)</b>	<b>(186,592,459)</b>

**(b) Reconciliation of Taxable Profit & Accounting Profit**

Particulars	Current Year	Previous Year
Accounting Profit Before Tax	135,461,176	109,646,699
Applicable Tax Rate	25%	25%
<b>Tax at the applicable rate on Accounting Profit</b>	<b>33,865,294</b>	<b>27,411,675</b>
Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose		
i) Net Claim Benefit Paid	257,220,355	117,699,400
ii) Change in Insurance Contract Liability	387,065,250	367,602,191
iii) Depreciation and Amortization Expenses	6,906,084	829,162
iii) Employee Benefit Expenses	2,103,090	1,864,529
iii) Other Expenses	3,178,858	1,135,029
iii) Impairment Losses	1,099,788	(719,745)
Less: Tax effect on exempt income and additional deduction	-	
i) Premium Income	(848,058,955)	(702,718,242)
ii) Gain on Sale of Property, Plant & Equipment	-	-
Less: Adjustments to Current Tax for Prior Periods	-	-
i)	-	-
ii)	-	-
Add/ (Less): Others	-	-
i)	-	-
ii)	-	-
<b>Income Tax Expense</b>	<b>(156,620,237)</b>	<b>(186,896,001)</b>
<b>Effective Tax Rate</b>	<b>-116%</b>	<b>-170%</b>
<b>Income Tax Expense as per above Table</b>	<b>(156,620,237)</b>	<b>(186,896,001)</b>
<b>Tax Rate</b>	<b>25%</b>	<b>25%</b>
Taxable Loss for the year	(626,480,946)	(747,584,005)

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Notes to the Financial Statements**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

**44. Employee Retirement Benefits**

**a) Post Employment Benefit - Defined Contribution Plans**

For the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022) the company has recognised an amount of NPR. 14,360,411 (Previous Year- NPR 12,488,808) as an expenses under the defined contribution plans in the Statement of Profit or Loss.

**b) Post Employment Benefit - Defined Benefit Plans**

For Defined Benefit Plans, the cost of providing benefits is determined using the Projected Unit Credit Method, with Actuarial Valuations being carried out.

**c) Total Expenses Recognised in the Statement of Profit or Loss**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current service cost	4,317,794	4,267,767	-	-
Past service cost	-	-	-	-
Net interest cost	-	-	-	-
a. Interest expense on defined benefit obligation (DBO)	1,473,910	1,165,527	-	-
b. Interest (income) on plan assets	-	-	-	-
c. Total net interest cost	-	-	-	-
<b>Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss</b>	<b>5,791,704</b>	<b>5,433,294</b>	-	-

**d) Remeasurement effects recognised in Statement of Other Comprehensive Income (OCI)**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability (Leave)	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
a. Actuarial (gain)/ loss due to financial assumption changes in DBO	629,511	(1,785,040)	-	-
b. Actuarial (gain)/ loss due to experience on DBO	-	-	-	-
c. Return on plan assets (greater)/ less than discount rate	-	-	-	-
<b>Total actuarial (gain)/ loss included in OCI</b>	<b>629,511</b>	<b>(1,785,040)</b>	-	-

**e) Total cost recognised in Comprehensive Income**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cost recognised in Statement of Profit or Loss	5,791,704	5,433,294	-	-
Remeasurements effects recognised in OCI	629,511	(1,785,040)	-	-
<b>Total cost recognised in Comprehensive Income</b>	<b>6,421,215</b>	<b>3,648,254</b>	-	-

#### f) Change in Defined Benefit Obligation

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined benefit obligation as at the beginning of the year	17,436,332	13,788,078	-	-
Service cost	4,317,794	4,267,767	-	-
Interest cost	1,473,910	1,165,527	-	-
Benefit payments from plan assets	-	-	-	-
Actuarial (gain)/ loss - financial assumptions	629,511	(1,785,040)	-	-
Actuarial (gain)/ Loss - experience	-	-	-	-
<b>Defined Benefit Obligation As At Year End</b>	<b>23,857,547</b>	<b>17,436,332</b>	-	-

#### g) Change in Fair Value Of Plan Assets

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fair value of plan assets at end of prior year	-	-	-	-
Expected return on plan assets	-	-	-	-
Employer contributions	-	-	-	-
Participant contributions	-	-	-	-
Benefit payments from plan assets	-	-	-	-
Transfer in/ transfer out	-	-	-	-
Actuarial gain/ (loss) on plan assets	-	-	-	-
<b>Fair value of Plan Assets At End of Year</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### h) Net Defined Benefit Asset/(Liability)

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Defined Benefit Obligation	23,857,547	17,436,332	-	-
Fair Value of Plan Assets	-	-	-	-
<b>(Surplus)/Deficit Recognised in Statement of Financial Position</b>	<b>23,857,547</b>	<b>17,436,332</b>	-	-

#### i) Expected Company Contributions for the Next Year

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Expected company contributions for the next year	-	-	-	-
<b>(Surplus)/Deficit Recognised in Statement of Financial Position</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### j) Reconciliation of amounts in Statement of Financial Position

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Net defined benefit liability/(asset) at prior year end	17,436,332	13,788,078	-	-
Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss	5,791,704	5,433,294	-	-
Total remeasurements included in OCI	629,511	(1,785,040)	-	-
Acquisition/ divestment	-	-	-	-
Employer contributions	-	-	-	-
<b>Net defined benefit liability/(asset)</b>	<b>23,857,547</b>	<b>17,436,332</b>	-	-

**k) Reconciliation of Statement of Other Comprehensive Income**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Cumulative OCI - (Income)/Loss, beginning of period	-	-	-	-
Total remeasurements included in OCI	629,511	(1,785,040)	-	-
<b>Cumulative OCI - (Income)/Loss</b>	<b>629,511</b>	<b>(1,785,040)</b>	-	-

**l) Current/Non - Current Liability**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current Liability	2,887,082	2,119,103	-	-
Non - Current Liability	20,970,465	15,317,229	-	-
<b>Total</b>	<b>23,857,547</b>	<b>17,436,332</b>	-	-

**m) Expected Future Benefit Payments**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Within 1 year	2,887,082	2,119,103	-	-
Between 1-2 years	2,778,705	2,039,188	-	-
Between 2-5 years	7,725,655	5,715,034	-	-
From 6 to 10	11,965,052	8,602,895	-	-
<b>Total</b>	<b>25,356,494</b>	<b>18,476,220</b>	-	-

**n) Plan assets**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
	(% Invested)	(% Invested)	(% Invested)	(% Invested)
Government Securities (Central and State)	-	-	-	-
Corporate Bonds (including Public Sector bonds)	-	-	-	-
Mutual Funds	-	-	-	-
Deposits	-	-	-	-
Cash and bank balances	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**o) Sensitivity Analysis**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Discount Rate	22,336,938	16,321,830	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Discount Rate	25,588,914	18,707,132	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Salary Escalation Rate	25,499,770	18,641,112	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Salary Escalation Rate	22,392,019	16,362,748	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Attrition Rate	-	-	-	-
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Attrition Rate	-	-	-	-

**p) Assumptions**

Particulars	Employee Benefit Plan	Any Other Funded Liability
Discount Rate	9%	-
Escalation Rate (Rate of Increase in Compensation Levels)	7%	-
Attrition Rate (Employee Turnover)	10%	-
Mortality Rate during employment	NALMT 2009	-



**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Notes to the Financial Statements**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**45. Insurance Risk**

Insurance risk includes the risk of incurring higher claims costs than expected owing to the random nature of claims, frequency and severity and the risk of change in the legal or economic conditions of insurance or reinsurance cover. This may result in the insurer having either received too little premium for the risks it has agreed to underwrite and hence has not enough funds to invest and pay claims, or that claims are in excess of those expected.

The Company seeks to minimise insurance risk through a formalised reinsurance arrangement with an appropriate mix and spread of business between classes of business based on its overall strategy. This is complemented by observing formalised risk management policies.

The Company considers insurance risk to be a combination of the following components of risks:

- a) Product development
- b) Pricing
- c) Underwriting and
- d) Claims Handling
- e) Reinsurance
- f) Reserving

**a) Product development**

The Company principally issues the following types of Life Insurance contracts:-

- Endowment
- Anticipated Endowment
- Endowment Cum Whole Life
- Foreign Employment Term
- Other Term
- Special Term

The above risk exposure is mitigated by the diversification across a large portfolio of insurance contracts and geographical areas. The variability of risks is improved by careful selection and implementation of underwriting strategies, which are designed to ensure that risks are diversified in terms of type of risk and level of insured benefits. Furthermore, strict claim review policies to assess all new and ongoing claims, regular detailed review of claims handling procedures and frequent investigation of possible fraudulent claims are put in place to reduce the risk exposure of the Company. The Company further enforces a policy of actively managing and promptly pursuing claims, in order to reduce its exposure to unpredictable future developments that can negatively impact the business.

**b) Pricing:**

The pricing of an insurance product involves the estimation of claims, operational and financing costs and the income arising from investing the premium received. The pricing process typically comprises collecting data on the underlying risks to be covered, determining the pricing assumptions and the base rate, setting the final premium rate, and monitoring the review of the appropriateness of pricing.

The Company collects adequate data to validate the reasonableness of the underlying assumptions used for pricing. The base rate represents the amount required to meet the value of anticipated benefits, expenses, and margins for risks and profit. Data primarily relates to the company's own historical experience and that of the industry where relevant. These may be supplemented by other internal and external data, and could include trends observed in claims costs and expenses.

Pricing is done by modelling all identified risks, using appropriate methodologies depending on the complexity of the risks and available data. Adequate buffers are kept in the premiums to cushion against the risk that actual experience may turn out to be worse than expected.

**c) Underwriting:**

The Company's underwriting process is governed by the by the internal underwriting procedures. Some of the actions undertaken to mitigate underwriting risks are detailed below:

- i) Investments are made on the training and development of underwriting and claims management staff, including those attached to the distribution network.
- ii) Application of Four-Eye principle on underwriting process.
- iii) Pre-underwriting inspections are made on new business over a predetermined threshold to evaluate risk prior to acceptance.
- iv) Post-underwriting reviews are conducted to ensure that set guidelines have been observed.
- v) Adequate reinsurance arrangements are in place and reviews are undertaken to ensure the adequacy of these covers.

**d) Claims handling:**

The Company considers insurance claim risk to be a combination of the following components of risks:

- i) Mortality Risk – risk of loss arising due to policyholder death experience being different than expected
- ii) Longevity Risk – risk of loss arising due to the annuitant living longer than expected
- iii) Investment Return Risk – risk of loss arising from actual returns being different than expected
- iv) Expense Risk – risk of loss arising from expense experience being different than expected
- v) Policyholder Decision Risk – risk of loss arising due to policyholder experiences (lapses and surrenders) being different than expected

**Assumptions**

The assumptions that have the greatest effect on the statement of financial position and statement of profit or loss of the Company are listed below:

Particulars	Current Year				Previous Year			
	Mortality Rates	Investment Return	Lapse and Surrender Rate	Discount Rate	Mortality Rates	Investment Return	Lapse and Surrender Rate	Discount Rate
Life Insurance	Table below	10.06%	Table below	6.00%	Table below	10.74%	Table below	6.00%

**Product Assumption Table**

Policy Year Wise Lapse Assumption (Current Year & Previous year)		
Lapse Rate by Policy Year	Regular Payment	Single Payment
1	20%	1%
2	10%	2%
3	10%	2%
4	5%	1%
5	5%	1%
6	5%	1%
7	5%	1%
8	5%	1%
9	4%	1%
10	4%	2%
11	4%	2%
12	4%	2%
13	4%	2%
14	4%	2%
15	2%	3%
16	2%	3%
17	2%	3%
18	2%	3%
19	2%	3%
20+	1%	4%

Product Wise Mortality Assumption			
S No	Name of Product	Mortality Rates	
		Current Year	Previous Year
1	IME Child Endowment Plan (Bal Ujjwal)		
2	IME Child Money Back Plan (Bal Umang)		
3	IME Endowment Plan (Sara)		
4	IME Endowment cum Whole Life Plan (Ajivan)		
5	IME Limited Payment Endowment Plan (Sabal)		
6	IME Money Back Plan (Dhanbardhan)	80% of NALM(2009)	100% of NALM(2009)
7	IME Limited Payment Money Back Plan (Dhanbrikchya)		
8	IME Money Back cum Whole Life Plan (Kalpadhan)		
9	IME Annual Money Back Plan (Dhan Sarita)		
10	One Year's Micro Term Assurance Plan (Laghu Maydi Beema)		
11	Credit Term		
12	Expat Policies	35% of NALM(2009)	35% of NALM(2009)

### Sensitivities

The life insurance claim liabilities are sensitive to the key assumptions as mentioned in the table below. The following analysis is performed for reasonably possible movements in key assumptions with all other assumptions held constant, showing the impact on gross and net liabilities, profit before tax and profit after tax. The correlation of assumptions will have a significant effect in determining the ultimate claims liabilities, but to demonstrate the impact due to changes in assumptions, assumptions had to be changed on an individual basis.

Particulars	Changes in Assumptions	Current Year					Previous Year				
		Increase/ (Decrease) on Gross Liabilities	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) - Profit Before Tax	Increase/ (Decrease) - Profit After Tax	Increase/ (Decrease) on Gross Liabilities	Increase/ (Decrease) on Net Liabilities	Increase/ (Decrease) - Profit Before Tax	Increase/ (Decrease) - Profit After Tax		
Mortality Rate	+10%	106,240,500	171,457,791	(171,457,791)	(17,145,779)	60,380,418	60,313,057	(6,031,306)	(4,523,479)		
Longevity	+10%	(47,226,491)	(91,951,201)	91,951,201	9,195,120	(50,685,288)	(50,617,955)	5,061,795	3,796,347		
Investment Return	+1%	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA		
Expense	+10%	193,678,356	193,678,356	193,678,356	(19,367,836)	172,311,863	172,311,863	(17,231,186)	(12,923,390)		
Lapse and Surrender Rate	+10%	(69,482,647)	41,916,265	(41,916,265)	(4,191,626)	131,500,523	131,500,523	(13,150,052)	(9,862,539)		
Discount Rate	+1%	(779,268,295)	(987,054,653)	987,054,653	98,705,465	(545,125,279)	(545,121,747)	54,512,175	40,884,131		
Mortality Rate	-10%	(47,226,491)	(91,951,201)	91,951,201	9,195,120	(50,685,288)	(50,617,955)	5,061,795	3,796,347		
Longevity	-10%	106,240,500	171,457,790.55	(171,457,791)	(17,145,779)	60,380,418	60,313,057	(6,031,306)	(4,523,479)		
Investment Return	-1%	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA		
Expense	-10%	(193,678,356)	(193,678,356)	193,678,356	19,367,836	172,311,863	(172,311,863)	17,231,186	12,923,390		
Lapse and Surrender Rate	-10%	(191,301)	12,531,183	(12,531,183)	(1,253,118)	164,473,459	(164,473,459)	16,447,346	12,335,509		
Discount Rate	-1%	1,023,518,270	1,257,387,909	1,257,387,909	125,738,791	769,633,645	769,630,069	(76,963,007)	(57,722,255)		

#### e) Reinsurance

The Company purchases reinsurance as part of its risks mitigation programme. Premium ceded to the reinsurers is in accordance with the terms of the programmes already agreed based on the risks written by the insurance companies. Recoveries from reinsurers on claims are based on the cession made in respect of each risk and is estimated in a manner consistent with the outstanding claims provisions made for the loss. Although we mitigate our exposures through prudent reinsurance arrangements, the obligation to meet claims emanating from policy holders rests with the Company. Default of reinsurers does not negate this obligation and in that respect the Company carries a credit risk up to the extent ceded to each reinsurer.

#### f) Reserving

Insurance Contract Liabilities are created to cover this risk based on the actuarial valuation report.

The table below sets out the concentration of risk associated with above mentioned products. Risk as at year end has been measured as insurance contract liabilities and disclosed as below:

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Gross Insurance Liabilities	Reinsurance Assets	Net Liabilities	Gross Insurance Liabilities	Reinsurance Assets	Net Liabilities
Endowment	2,734,992,160	-	2,734,992,160	1,495,564,985	-	1,495,564,985
Anticipated Endowment*	1,232,401,979	-	1,232,401,979	1,091,362,730	-	1,091,362,730
Endowment Cum Whole Life	515,420,737	-	515,420,737	347,695,659	-	347,695,659
Whole Life	-	-	-	-	-	-
Foreign Employment Term	123,609,200	-	123,609,200	100,095,033	-	100,095,033
Other Term	16,952,205	-	16,952,205	9,306,079	-	9,306,079
Special Term	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	3,014,870	-	3,014,870	12,306,701	-	12,306,701
<b>Total</b>	<b>4,626,391,151</b>	<b>-</b>	<b>4,626,391,151</b>	<b>3,056,331,188</b>	<b>-</b>	<b>3,056,331,188</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
**Notes to the Financial Statements**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**46. Fair Value Measurements**

**(i) Financial Instruments by Category & Hierarchy**

This section explains the judgements and estimates made in determining the Fair Values of the Financial Instruments that are (a) recognised and measured at fair value and (b) measured at Amortised Cost and for which Fair Values are disclosed in the Financial Statements.

To provide an indication about the reliability of the inputs used in determining Fair Value, the Company has classified its financial instruments into Three Levels prescribed as per applicable NFRS.

Particulars	Level	Current Year			Previous Year		
		FVTPL	FVOCI	Amortised Cost	FVTPL	FVOCI	Amortised Cost
Investments							
i) Investment in Equity Instruments	1	-	128,784,307	-	-	164,172,363	-
ii) Investment in Mutual Funds	2	-	31,391,625	-	-	39,675,128	-
iii) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions		-	-	-	-	-	-
iv) Investment in Debentures	3	-	-	1,237,516,467	-	-	777,070,467
v) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	3	-	-	-	-	-	-
vi) Fixed Deposits	3	-	-	4,404,000,000	-	-	3,234,500,000
vii) Others (to be specified)		-	-	-	-	-	-
Loans	3	-	-	416,843,589	-	-	288,090,023
Other Financial Assets	3	-	-	78,571,852	-	-	123,541,667
Cash and Cash Equivalents	3	-	-	377,049,322	-	-	348,555,682
<b>Total Financial Assets</b>		<b>-</b>	<b>160,175,931</b>	<b>6,513,981,231</b>	<b>-</b>	<b>203,847,491</b>	<b>4,771,757,839</b>
Loans and Borrowings		-	-	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	3	-	-	267,201,681	-	-	283,351,521
<b>Total Financial Liabilities</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>267,201,681</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>283,351,521</b>

Level 1 : Level 1 Hierarchy includes Financial Instruments measured using Quoted Prices.

Level 2 : Fair Value of Financial Instruments that are not traded in an active market is determined using valuation techniques which maximises the use of observable market data and rely as little as possible on entity-specific estimates. If all significant inputs required to determine Fair Value of an instrument are observable, the instrument is included in Level 2.

Level 3 : If one or more of the significant inputs is not based on observable market data, the instrument is included in Level 3.

There is no transfer of Financial Instruments between different levels as mentioned above during the year.

**(ii) Valuation Technique Used to Determine Fair Value**

- a) Use of quoted market prices or dealer quotes for similar instruments
- b) Fair Value of remaining financial instruments is determined using discounted cash flow analysis

**(iii) Valuation Process**

The finance and accounts department of the Company performs the valuation of financial assets and liabilities required for financial reporting purposes.

Discussion on valuation processes and results are held at least once in a year.

The main level 3 inputs are derived and evaluated as follows:

- a) Discount rate is arrived at considering the internal and external factors.
- b) Discounting has been applied where assets and liabilities are non-current, and the impact of the discounting is material

#### (iv) Fair Value of Financial Assets and Liabilities Measured at Amortised Cost

Particulars	Current Year		Previous Year	
	Carrying Amount	Fair Value	Carrying Amount	Fair Value
Investments				
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-	-	-
ii) Investment in Debentures	1,237,516,467	1,237,516,467	777,070,467	777,070,467
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-	-	-
iv) Fixed Deposit	4,404,000,000	4,404,000,000	3,234,500,000	3,234,500,000
v) Others (to be Specified)	-	-	-	-
Loans				
i) Loan to Associates	-	-	-	-
ii) Loan to Employees	40,073,455	40,073,455	30,189,848	30,189,848
iii) Loan to Agent	17,544,571	17,544,571	39,471,320	39,471,320
iv) Loan to Policyholders	359,225,564	359,225,564	218,428,855	218,428,855
v) Others (to be Specified)	-	-	-	-
Other Financial Assets	78,571,852	78,571,852	123,541,667	123,541,667
<b>Total Financial Assets at Amortised Cost</b>	<b>6,136,931,909</b>	<b>6,136,931,909</b>	<b>4,423,202,157</b>	<b>4,423,202,157</b>
Borrowings				
i) Bonds	-	-	-	-
ii) Debentures	-	-	-	-
iii) Term Loan-Bank and Financial Institution	-	-	-	-
iv) Bank Overdrafts	-	-	-	-
v) Others (to be Specified)	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	267,201,681	267,201,681	283,351,521	283,351,521
<b>Total Financial Liabilities at Amortised Cost</b>	<b>267,201,681</b>	<b>267,201,681</b>	<b>283,351,521</b>	<b>283,351,521</b>

The fair values of the above financial instruments measured at amortised cost are calculated based on cash flows discounted using current discount rate.

The carrying amounts of cash and cash equivalents are considered to be the same as their fair values, due to their short-term nature.

#### 47. Financial Risk Management

The Company's activities expose it to Credit Risk, Liquidity Risk & Market Risk.

##### i) Credit Risk

Credit risk is the risk of financial loss as a result of the default or failure of third parties to meet their payment obligations 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 Company's exposure to credit risk:**

- Company has credit risk policy which sets out the assessment and determination of what constitutes credit risk for the Company. Compliance with the policy is monitored and exposures and breaches are reported to the Company's risk committee. The policy is regularly reviewed for pertinence and for changes in the risk environment.
- 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.

### Expected Credit Losses for Financial Assets at Amortised Costs as at Ashadh 32, 2079

Particulars		Asset Group	Gross Carrying Amount	Expected probability of Default	Expected Credit Losses	Carrying Amount After Provision
Credit Risk has not significantly increased since initial recognition	Loss allowance measured at 12 months expected credit losses	Loan to Employees	40,073,455	0%	-	40,073,455
		Loan to Agents	26,670,594	34%	9,126,023	17,544,571
		Loan to Policy Holder	359,225,564	0%	-	359,225,564
Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Loss allowance measured at life-time expected credit losses	-	-	-	-	-
Credit Risk has significantly increased and credit impaired		-	-	-	-	-

### Expected Credit Losses for Financial Assets at Amortised Costs as at Ashadh 31, 2078

Particulars		Asset Group	Gross Carrying Amount	Expected probability of Default	Expected Credit Losses	Carrying Amount After Provision
Credit Risk has not significantly increased since initial recognition	Loss allowance measured at 12 months expected credit losses	Loan to Employees	30,189,848	0%	-	30,189,848
		Loan to Agents	44,198,192	11%	4,726,872	39,471,320
		Loan to Policy Holder	218,428,855	0%	-	218,428,855
Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Loss allowance measured at life-time expected credit losses	-	-	-	-	-
Credit Risk has significantly increased and credit impaired		-	-	-	-	-

### Reconciliation of Loss Allowance Provision

Particulars	Measured at 12 months expected credit losses	Measured at life-time expected credit losses	
		Credit Risk has significantly increased and not credit impaired	Credit Risk has significantly increased and credit impaired
<b>Loss Allowance on Ashadh 31, 2078</b>	<b>4,726,872</b>	-	-
Changes in loss allowances	4,399,151	-	-
Write-offs	-	-	-
Recoveries	-	-	-
<b>Loss Allowance on Ashadh 32,2079</b>	<b>9,126,023</b>	-	-

#### ii) Liquidity Risk

Liquidity risk is 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. In respect of catastrophic events there is also a liquidity risk associated with the timing differences between gross cash out-flows and expected reinsurance recoveries.

#### Maturity of Financial Liabilities:

The table below summarises the Company's Financial Liabilities into Relevant Maturity Groupings based on their Contractual Maturities for all Financial Liabilities.

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Up to 1 Year	1 Year to 5 Year	More than 5 year	Up to 1 Year	1 Year to 5 Year	More than 5 year
Borrowings	-	-	-	-	-	-
Other Financial Liabilities	244,739,700	22,461,981	-	280,377,145	2,974,377	-
<b>Total Financial Liabilities</b>	<b>244,739,700</b>	<b>22,461,981</b>	<b>-</b>	<b>280,377,145</b>	<b>2,974,377</b>	<b>-</b>

### iii) Market Risk

#### a1) Foreign Currency Risk Exposure

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.

#### b1) 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.

#### b2) Interest Rate Sensitivity

Profit or Loss is sensitive to changes in Interest Rate for Borrowings. A change in Market Interest Level by 1% which is reasonably possible based on Management's Assessment would have the following effect on the Profit After Tax.

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Rate - Increase By 1%*	-	-
Interest Rate - Decrease By 1%*	-	-

\* Holding all other Variable Constant

#### c1) 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.

The Company has invested in equity securities and the exposure is equity securities price risk from investments held by the Company and classified in the statement of financial position as fair value through OCI.

#### b2) Sensitivity

The table below summarises the impact of increase/decrease of the index in the Company's equity and impact on OCI for the period. The analysis is based on the assumption that the equity index had increased/ decreased by 1% with all other variables held constant, and that all the Company's equity instruments moved in line with the index.

Particulars	Current Year	Previous Year
Interest Rate - Increase By 1%*	-	-
Interest Rate - Decrease By 1%*	-	-

\* Other components of equity would increase/decrease as a result of gains/ (losses) on equity securities classified as fair value through other comprehensive income.



#### 48. Operational Risk

Operational Risk is the risk of direct or indirect loss, or damaged reputation resulting from inadequate or failed internal processes, people and systems or external events. When controls fail to perform, operational risks can cause damage to reputation, have legal or regulatory implications or can lead to financial loss. The Company cannot expect to eliminate all operational risks, but by initiating a rigorous control framework and by monitoring and responding to potential risks, the Company is able to manage the risks. Controls include effective segregation of duties, access controls, authorisation and reconciliation procedures, staff education and assessment processes, including the use of internal audit. Business risks such as changes in environment, technology and the industry are monitored through the Company's strategic planning and budgeting process.

#### 49. Capital Management

The Company's objectives when managing Capital are to:

- a) Safeguard their ability to continue as a going concern so that they can continue to provide returns for shareholders and benefits for other stakeholders, and
- b) Maintain an optimal capital structure to reduce the cost of capital.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders or issue new shares.

##### Regulatory minimum paid up capital

Life insurance companies were required by the Directive of Insurance Board to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 5 billion by Chaitra 2079. As on the reporting date, the company's paid up capital is NPR 1,400,000,000. The Company has also submitted its capital incremental plan to Nepal Insurance Authority

##### Dividend

Particulars	Current Year	Previous Year
(i) Dividends recognised	-	-
(ii) Dividends not recognised at the end of the reporting period	-	-

#### 50. Earnings Per Share

Particulars	Current Year	Previous Year
Profit For the Year	325,352,783	296,239,158
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year	14,000,000	14,000,000
Nominal Value of Equity Shares	100	100
<b>Basic Earnings Per Share(Rs)</b>	<b>23.24</b>	<b>21.16</b>
<b>Diluted Earnings Per Share(Rs)</b>	<b>23.24</b>	<b>21.16</b>

#### **51. Operating Segment**

Segment information is presented in respect of the Company's business segments. Management of the Company has identified portfolio as business segment and the Company's internal reporting structure is also based on portfolio. Performance is measured based on segment profit as management believes that it is most relevant in evaluating the results of segment relative to other entities that operate within these industries.

Segment asset is disclosed below based on total of all asset for each business segment.

The Company operates predominantly in Nepal and accordingly, the Management of the Company is of the view that the financial information by geographical segments of the Company's operation is not necessary to be presented.

Business Segments of the Company's are:

- i) Endowment
- ii) Anticipated Endowment
- iii) Endowment Cum Whole Life
- iv) Foreign Employment Term
- v) Other Term

a) Segmental Information for the year ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Particulars	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Inter Segment Elimination	Total
<b>Income</b>										
Gross Earned Premiums	1,681,526,091	1,501,471,209	220,503,738	-	109,532,470	36,484,343	-	-	-	3,549,517,850
Premiums Ceded	(51,638,113)	(68,079,642)	(8,710,392)	-	(18,617,373)	(10,236,510)	-	-	-	(157,282,029)
Inter-Segment Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>1,629,887,977</b>	<b>1,433,391,567</b>	<b>211,793,346</b>	<b>-</b>	<b>90,915,097</b>	<b>26,247,833</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,392,235,821</b>
Commission Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Gains/(Losses) on Fair Value Changes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Realised Gains/(Losses)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Segmental Income</b>	<b>1,629,887,977</b>	<b>1,433,391,567</b>	<b>211,793,346</b>	<b>-</b>	<b>90,915,097</b>	<b>26,247,833</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,392,235,821</b>
<b>Expenses</b>										
Gross Benefits and Claims Paid	54,570,929	927,736,300	13,145,031	-	88,047,302	9,750,916	-	-	-	1,093,250,478
Claims Ceded	(17,514,357)	(34,784,424)	(400,000)	-	(8,745,000)	(2,925,275)	-	-	-	(64,369,057)
Gross Change in Contract Liabilities	1,239,427,175	141,039,249	167,725,078	-	69,497	-	-	-	-	1,548,260,999
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>	<b>1,276,483,746</b>	<b>1,033,991,125</b>	<b>180,470,109</b>	<b>-</b>	<b>79,371,799</b>	<b>6,825,642</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,577,142,421</b>
Commission Expenses	263,222,384	248,881,389	35,088,126	-	-	3,360,285	-	-	-	550,552,184
Service Fees	16,298,880	14,333,916	2,117,933	-	1,143,597	338,940	-	-	-	34,233,266
Employee Benefits Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation and Amortization Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment Losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finance Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Segmental Expenses</b>	<b>1,556,005,010</b>	<b>1,297,206,430</b>	<b>217,676,168</b>	<b>-</b>	<b>80,515,396</b>	<b>10,524,866</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,161,927,870</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>73,882,967</b>	<b>136,185,138</b>	<b>(5,882,822)</b>	<b>-</b>	<b>10,399,701</b>	<b>15,722,967</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>230,307,951</b>
<b>Segment Assets</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Segment Liabilities</b>	<b>2,734,992,160</b>	<b>1,232,401,979</b>	<b>515,420,737</b>	<b>-</b>	<b>123,609,200</b>	<b>16,952,205</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,014,870</b>	<b>4,626,391,151</b>

**b) Segmental Information for the year ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021)**

Particulars	Endowment	Anticipated Endowment	Endowment Cum Whole Life	Whole Life	Foreign Employment Term	Other Term	Special Term	Others (to be Specified)	Inter Segment Elimination	Total
<b>Income</b>										
Gross Earned Premiums	1,152,562,897	1,424,327,881	184,453,576	-	119,092,557	17,040,214	-	-	-	2,897,477,125
Premiums Ceded	(23,204,620)	(47,088,603)	(5,310,533)	-	(5,382,853)	(5,617,550)	-	-	-	(86,604,159)
Inter-Segment Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Earned Premiums	1,129,358,277	1,377,239,278	179,143,043	-	113,709,704	11,422,664	-	-	-	2,810,872,966
Commission Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Income</b>	<b>1,129,358,277</b>	<b>1,377,239,278</b>	<b>179,143,043</b>	<b>-</b>	<b>113,709,704</b>	<b>11,422,664</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,810,872,966</b>
<b>Expenses</b>										
Gross Benefits and Claims Paid	23,195,648	388,096,733	11,330,428	-	96,218,119	2,570,000	-	-	-	521,410,928
Claims Ceded	(7,198,912)	(17,620,000)	(3,400,000)	-	(21,623,418)	(771,000)	-	-	-	(50,613,330)
Gross Change in Contract Liabilities	799,959,470	536,667,231	134,810,967	-	(1,028,905)	-	-	-	-	1,470,408,762
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Net Benefits and Claims Paid</b>	<b>815,956,206</b>	<b>907,143,964</b>	<b>142,741,395</b>	<b>-</b>	<b>73,565,796</b>	<b>1,799,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,941,206,360</b>
Commission Expenses	187,902,665	302,299,143	26,376,959	-	-	2,312,373	-	-	-	518,891,140
Service Fees	11,293,583	13,772,393	1,791,431	-	309,089	186,122	-	-	-	27,352,617
Employee Benefits Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Depreciation and Amortization Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment Losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finance Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Expenses</b>	<b>1,015,152,453</b>	<b>1,223,215,500</b>	<b>170,909,785</b>	<b>-</b>	<b>73,874,885</b>	<b>4,297,495</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2,487,450,118</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>114,205,824</b>	<b>154,023,778</b>	<b>8,233,258</b>	<b>-</b>	<b>39,834,819</b>	<b>7,125,169</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>323,422,848</b>
<b>Segment Assets</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Segment Liabilities</b>	<b>1,495,564,985</b>	<b>1,091,362,730</b>	<b>347,695,659</b>	<b>-</b>	<b>100,095,033</b>	<b>9,306,079</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,056,331,188</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

Fig. in NPR

**c) Reconciliation of Segmental Profit with Statement of Profit or Loss**

Particulars	Current Year	Previous Year
Segmental Profit	230,307,951	323,422,848
Less: Depreciation and Amortization	(41,591,883)	(17,284,195)
Less: Non-cash expenses other than Depreciation and Amortization		-
Less: Unallocable Corporate Expenditures	(573,221,128)	(593,158,407)
Add: Unallocable Other Income	532,681,668	397,470,850
Less: Finance Cost	(12,715,432)	(804,398)
<b>Profit Before Tax</b>	<b>135,461,176</b>	<b>109,646,699</b>

**d) Reconciliation of Assets**

Particulars	Current Year	Previous Year
Segment Assets	-	-
Intangible Assets	3,760,293	4,009,554
Property, Plant and Equipment	199,824,411	81,957,346
Investment Properties	-	-
Deferred Tax Assets	554,583,737	361,211,516
Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Investments	5,801,692,398	4,215,417,958
Loans	416,843,589	288,090,023
Current Tax Assets (Net)	187,989,975	150,002,734
Other Assets	13,473,570	6,788,168
Other Financial Assets	78,571,852	123,541,667
Cash and Cash Equivalents	377,049,322	348,555,682
<b>Total Assets</b>	<b>7,633,789,147</b>	<b>5,579,574,649</b>

**e) Reconciliation of Liabilities**

Particulars	Current Year	Previous Year
Segment Liabilities	4,626,391,151	3,056,331,188
Provisions	23,857,547	17,436,332
Deferred Tax Liabilities	-	-
Current Tax Liabilities (Net)	-	-
Other Financial Liabilities	321,277,518	294,774,540
Other Liabilities	190,883,623	75,915,276
<b>Total Liabilities</b>	<b>5,162,409,839</b>	<b>3,444,457,336</b>

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**52. Related Party Disclosure**

**(a) Identify Related Parties**

**Holding Company: NA**

**Subsidiaries: NA**

**Associates: NA**

**Fellow Subsidiaries: NA**

**Key Management Personnel**

**Board of Directors:**

<b>Name</b>	<b>Position</b>
Dr. Ram Hari Aryal (Reappointed from 2079/01/14)	Chairman
Mr. Deep Chandra Regmi (Reappointed from 2079/01/14)	Director
Mr. Ashwini Kumar Thakur (upto 2079/01/14)	Independent Director
Mr. Sanjay Adhikari (upto 2079/01/14)	Director
Mr. Yugesh Bhakta Bade Shrestha (Reappointed from 2079/01/14)	Director
Mrs. Usha Dhakal (Appointed From 2079/01/14)	Director

**Chief Executive Officer:**

Mr. Kabi Phuyal (From 2077/05/07) CEO

**Entities:**

Global IME Bank Ltd.

IME Digital Pvt. Ltd.

Global IME Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.

**(b) Key Management Personnel Compensation:**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Chief Executive Officer		
Short-term employee benefits	6,976,667	6,614,139
Post-employment benefits	-	-
Other long-term benefits	-	-
Termination benefits	-	-
<b>Total</b>	<b>6,976,667</b>	<b>6,614,139</b>

**Payment to Chief Executive Officer (CEO)**

<b>Particulars</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Annual salary and allowances	6,976,667	6,614,139
Performance based allowances		
i) Employee Bonus	-	-
ii) Benefits as per prevailing provisions	-	-
iii) Incentives	-	-
Insurance related benefits		
i) Life Insurance	-	-
ii) Accident Insurance	-	-
iii) Health Insurance (including family members)	-	-
<b>Total</b>	<b>6,976,667</b>	<b>6,614,139</b>

**(c) Related Party Transactions:**

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries/ Others	Key Managerial Personnel	Total
<b>Premium Earned</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Commission Income</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Rental Income</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Interest Income</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Sale of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Purchase of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Premium Paid</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Commission Expenses Paid</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )						
Global IME Bank Ltd.	-	-	-	1,921,165	-	1,921,165
Global IME Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.	-	-	-	866,072	-	866,072
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )						
Global IME Bank Ltd.	-	-	-	1,527,253	-	1,527,253
IME Digital Solution Pvt. Ltd.	-	-	-	60,986	-	60,986
Global IME Laghubitta Bittiya Sanstha Ltd.	-	-	-	103,311	-	103,311
<b>Dividend</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Meeting Fees (Paid to Board of Director)</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	734,000	734,000
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	996,000	996,000
<b>Allowances to Directors (Paid to Board of Director)</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	1,215,000	1,215,000
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	1,372,209	1,372,209
<b>Others (to be specified)</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-

**(d) Related Party Balances:**

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries/ Others	Key Managerial Personnel	Total
<b>Receivables including Reinsurance Receivables</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Other Receivables (to be Specified)</b>						
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022 )						
Global IME Bank Ltd.- Current Account	-	-	-	366,150	-	366,150
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )						
Global IME Bank Ltd.- Current Account	-	-	-	68,883,004	-	68,883,004
<b>Payables including Reinsurance Payables</b>						
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
<b>Other Payables (to be Specified)</b>						
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-
For The Year Ended Ashadh 31, 2078 (July 15, 2021 )	-	-	-	-	-	-

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
**Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur**  
For The Year Ended Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**53. Leases**

**(a) Leases as Lessee**

Company has assess whether the contract is, or contains, a lease at the inception of a contract. A contract is, or contains, a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

Company have implemented NFRS 16 and recognises Right of use Asset (presented under heading of Building in property plant and equipment) and a Lease Liability as given below:-

Fig. in NPR

Particulars	Right To use Asset	Lease Laibility
Lease identify on 1st Shrawan 2078		
Add: Addition	132,886,238	132,886,238
Less: Depreciation	(21,853,617)	-
Add: Interest Expenses	-	12,715,432
Less :- Payment against lease	-	(25,792,582)
Closing Balance on 32nd Ashadh 2079	111,032,621	119,809,088

Details of Lease Laibility	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year	17,578,368	-
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	81,714,075	-
iii) Later than 5 years	20,516,645	-

NFRS 16 has also provided recognition exemptions in following cases:

- a. Leases that has a lease term of 12 months or less.
- b. Leases for which the underlying asset is of low value. An underlying asset can be of low value only if:
  - the lessee can benefit from use of the underlying asset on its own or together with other resources that are readily available to the lessee; and
  - the underlying asset is not highly dependent on, or highly interrelated with, other assets
  - Company has assumed rental expenses of NPR 20,000 per Month as a low value assets and has not considered such lease payment in recognition of right-of-use asset.

**54. Capital Commitments**

Estimated amount of contracts remaining to be executed in capital accounts and not provided for

Particulars	Current Year	Previous Year
Property, Plant and Equipment		
Investment Properties	-	-
Intangible Assets	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**55. Contingent Liabilities**

There are no contingent liabilities associated with the company's compliance or lack of compliance with such regulations.

Particulars	Current Year	Previous Year
Claims against Company not acknowledged as debts		
a) Income Tax	-	-
b) Indirect Taxes	-	-
c) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



#### 56. Events occurring after Balance Sheet

The company has increased its paid up capital from 1.4 billion to 2.8 Billion.

#### 57. Events occurring after Balance Sheet

The company has not pledged any assets as security at the reporting date.

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Receivables	-	-
Investments in equity	-	-
Fixed Deposits	-	-
Property, plant and equipment	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 58. Miscellaneous

- (i) All amounts are stated in Nepalese Rupees(NPR) unless otherwise stated.
- (ii) All figures are Rounded off to the nearest rupee

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur

**Annexure II**  
**Minimum Disclosure in Management Report**  
**(Year Ended Upto Ashadh 32, 2079)**

**A. Information related to Life Insurer**

**Under this title following matters shall be disclosed**

- |   |   |                     |
|---|---|---------------------|
| 1 | Date of establishment                       | : 15th Ashwin, 2065 |
| 2 | Insurer license date                        | : 20th Ashad 2074   |
| 3 | Insurance business type, nature             | : Life Insurance    |
| 4 | Date of commencement of business            | : 1st Bhadra, 2074  |
| 5 | Other matters which insurer wish to include | : None              |

**B. Insurer's Board of Directors shall approve following matters**

- 1 Validity of license issued by Nepal Insurance Authority to carry insurance business:  
Renewal of License has been made as per provision of Insurance Act and Regulation. Similarly there was no condition related to clause 11 (KA) of Insurance Act 2079. Hence License is valid.
- 2 There are no arrears of any tax, service charges, fine and penalties to be paid under laws & regulation.
- 3 Share Holding Pattern of the Company is in accordance with prevailing laws & regulation. There was no capital infusion by the promoters during the year. The shareholding pattern is available in Schedule 17a
- 4 The Company has adequate assets to cover both its liabilities and minimum Solvency Margin as prescribed by Nepal Insurance Authority. The solvency ratio of Company for Current Financial Year is 2.33
- 5 a) Assets Presented in SOFP are not overstated than it's fair value.  
b) Fixed Assets recognized in financial statements are at historical cost less Depreciation.
- 6 All Investments made are in accordance with Investment Directives issued by Nepal Insurance Authority and Internal Investment Policy of the Company.
- 7 Total number of claim settled within the year is 519 and total no. of outstanding claim during the year is 8
- 8 Financial Statement have been prepared in accordance with applicable provisions of the Insurance Act 2079, Insurance Regulation 2049, Company Act 2063, NFRS and other prevailing laws and regulation.
- 9 Appropriate accounting policies have been consistently applied.
- 10 Financial statements are prepared so as to give a true and fair view of the states of the affairs of the company at the end of the financial year and of the operating profit of the company for the year the ended.
- 11 Board of Directors have implemented adequate and appropriate provision to safeguard the assets and for identification and mitigation against losses due to fraud, embezzlement and irregularities.
- 12 Financial Statements have been prepared on a going concern basis.
- 13 The internal control system of the company is commensurate with the size, nature & volume of the it's business and is operating effectively.
- 14 The insurer has not conducted any transactions contrary to Insurance Act, 2079, Companies Act, 2063, related regulations and directions with any person, firm, company and insurer's director or with any entity in which insurer's director has interest.
- 15 The Insurer has paid Rs 10,000 and Rs 10,500 as fine for delaying in submitting audited financial report of F.Y. 2076/77 and 2077/78 respectively.
- 16 Other disclosure which is deemed appropriate by management: None.

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur

**Annexure III**  
**Major Financial Indicator**

S.N. Particular	Indicators	Fiscal Year				
		2074/75	2075/76	2076/77	2077/78	2078/79
1 Net worth	NRs.	1,526,218,779	1,639,245,618	1,837,643,528	2,135,117,314	2,471,379,308
2 Number of Shares	Number	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000	14,000,000
3 Book value per shares	NRs.	109.02	117.09	131.26	153	176.53
4 Net Profit	NRs.	115,517,612	112,956,426	198,623,467	296,239,158	325,352,783
5 Earning per Shares (EPS)	NRs.	8.25	8.07	14.19	21.16	23.24
6 Dividend per Shares (DPS)	NRs.	-	-	-	-	-
7 Market Price per Shares (MPPS)	NRs.	-	-	-	-	-
8 Price Earning Ratio (PE Ratio)	Ratio	-	-	-	-	-
9 Solvency Margin	%	1.17	1.45	1.51	1.91	2.33
10 Change in Equity	%	-	-	-	-	-
11 Return on Revenue	%	23.15%	14%	14.63%	10.54%	9.59%
12 Return on Equity	%	7.57%	6.89%	10.81%	13.87%	13.16%
13 Return on Investments	%	10.09%	10.48%	9.68%	8.42%	8.21%
14 Return on Assets	%	5.94%	4.27%	3.03%	5.30%	4.26%
15 Operating Expense Ratio	%	30.50%	32.27%	28.08%	21.20%	16.77%
16 Net Insurance Premium/ Gross Insurance Premium	%	92.95%	97.52%	96.86%	97.01%	95.57%
17 Net Profit/ Gross Insurance Premium	%	21.52%	13.26%	14.17%	10.22%	9.17%
18 Gross Insurance Premium/ Total Assets	%	27.61%	32.21%	37.60%	51.81%	46.50%
19 Income from Investment & loan/ Total investment & loan amount	%	10.00%	10.67%	10.01%	8.92%	9.01%
20 Reinsurance Commission Income/ Gross Reinsurance Premium	%	-	-	-	-	-
21 Management expenses/ Gross Insurance Premium	%	31.94%	34.87%	29.53%	21.72%	18.12%
22 Agent Related Expenses/ Gross Insurance Premium	%	14.68%	10.46%	10.57%	11.12%	6.96%
23 Number of Agents	Numbers	3,310.00	6,186	10,926	20,653	26,525
24 Number of Branch and Sub-Branch	Numbers	44	72	104	134	149
25 Employee expenses/ Management expenses	%	35.08%	36.02%	36.22%	26.31%	32.61%
26 Employee expenses/ Number of Employees	%	435,848	546,135	625,962	639,860	798,778
27 Outstanding Claim/ Claim Paid	%	-	1%	0.98%	0.34%	0.41%
28 Total Number of In Force Insurance Policies	Numbers	46,850	70,569	89,398	109,726	134,172
29 Gross Premium Growth Rate	%	-	58.66%	64.61%	106.69%	22.50%
30 Change in Gross Premium	%	-	58.66%	64.61%	106.69%	22.50%
31 Actuarial Provision	Amount	-	-	-	-	-
32 Technical Provisions/ Total Equity	%	-	-	-	-	-
33 Reinsurance Ratio	%	7.05%	2.48%	3.14%	2.99%	4.43%
34 Gross Premium Revenue/ Equity	%	35.17%	51.95%	76.29%	135.71%	143.62%
35 Net Premium Revenue/ Equity	%	32.69%	50.66%	73.89%	131.65%	137.26%
36 Insurance Debt/ Total Equity	%	-	-	-	-	-
37 Liquidity Ratio	%	0.97	3.68	1.58	1.25	0.92
38 Affiliate Ratio	%	-	-	-	-	-
39 (Unquoted Equities + Debtors)/ Net Total Assets	%	-	-	-	-	-
40 Number of Renewed Policy/ Last Year's Total Number of In Force Policies	%	-	85.68%	78.94%	87.00%	83.00%
41 Number of Intimated Claim/ Total Number of In Force Policy	%	0.01%	0.05%	0.04%	0.10%	0.39%
42 Declared Bonus Rate	%	25-70	13-70	20-70	20-70	20-70
43 Interim Bonus Rate	%	-	-	-	-	-

**I.M.E. Life Insurance Company Limited**  
Registered and Corporate Office, KMC-26, Lainchaur  
As on Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022)

**Annexure IV**  
**Statement of Sum Assured**

S.N.	Insurance Types	In Force Number of Policies		Sum Assured of In Force Policies		Sum at Risk		Sum at Risk Transferred to Reinsurer		Net Sum at Risk	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
1	Endowment	61,800	43,647	22,465,433,000	12,475,976,000	21,710,214,443	12,285,553,746	9,303,152,458	5,455,723,250	14,143,585,292	7,808,627,500
2	Anticipated Endowment	22,121	16,646	26,418,385,000	21,553,595,000	24,911,237,415	20,096,832,875	18,642,521,704	15,676,706,625	8,190,507,046	5,998,612,125
3	Endowment Cum Whole Life	6,392	4,829	3,957,965,000	2,802,835,000	3,667,041,681	2,547,870,106	1,949,151,140	1,444,747,500	2,107,673,860	1,402,287,500
4	Whole Life	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Foreign Employment Term	41	11,659	41,000,000	11,659,000,000	28,700,000	11,636,066,672	12,300,000	3,491,595,000	16,400,000	8,167,405,000
6	Other Term	43,818	32,945	5,018,115,542	4,030,820,355	3,470,510,224	2,798,779,541	1,505,434,663	1,209,090,106	2,006,406,292	1,611,869,142
7	Special Term	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>		<b>134,172</b>	<b>109,726</b>	<b>57,900,898,542</b>	<b>52,522,226,355</b>	<b>53,787,703,763</b>	<b>49,365,102,940</b>	<b>31,412,559,964</b>	<b>27,277,862,481</b>	<b>26,464,572,490</b>	<b>24,988,801,267</b>

---

बीमा प्राधिकरणद्वारा जारी जीवन बीमाको  
वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन,  
२०६६ बमोजिम तयार गरिएको  
आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को  
लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन र  
वित्तीय विवरण

नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई  
आई. एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको  
वित्तीय विवरणहरु उपर  
स्वतन्त्र लेखापरिक्षकको प्रतिवेदन

**राय**

हामीले आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड (यसपछि 'कम्पनी' भनिएको) को यसैसाथ संलग्न वित्तीय विवरणहरुको लेखापरीक्षण सम्पन्न गरेका छौं, जसमा ३२ आषाढ, २०७९ (१६ जुलाई, २०२२) को बासलात, सोही मितिमा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको नाफा नोक्सान हिसाब, आय व्यय हिसाब (Revenue Account), नगद प्रवाहको विवरण, ईक्वीटीमा भएको परिवर्तन र प्रमुख लेखानीति तथा लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरु समावेश रहेका छन्। यी वित्तीय विवरणहरु नेपाल बीमा प्राधिकरणले (साविक बीमा समिती) जारी गरेको "जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५" बमोजिम कम्पनीको व्यवस्थापनले तयार गरेको हो।

हाम्रो रायमा ३२ आषाढ, २०७९ मा समाप्त भएको आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणहरु व्यवस्थापनले नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुसार तयार गरेको छ। यसै साथ संलग्न वित्तीय विवरणहरुको ३२ आषाढ, २०७९ को वित्तीय अवस्था र सो मितिमा समाप्त भएको अवधिको संचालन नतिजा र नगद प्रवाह विवरणले नगद प्रवाहको यथार्थ चित्रण गर्दछ।

**रायको आधार**

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा लेखापरिक्षण सम्पन्न गरेका छौं। यी मान अनुसार हाम्रो उत्तरदायित्व हामीले यस प्रतिवेदनको वित्तीय विवरणहरुप्रति लेखापरीक्षकको जिम्मेवारी शीर्षक अन्तर्गत उल्लेख गरेका छौं। कम्पनीको लेखापरिक्षणको सिलसिलामा सान्दर्भिक नैतिक आवश्यकता र नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स संस्थाबाट जारी "Handbook of Code of Ethic for Professional Accountants" अनुरूप हामी स्वतन्त्र रहनुका साथै लेखापरिक्षणको सिलसिलामा आवश्यक अन्य नैतिक जिम्मेवारीहरु पूरा गरेका छौं। हामी विश्वस्त छौं कि हामीले प्राप्त गरेका लेखापरिक्षण प्रमाणहरुले हाम्रो राय व्यक्त गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त आधार प्रदान गरेका छन्।

**थप बिषयहरु**

हामीले दिएको रायमा कुनै परिवर्तन नगरी वित्तीय विवरणको अनुसूची २८ तर्फ ध्यानाकृष्ट गराउन चाहन्छौं, जसले लेखाङ्कनका आधारहरुको बारेमा खुलासा गरेको छ। प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरु नेपाल बीमा प्राधिकरणले जारी गरेको "जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन २०६५" पालना गर्ने उद्देश्यले तयार भएका हुनाले यी वित्तीय विवरणहरु अन्य प्रयोजनका लागि उपयुक्त नहुन सक्दछन्। यस विषयले हाम्रो राय परिवर्तन भएको छैन।

**लेखापरिक्षणका मुख्य मामिलाहरु**

लेखापरिक्षणका मुख्य मामिलाहरु त्यस्ता व्यहोराहरु हुन् जुनहाम्रो विचारमा यस आर्थिक वर्षको वित्तीय विवरणहरुको लेखापरिक्षण कार्यका लागि आधारभूत रहेका छन्। सो आधारभूत विषयहरु वित्तीय विवरणहरुको लेखापरिक्षण कार्य र वित्तीय विवरणहरु उपर लेखापरिक्षकको रायमा समेटिएको हुनाले उक्त विषयहरु उपर हामी छुट्टै राय व्यक्त गर्दैनौं।



हामीले तल उल्लेखित मामिलाहरूलाई हाम्रो प्रतिवेदनमा सञ्चारित गरिएको लेखापरीक्षणका मुख्य विषयहरूको रूपमा निर्धारण गरेका छौं :

लेखापरीक्षणका मुख्य मामिला	हाम्रो लेखापरीक्षणले प्रमुख लेखापरीक्षणका मुख्य विषयहरूलाई कसरी सम्बोधन गरेका छन्
<b>१. आयको पहिचान</b>	
<p>कम्पनीको आम्दानीको प्रमुख स्रोत बीमाशुल्क रहेपश्चात हामीले यस क्षेत्रमा विशेष ध्यान केन्द्रित गरेको छौं ।</p> <p>कम्पनीको आयश्रोत (बीमाशुल्क)ले विभिन्न भौगोलिक स्थानहरूमा फैलिएका ठूलो संख्यामा रहेका ग्राहकहरूसँगको, ठूलो संख्यामा हुने कारोबारहरूलाई समावेश गर्दछ । यसर्थ, आयको पहिचान गर्दा उच्च जोखिम समावेश हुनसक्छ । कम्पनीद्वारा एक आर्थिक वर्षको आम्दानीलाई अर्को वर्षको आयको रूपमा पहिचान गर्न सक्ने सम्भावना रहन्छ ।</p> <p>कम्पनीको आर्थिक विवरणमा आयश्रोतको रूपमा प्रस्तुत गरिने सो रकम जटिल प्रणाली प्रक्रिया अन्तर्गत पहिचान हुने भएकोले हामीले आयको पहिचान कार्यलाई हाम्रो प्रमुख लेखापरीक्षण क्षेत्रका रूपमा लिएका छौं ।</p>	<p>हाम्रा लेखापरीक्षण प्रक्रिया अन्तर्गत आय पहिचानको कार्यमा निम्न कुराहरू समावेश हुन्छन् :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● आय पहिचान प्रणालीको नियन्त्रण र सो नियन्त्रण प्रक्रियाले संचालन कार्यमा ल्याएको प्रभावकारिताको अध्ययन ,</li> <li>● आय सही लेखा अवधिमा लेखिएको छ भनी सुनिश्चित गर्ने नियन्त्रण प्रणालीको परिक्षण ।</li> <li>● आयको पहिचान तथा आयको लेखाङ्कन नीति अनुसार भए/नभएको प्रष्टिकरण प्राप्त गर्नको निम्ति वर्षको अन्त्यमा नमूनाको आधारमा नीतिहरूको परिक्षण ।</li> <li>● बीमा ऐन, अन्य लागूहुने नियम, दिशानिर्देशन र प्रचलित नेपाल लेखापरीक्षणमानको अधिनमा रहि आय पहिचान गरे/नगरेको विश्लेषण तथा मूल्याङ्कन ।</li> </ul>
<b>२. दाबी भुक्तानी</b>	
<p>दाबी रकमको भुक्तानी कम्पनीको लागी खर्चको प्रमुख क्षेत्र हो । कुल दाबी भुक्तानी रकममा भुक्तान गरिएका दाबीको रकम मात्रै समावेश गरिन्छ, दाबी भएतापनि भुक्तान नगरिएका रकम भने समावेश गरिन्न ।</p> <p>कम्पनीको आर्थिक विवरणमा सो भुक्तानीलाई महत्वपूर्ण कार्य मानिएको छ । यसर्थ, दाबी भुक्तानीको लागि निर्माण गरिएको प्रावधान र सो उल्लेखित भुक्तानीलाई हामीले हाम्रो प्रमुख लेखापरीक्षण क्षेत्रका रूपमा लिएका छौं ।</p>	<p>हाम्रा लेखापरीक्षण प्रक्रिया अन्तर्गत दाबी भुक्तानीको कार्यमा निम्न कुराहरू समावेश हुन्छन् :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>● दाबी भुक्तानी प्रणाली तथा प्रक्रिया सम्बन्धी कम्पनीद्वारा तयार गरिएको नीतिनियमको विश्लेषण ।</li> <li>● दाबी रकमको भुक्तानी कम्पनीद्वारा सही प्रमाण पाएपश्चात मात्रै भएको प्रष्टिकरण प्राप्त गर्नको निम्ति केही नमूनाको अध्ययन ।</li> <li>● दाबी दर्ता रजिस्टरको अध्ययन र सो दर्तामा रहेको दाबीलाई मात्रै भुक्तानी गरिएको प्रष्टिकरण प्राप्त गर्नको निम्ति केही नमूनाको अध्ययन ।</li> <li>● दाबी परेको तर दाबी फर्छ्यौट हुन बाँकि दाबीको उचित व्यवस्था खडा गरे/नगरेको ।</li> <li>● बीमा ऐन, अन्य लागूहुने नियम, दिशानिर्देशन र प्रचलित नेपाल लेखापरीक्षणमानको अधिनमा रहि आय पहिचान गरे/नगरेको विश्लेषण तथा मूल्याङ्कन ।</li> </ul>

<b>३. सूचना प्रविधि र नियन्त्रण</b>	
आजको परिस्थितिमा कम्पनीको धेरैजसो जानकारी डिजिटल र इलेक्ट्रोनिक रूपमा सञ्चालन हुने भएकोले हामीले कम्पनीको सूचना प्रविधिको स्थितिलाई हाम्रो प्रमुख लेखापरीक्षण क्षेत्रका रूपमा लिएका छौं ।	हाम्रो लेखापरीक्षण दृष्टिकोणले कम्पनीको लेखा सम्बन्धीत सफ्टवेयरको स्पष्ट बुझाइ समावेश गर्दछ अर्थात् बीमा शुल्क, अभिकर्ता कमिसन तथा अन्य रिपोर्ट कसरी उत्पन्न हुन्छ सोको जाँच गरेका छौं र हामीले सोमा कुनै विचलन फेला पारेनौं ।
<b>४ बीमा अनुबंध दायित्वहरूको मूल्याङ्कन</b>	
कम्पनीको बीमा सम्झौता अर्न्तगत अषाढ ३२, २०७९ सम्म कम्पनीको दायित्व कम्पनीले नियुक्त गरेको बिमाङ्गियले पेश गरेको वास्तविक मूल्याङ्कन प्रतिवेदनको आधारमा निर्धारण गरिएको छ । बीमा सम्झौताका लागी दायित्वहरूको मूल्याङ्कनमा भविष्यका घटनाहरूको बारेमा जटिल व्यक्तिपरक निर्णयहरू समावेश हुन्छन् जसका लागि छुट दरहरू, मनोवृत्ति दरहरू, चुक्ता दरहरू, र लगानीमा प्रतिफल आदि जस्ता अनुमानहरूमा सानो परिवर्तनले यी दायित्वहरूको मूल्याङ्कनमा भौतिक प्रभाव पार्न सक्छ । साथै, मूल्याङ्कनकर्ताले मूल्याङ्कन गर्दा प्रयोग गरिएको डाटाको गुणस्तर र शुद्धतामा निर्भर हुन्छ । समावेश रकमको सारभुतता र बाह्य मूल्याङ्कनकर्ताको आवश्यकतालाई ध्यानमा राखी यी दायित्वहरूको हाम्रो लेखापरीक्षणको लागी महत्वपूर्ण थियो ।	हाम्रा लेखापरीक्षण प्रक्रियाहरू अर्न्तगत निम्न कुराहरू समावेश हुन्छन् : <ul style="list-style-type: none"> <li>• बिमाङ्गिलाई पठाइएको वित्तिय तथ्याङ्क पूर्ण तथा सत्य-तथ्य रहेको सम्बन्धि समिक्षा तथा परिक्षण;</li> <li>• नियुक्त बिमाङ्गियको स्वतन्त्रता, विशेषज्ञता, योग्यता तथा नियुक्तिको स्वीकृति सम्बन्धि जाँचबुझ;</li> <li>• प्रचलित नेपाल लेखापरीक्षणमानको अधिनमा रहि व्यवस्थापनको बिषेषज्ञ कार्यको प्रयोग ।</li> </ul>

### अन्य मामिलाहरू

कम्पनीले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान एन.एफ.आर.एस्. (Nepal Financial Reporting Standards - NFRS) अनुसार आ.ब. २०७८/७९ को छुट्टै वित्तीय विवरण तयार गरेको छ जसमा हामीले मिति २०७९/१०/२४ मा कम्पनीका शेयरधनीहरूलाई छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

### वित्तिय विवरणप्रति व्यवस्थापन र शासकिय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीको उत्तरदायित्व

बीमा समितिको निर्देशन अनुरूप वित्तिय विवरणहरू यथार्थ र उचित चित्रण हुने गरी तयार एवम् प्रस्तुत गर्ने तथा उचित आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीको जिम्मेवारी व्यवस्थापनमा रहेको छ । यस उत्तरदायित्व अर्न्तगत चाहे जालसाजी या गल्लीबाट होस्, सारभूत किसिमले त्रुटी रहित, वित्तिय विवरण तयार गर्ने, आन्तरिक नियन्त्रण प्रणलीको तर्जुमा गर्ने, कार्यान्वयन र संचालन गर्ने कार्य, सम्पत्तिहरूको व्यवस्थापन कार्य र लेखानितिहरूको छनौट तथा लागू गर्ने कार्य एवम् परिस्थिति अनुसार लेखा सम्बन्धी महत्वपूर्ण अनुमान गर्ने कार्यहरू पर्दछन् ।

वित्तिय विवरण तयार गर्दा कम्पनीको अविच्छिन्नताको रूपमा व्यवसायको विशेष लेखा जोखा व्यवस्थापनको लागि अपरिहार्य हुन्छन् र विषयवस्तुहरूको स्तरीयता विचार गनुपर्ने वा अविच्छिन्नतासँग सम्बन्धित जानकारीहरू खुलासा गर्ने दायित्व कम्पनीको व्यवस्थापनमा रहेको छ ।



कम्पनीको वित्तीय प्रतिवेदन प्रकृया सम्बन्धी जिम्मेवारी शासकीय व्यवस्था वहन गर्ने अख्तियारीमा रहेको हुन्छ ।

### वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणमा लेखापरीक्षकको उत्तरदायीत्व

हाम्रो उद्देश्य समग्र वित्तीय विवरणहरू तथ्यको गलत विवरण जालसाजीवा भुलबाट मुक्त छन्, छैनन् भन्ने कुरा उचित रूपमा सुनिश्चित भई उपयुक्त निस्कर्षमा पुगी मनासिव आश्वासन प्राप्त गरी आफ्नो राय सहित लेखापरीक्षण प्रतिवेदन जारी गर्नु हो । उचित मनासिव आश्वासन प्राप्त भएतापनि नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण गर्दा वित्तीय विवरणहरूमा कुनै किसिमको त्रुटी भएमा सो त्रुटी सधैं पत्ता लाग्छ भन्ने छैन । त्रुटिहरू जालसाजीवा गल्तीबाट निम्तिन्छन् र ती त्रुटिहरूको भौतिकतामापन वित्तीय विवरणको प्रयोगकर्ताको वित्तीय निर्णयलाई असर गर्ने कुरामा भर पर्दछ ।

यस शिर्षक सम्बन्धी अन्य कुराहरू **परिशिष्ट १** मा उल्लेख गरेका छौं ।

### अन्य कानुनी तथा नियमनकारी निकायको आवश्यकता माथीको प्रतिवेदन

माथि उल्लेखित व्यहोराको 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 नेपाल बीमा प्राधिकरणले निर्दिष्ट गरेको ढाँचामा तयार गरिएका छन् । नेपाल बीमा प्राधिकरणले 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 नाक्सानी गरे वा गराएको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
- (घ) कम्पनीमा लेखा सम्बन्धी कुनै जालसाजी गरको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
- (ङ) कम्पनीले असमाप्त जोखिमको लागी बीमा ऐन, २०७९ (साविक बीमा ऐन, २०४९) र बीमा नियमावली, २०४९ बमोजिम पर्याप्त जगेडा राखेको छ साथै कम्पनीको बीमा कोष, अनिवार्य जगेडा कोष तथा यस्तै प्रकृतीका अन्य कोष नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन बमोजिम राखेको देखिन्छ ।
- (च) कम्पनीले इजाजत प्राप्त बीमा व्यवसाय बाहेक अन्य बीमा व्यवसाय गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
- (छ) कम्पनीले बीमीतको हक-हित विरुद्धको कुनै कार्य गरेको हाम्रो जानकारीमा आएको छैन ।
- (ज) हामीले जानेबुझेसम्म तथा हामीलाई प्राप्त सूचना तथा स्पष्टीकरण र हामीले गरेको लेखापरीक्षणको आधारमा देहाय बमोजिम बाहेकका उल्लेख्य विषयहरू कम्पनीले नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुरूप कार्य गरेको देखिन्छ ।
  १. बीमक दर्ता तथा बीमा व्यवसाय सञ्चालन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७३ दफा ४(क) र दफा ७(१) मा उल्लेख भए बमोजिम बीमकको रूपमा दर्ता भई बीमा व्यवसाय सञ्चालन गरिरहेका बीमकहरूले २०७९ चैत्र मसान्तभित्र चुक्ता पूजी रु. ५ अर्ब कायम गर्नुपर्ने व्यवस्था रहेको छ । वासलात मिति पश्चात कम्पनीले चुक्ता पूजी रु. १ अर्ब ४० करोड बाट वृद्धि गरि रु. २ अर्ब ८० करोड कायम गरि चुक्ता पूजी रु. ५ अर्ब पुर्याउने कार्ययोजना नेपाल बीमा प्राधिकरण समक्ष पेश गरिसकेको छ ।
- (झ) कम्पनीले इजाजत प्राप्त बाहेकका बीमालेख जारी गरेको हाम्रो जानकारीमा आएन ।
- (ञ) 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 जायजेथाबाट त्यस्तो दायीत्व निर्वाह गर्न कम्पनी सक्षम रहेको देखिन्छ ।
- (ठ) 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 ।
- (ड) कम्पनीको शाखाहरुबाट प्राप्त विवरणहरुको स्वतन्त्र लेखापरीक्षण नगरिएको भएता पनि हाम्रो लेखापरीक्षणको लागी पर्याप्त थिए ।


युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साभेदार  
पि.वाइ.सि. एण्ड एसोएिट्स  
चार्टर्ड एकाउण्टेण्ट्स

स्थान: पुतलीसडक, काठमाण्डौ  
मिति: २०७९/१०/२४

UDIN: 230209CA0018516KAv

#### परिशिष्ट १

#### लेखापरिक्षकको जिम्मेवारी सम्बन्धी अन्य कुराहरु:

- नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार लेखापरीक्षण आश्वस्तता दिँदा हामीले व्यवसायिक क्षमता प्रयोग गरेको छौं । वित्तीय विवरणहरु जालसाजी वा भुलबाट हुन सक्ने भौतिक सारभुत त्रुटिहरुको पहिचान र जोखिमको मूल्यांकन गरेका छौं । हाम्रो रायको लागि आधार हुने लेखापरीक्षण प्रमाणहरु केलाई यी जोखिमको न्यूनिकरण गर्न आवश्यक लेखापरीक्षण प्रकृयाहरु अवलम्बन गरेका छौं ।
- भुलबाट हुने त्रुटि भन्दा जालसाजीबाट हुने त्रुटि पत्ता लगाउने जोखिम अधिक हुन्छ । आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको प्रभावकारिता माथि राय व्यक्त गर्ने उद्देश्यले नभई निकाय सुहाउँदो लेखापरीक्षण प्रकृया तयार गर्न आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी जानकारी लिएका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेका लेखानीति, लेखा अनुमान एवम् वित्तीय विवरणसँग सम्बन्धित व्यवस्थापनबाट गरिएका प्रस्तुतिको मूल्यांकन गरेका छौं ।
- व्यवस्थापनले प्रयोग गरेको अविच्छिन्नताको निष्कर्षलाई हामीले प्राप्त गरेका लेखापरीक्षण प्रमाणहरुको आधारमा मूल्यांकन गरेका छौं । मूल्यांकन गर्दा लिएका आधारहरुको जोखिम भविष्यमा हुन सक्ने सम्भावनालाई नकार्न नसकिने हुनाले आउँदा दिनहरुमा अविच्छिन्नता रहने कुराको आश्वासन दिन सकिँदैन ।
- स्वतन्त्रता एवम् नैतिक आवश्यकताहरुको पूर्णरूपले पालना गरिएको र हाम्रो स्वतन्त्रतालाई असर गर्ने सबै सम्बन्धहरु र अन्य विवरणहरु जसले हाम्रो स्वतन्त्रतालाई समग्र रूपमा असर गर्ने विवरणहरु लाई निराकरण गर्ने उपायहरु शासकीय व्यवस्था बहन गर्ने अख्तियारीलाई सूचित गराएका छौं ।
- वित्तीय विवरणहरुको समग्र ढाँचा लेखानीति एवम् टिप्पणीहरुको उचित प्रस्तुति रहेको छ ।



**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
अषाढ ३२, २०७९ को वासलात

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	<b>श्रोत</b>			
१	युक्ता पूँजी	१६	१,४००,०००,०००	१,४००,०००,०००
२	जगेडा तथा कोष	१७	९३५,८७०,४६१	६६१,०२९,७८१
३	जीवन बीमा कोष	११	४,४७९,७६३,९२५	२,९३३,०१३,३७४
४	महा-विपत्ती जगेडा	१८	१०३,९८५,६०६	७३,४४७,७५३
५	तिर्न बाँकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी	१९	-	-
	<b>कूल श्रोत</b>		<b>६,९१९,६१९,९९२</b>	<b>५,०६७,४९०,९०८</b>
	<b>उपयोग</b>			
६	स्थिर सम्पत्ती (खुद)	२०	९२,५५२,०८३	८५,९६६,९००
७	दीर्घकालिन लगानी	२१	४,२७३,७५२,८०६	३,२१३,११९,३४०
८	बीमालेखको धितोमा कर्जा	३	३५९,२२५,५६२	२१८,४२८,८५५
९	अन्य दीर्घकालिन कर्जा	२३	५८,१०१,२०५	६७,२९५,५००
	<b>चालु सम्पत्ती कर्जा तथा पेशकीहरू :</b>			
१०	नगद तथा बैंक मौज्जात	२२	२१,२०२,२४३	८९,१०७,८२५
११	अल्पकालिन लगानी	२१	१,८९४,३४७,०८१	१,२३८,९४७,८५७
१२	अन्य अल्पकालिन कर्जा	२३	८,६४२,८४३	७,०९२,५४०
१३	अन्य सम्पत्ती	२४	८११,१७१,८९९	६४४,८८९,०९५
	<b>जम्मा (क) (१०+११+१२+१३)</b>		<b>२,७३५,३६४,०६६</b>	<b>१,९८०,०३७,३१७</b>
	<b>चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू :</b>			
१४	चालु दायित्व	२५	३६४,२७३,८२४	३३१,६५५,५४२
१५	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	२६	१४०,३२५,३३७	१०९,२३९,७६७
१६	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	३,८८१,७९२	१,७७१,३४५
१७	अन्य व्यवस्था	२६क	९५,२७९,७२६	५९,००५,८०८
	<b>जम्मा (ख) (१४+१५+१६+१७)</b>		<b>६०३,९६०,६७९</b>	<b>५०१,६७२,४६२</b>
<b>१८</b>	<b>खुद चालु सम्पत्ती (ग) = (क) - (ख)</b>		<b>२,१३२,२०३,३८७</b>	<b>१,४७८,३६४,८५५</b>
१९	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू	२७	३,७८४,९४८	४,३१५,४५८
२०	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान		-	-
	<b>कूल उपयोग (६+७+८+९+१८+१९+२०)</b>		<b>६,९१९,६१९,९९२</b>	<b>५,०६७,४९०,९०८</b>

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

**संभावित दायित्वहरू**

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्यौल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साभेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको नाफा नोक्सान हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>आम्दानी</b>				
१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१०	२५,६६३,९९०	५०,३०८,७८८
२	जीवन बीमा कोषबाट सारेको	११	६५,५७२,२३५	४१,३४८,१३१
३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१४४,२६९,५४९	१२४,६५९,४३१
४	व्यवस्था फिर्ता	१२	५,४७९,३३५	२,८७८,९७८
५	अन्य आम्दानी		-	-
<b>जम्मा आम्दानी (क)</b>			<b>२४०,९८५,१०९</b>	<b>२१९,१९५,३२८</b>
<b>खर्च</b>				
६	व्यवस्थापन खर्च	७	५९,५९२,९५९	९४,६४३,२९७
७	अपलेखन खर्च	१३	५३०,५१०	२५१,००९
८	शेयर सम्बन्धी खर्च	१३ क	-	-
९	अन्य खर्चहरू	१४	८४,६६८	-
१०	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	१५	२५,९१७,३९२	७५२,४६३
११	कर्मचारी आवास व्यवस्था	२६ क	-	-
१२	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२६ क	१५,०५१,२४२	११,८९८,७७३
१३	समायोजित आयकर (अ) = (आ) - (इ)	८	(१६६,०५५,४३७)	(१८६,८८७,५७३)
	आ) आयकर		३९,९१५	३३९,२२६
	इ) स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)		१६६,०९५,३५२	१८७,२१८,७९९
१४	जीवन बीमा कोषमा सारेको	११	-	४,५६०,८२७
<b>जम्मा खर्च (ख)</b>			<b>(६४,८७८,६६६)</b>	<b>(७४,७८१,२०४)</b>
१५	<b>खूद नाफा/(नोक्सान) (ग) = (क) - (ख)</b>		<b>३०५,८६३,७७५</b>	<b>२९३,९७६,५३२</b>
१६	अधिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित खर्च		(४८५,२४२)	(१३२,७८३)
१७	अधिल्लो बर्षबाट सारिएको नाफा/(नोक्सान)		२९५,८५९,०५१	२१८,६१८,४७६
<b>बाँडफाँडको लागि उपलब्ध रकम</b>			<b>६०१,२३७,५८४</b>	<b>५१२,४६२,२२५</b>
	(क) स्थगन कर जगेडा	१७	१६६,०९५,३५२	१८७,२१८,७९९
	(ख) पूँजीगत जगेडा	१७	-	-
	(ग) विशेष जगेडा	१७	-	-
	(घ) अन्य जगेडा	१७	३,०५३,७८५	-
१८	(ङ) प्रस्तावित लाभांश		-	-
	(अ) बोनस शेयर	१७	-	-
	(आ) नगद लाभांश(कर प्रयोजनकोलागि मात्र)	२६ क	-	-
	(च) महा-विपत्ती जगेडा	१८	३०,५३७,८५३	२९,३८४,३७५
१९	<b>वासलातमा सारेको नाफा/(नोक्सान)</b>		<b>४०१,५५०,५९४</b>	<b>२९५,८५९,०५१</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,

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको एकिकृत आय व्यय हिसाव

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>आय</b>				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	३,४२३,३२६,६१७	२,७३५,२६१,६८७
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	३७२,०७४,८३९	२३८,९७९,७४९
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	२७,५२२,३३५	१७,३२४,९१०
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		९,१६६,०६१	१६,०८१,१७५
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१,७७१,३४५	१,१९०,२५०
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१०९,२३९,७६७	१८४,८५१,०४६
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>३,९४३,१००,९६४</b>	<b>३,१९३,६८८,८१७</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१,०२८,८८१,४२२	४७०,७९७,५९८
९	अभिकर्ता कमिशन	५	५५०,५५२,१८४	५१८,८९१,१४०
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		४,२५६,६८७	६,२३३,२९९
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	३४,२३३,२६६	२७,३५२,६१७
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		५९८,००६	४८८,२८०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	५४२,९८५,४९२	५०१,९९१,०१२
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	३,२८१,७९२	१,७७१,३४५
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१४०,३२५,३३७	१०९,२३९,७६७
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>२,३०५,११४,१८६</b>	<b>१,६३६,७६५,०५८</b>
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत		१,६१२,३२२,७८७	१,५०६,६१४,९७१
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		२५,६६३,९९०	५०,३०८,७८८

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

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

रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाडौं  
श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>आय</b>				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१,६२९,८८७,९७७	१,१२९,३५८,२७७
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	२१८,३०६,०९८	११६,५४९,२३४
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	१०,४९८,९४०	४,७८९,०२५
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		४,०६२,२१०	१,९६०,८६०
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१,१५०,०००	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>१,८६३,९०५,२२५</b>	<b>१,२५२,६४९,३९६</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	३७,०५६,५७१	१५,९९६,७३६
९	अभिकर्ता कमिशन	५	२६३,२२२,३८४	१८७,९०२,६६५
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		१,७७१,६८७	१,१७७,९७७
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१६,२९८,८८०	११,२९३,५८३
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		३४०,८३०	३३८,३३०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२६२,६२८,६२०	२१२,४४०,५८६
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	१,४०८,७५०	१,१५०,०००
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>५,८२,७२७,७२२</b>	<b>४३०,२९९,८७७</b>
<b>१८</b>	<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत</b>		<b>१,२८१,१७७,५०३</b>	<b>८२२,३४९,५१९</b>
<b>१९</b>	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा 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,

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

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

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

श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ 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	१,४३३,३९१,५६७	१,३७७,२३९,२७८
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१०५,७२७,३८१	८९,०७५,४८६
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	८,३६१,६०५	५,६७६,८०७
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		४,३५८,५८४	१३,५९०,४३७
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>१,५५१,८३९,९३७</b>	<b>१,४८५,५८२,००८</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	८९२,९५१,८७६	३७०,४७६,७३३
९	अभिकर्ता कमिशन	५	२४८,८८१,३८९	३०२,२९९,१४३
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		२,२०२,४८२	४,८७०,८४४
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१४,३३३,९१६	१३,७७२,३९३
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		२२४,९६६	१२४,९४०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	२३१,८२४,९७६	२४६,३२४,९०८
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	१,४१२,२००	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>१,३९१,८३१,८०५</b>	<b>९३७,८६८,९६१</b>
१८	<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा</b>		<b>१६०,००७,३३२</b>	<b>५४७,७१३,०४७</b>
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं



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

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

श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>आय</b>				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	२११,७९३,३४६	१७९,१४३,०४३
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	३४,२९५,५०१	२१,६०२,७४०
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	६,६६१,७९०	६,६५९,०७८
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		७४५,२६७	५२९,६७८
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		४६०,०००	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>२५५,९५५,९०४</b>	<b>२०८,९३४,७३९</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	१२,७४५,०३१	७,९३०,४२८
९	अभिकर्ता कमिशन	५	३५,०८८,१२६	२६,३७६,९५९
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		२८२,५१९	१८४,४७८
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	२,११७,९३३	१,७९१,४३१
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		३०,२००	२५,०१०
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	३४,३२४,१४४	३४,८१४,०२८
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	२३०,०००	४६०,०००
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		-	-
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>८४,८१७,९५३</b>	<b>७१,५८२,३३४</b>
<b>१८</b>	<b>जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा</b>		<b>१७१,१३७,९५१</b>	<b>१३६,५५२,४०५</b>
<b>१९</b>	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

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

रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>आय</b>				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	११४,३५९,७६७	३०,९०८,९३२
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	११,०४७,३०१	१०,५१४,४०३
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१६१,३४५	१,१९०,२५०
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		९९,९३३,६८८	१८२,७३४,४६०
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>२२५,५०२,१०१</b>	<b>२२५,३४८,०४५</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	७९,३०२,३०२	७४,५९४,७०१
९	अभिकर्ता कमिशन	५	-	-
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	१,१४३,५९७	३०९,०८९
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		२५०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	६,६४८,८५७	३,५७८,८८३
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	२३०,८४२	१६१,३४५
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१२३,३७८,३५८	९९,९३३,६८८
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>२१०,७०४,२०६</b>	<b>१७८,५७७,७०६</b>
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा		-	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)		१४,७९७,८९५	४६,७७०,३३९

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाब

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
<b>आय</b>				
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	३३,८९३,९५९	१८,६१२,१५७
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		-	-
३	लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	२,६९८,५५८	१,२४५,८८६
४	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट आय	३	-	-
५	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
६	आर्थिक बर्षको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
७	आर्थिक बर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		९,३०६,०७९	२,११६,५८६
<b>जम्मा आय (क)</b>			<b>४५,८९८,५९६</b>	<b>२१,९७४,६२९</b>
<b>व्यय</b>				
८	दावी भुक्तानी (खुद)	४	६,८२५,६४२	१,७९९,०००
९	अभिकर्ता कमिशन	५	३,३६०,२८५	२,३१२,३७३
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क		-	-
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	-
१२	सेवा शुल्क (खुद)	६	३३८,९४०	१८६,१२१
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		१,७६०	-
१४	व्यवस्थापन खर्च	७	७,५५८,८९५	४,८३२,६०७
१५	आयकर	८	-	-
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	९	-	-
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१६,९४६,९७९	९,३०६,०७९
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>			<b>३५,०३२,५०१</b>	<b>१८,४३६,१८०</b>
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको नाफा		-	-
१९	नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत र (नोक्सानी)		१०,८६६,०९५	३,५३८,४४९

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

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्यौल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७८ देखि अषाढ ३२, २०७९ सम्मको नगद प्रवाहको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
	<b>कारोबार संचालनबाट नगद प्रवाह :</b>		
	बीमा शुल्क आम्दानी	३,५८०,६०८,६४६	२,८२१,८६५,८४६
	विलम्ब शुल्क आम्दानी	९,१६६,०६१	१६,०८१,१७५
	पुनर्बीमा शुल्क आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी	-	-
	अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	-	-
	पुनर्बीमकबाट प्राप्त दावी रिकभरी	६४,३६९,०५७	५०,६१३,३३०
	पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी	(११३,०५६,३९०)	(९९,४६२,६५७)
	पुनर्बीमा कमिशन भुक्तानी	-	-
	अभिकर्ता कमिशन भुक्तानी	(६०१,०९३,२४९)	(४१७,३५९,००५)
	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क भुक्तानी	(४,२५६,६८७)	(६,२३३,२९९)
	मृत्यु दावी भुक्तानी	(१८८,०५१,६०६)	(१४८,७०२,२४४)
क	अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	-	-
	आंशिक अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी	(८८०,२४४,४४७)	(३५९,००८,६५०)
	समर्पण मूल्य दावी भुक्तानी	(२४,९५४,४२५)	(१३,७००,०३४)
	अन्य दावी भुक्तानी	-	-
	सेवा शुल्क भुक्तानी	(२७,९६४,५१८)	(१४,०१६,९२९)
	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	(५९८,००६)	(४८८,२८०)
	व्यवस्थापन खर्च भुक्तानी	(५६८,६२१,८६०)	(५६९,८६५,५७७)
	कर्मचारी बोनस भुक्तानी	(११,७४२,७९८)	(५,४८५,०१९)
	आयकर भुक्तानी	(३९,७०२,४८७)	(५१,६९२,४१९)
	चालु सम्पत्तिमा (वृद्धि)/कमी	५३,२१५,८११	(८०,०१८,१७६)
	चालु दायित्वमा वृद्धि/(कमी)	३२,६६४,९६३	३८,४६५,२३०
	<b>कारोबार संचालनबाट खूद नगद प्रवाह (क)</b>	<b>१,२७९,७३८,०६५</b>	<b>१,१६०,९९३,२९२</b>
	<b>लगानी गतिविधिबाट नगद प्रवाह</b>		
	स्थिर सम्पत्तिमा (वृद्धि) कमी	(२६,५६२,५४८)	(३०,७९५,६६०)
	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटीमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	-	-
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(१,३७०,५००,०००)	(८०४,५००,०००)
	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अन्य निक्षेप लगानीमा (वृद्धि) कमी	१०४,६००,७७६	(१०८,१७९,१३३)
	इक्विटी शेयर लगानीमा (वृद्धि) कमी	३७,७७५,८९७	(९१,३४३,८१२)
	अग्राधिकार शेयर/डिबेन्चरमा लगानीमा (वृद्धि) कमी	(४६०,४४६,०००)	(३४८,७३०,०००)
	अन्य लगानीमा (वृद्धि) कमी	(४,०००,०००)	(३९,१६८,४५४)
ख	बीमालेखको धितोमा कर्जामा (वृद्धि) कमी	(१४०,७९६,७०७)	(८६,७०५,९०७)
	पेशकी तथा अन्य कर्जामा (वृद्धि) कमी	७,६४३,९९२	(१९९,२९०,२४३)
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (लगानीमा)	४६९,९११,५३०	३४७,६८३,७४६
	भुक्तानी प्राप्त डिभिडेन्ड	१२,२५४,३७३	८२३,१११
	भाडा आम्दानी	-	-
	भुक्तानी प्राप्त ब्याज आम्दानी (कर्जामा)	२०,८६०,९८८	१२,४७८,८५५
	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू (वृद्धि) कमी	५३०,५१०	(४,३१५,४५८)
	अन्य अप्रत्यक्ष आम्दानी	१,०८३,५४५	४५५,०५०
	<b>लगानी गतिविधिबाट खूद नगद प्रवाह (ख)</b>	<b>(१,३४७,६४३,६४६)</b>	<b>(१,३५१,५८७,९०५)</b>
	<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट नगद प्रवाह</b>		
	शेयरबाट प्राप्त रकम	-	-
ग	तिर्न बाँकी सापटीमा (वृद्धि)/कमी	-	-
	अल्पकालिन ऋणमा (वृद्धि)/कमी	-	१८०,०००,०००
	ऋण सापटीमा ब्याज भुक्तानी	-	(८०४,३९८)
	लाभांश भुक्तानी	-	-
	<b>वित्तीय श्रोत कारोबारबाट खूद नगद प्रवाह (ग)</b>	<b>-</b>	<b>१७९,६०१,६०२</b>
	<b>यस बर्ष (रु)को सम्पूर्ण गतिविधिबाट खूद नगद प्रवाह . (क)+(ख)+(ग)</b>	<b>(६७,९०५,५८२)</b>	<b>(११,३९९,०११)</b>
	<b>नगद तथा बैंकमा रहेको शुरु मौज्जात</b>	<b>८९,१०७,८२५</b>	<b>१००,५०६,८३६</b>
	<b>नगद तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात</b>	<b>२१,२०२,२४३</b>	<b>८९,१०७,८२५</b>

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,

कवि फुर्यौल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
साम्भेदार  
पिवाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

**आई.एम.ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
रजिस्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय, का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ  
श्रावण १, २०७८ देखि अघाढ ३२, २०७९ सम्ममा इक्व्यूटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण

विवरण	शेयर पूँजी	संचित नाफा/नोक्सान	प्रस्तावित बोनस शेयर	पूँजीगत जगेडा कोष	शेयर प्रिमियम	विशेष जगेडा कोष	अन्य जगेडा तथा कोष (स्थगन कर जगेडा र समाजिक उत्तरदायित्व)	महाविपत्ती जगेडा	कूल रकम
शुरु मौज्जात	१,४००,०००,०००	२९५,८५९,०५१	-	-	-	-	३६५,१७०,७३०	७३,४४७,७५३	२,१३४,४७७,५३४
गत आव सम्बन्धि अन्य समायोजन	-	(४८५,२४२)	-	-	-	-	-	-	(४८५,२४२)
प्रस्तावित बोनस शेयर जारी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्ष (रु)को थप चुक्ता पूँजी	-	-	-	-	-	-	-	-	-
शेयर प्रिमियम	-	-	-	-	-	-	-	-	-
यस बर्ष (रु)को नाफा नोक्सान हिसावबाट सारेको	-	३०५,८६३,७७५	-	-	-	-	-	-	३०५,८६३,७७५
महान-विपत्ती जगेडा	-	(३०,५३७,८५३)	-	-	-	-	-	३०,५३७,८५३	-
समाजिक उत्तरदायित्व कोष	-	(३,०५३,७८५)	-	-	-	-	३,०५३,७८५	-	-
स्थगन कर जगेडा	-	(१६६,०९५,३५२)	-	-	-	-	१६६,०९५,३५२	-	-
नगद लाभभांश(कर प्रयोजनकोलागि मात्र)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>अन्तिम मौज्जात</b>	<b>१,४००,०००,०००</b>	<b>४०१,५५०,५९४</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>५३४,३१९,८६७</b>	<b>१०३,९८५,६०६</b>	<b>२,४३९,८५६,०६७</b>

कवि फुर्याँल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

जगत बोहरा  
प्रमुख वित्तीय अधिकृत

डा. रामहरि अर्याल - अध्यक्ष  
दिप चन्द्र रेग्मी - संचालक  
युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ - संचालक  
उषा ढकाल - संचालक

आजको मितिको हाम्रो संलग्न प्रतिवेदन अनुसार,  
युद्ध राज ओली, एफ.सि.ए.  
सामभेदार

पि.वाइ.सि. एण्ड एसोसिएट्स  
चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स  
मिति : २०७९/१०/२४  
स्थान : काठमाडौं

## वित्तीय विवरणको अभिन्न अंशको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-१

### (क) बीमाशुल्क (खुद)

क्र.सं. बीमाको किसिम	कूल बीमाशुल्क		पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी (Ceded)		बीमाशुल्क (खुद)	
	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१ सावधिक जीवन बीमा	१,६८१,५२६,०९१	१,१५२,५६२,८९७	५१,६३८,११३	२३,२०४,६२०	१,६२९,८८७,९७७	१,१२९,३५८,२७७
२ अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१,५०१,४७९,२०९	१,४२४,३२७,८८१	६८,०७९,६४२	४७,०८८,६०३	१,४३३,३९९,५६७	१,३७७,२३९,२७८
३ रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२२०,५०३,७३८	१८४,४५३,५७६	८,७१०,३९२	५,३१०,५३३	२११,७९३,३४६	१७९,१४३,०४३
४ वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१३२,९७७,१४०	३६,२९१,७८५	१८,६१७,३७३	५,३८२,८५३	११४,३५९,७६७	३०,९०८,९३२
५ म्यादी जीवन बीमा	४४,१३०,४६९	२४,२२९,७०७	१०,२३६,५१०	५,६१७,५५०	३३,८९३,९५९	१८,६१२,१५७
<b>जम्मा</b>	<b>३,५८०,६०८,६४६</b>	<b>२,८२१,८६५,८४६</b>	<b>१५७,२८२,०२९</b>	<b>८६,६०४,१५९</b>	<b>३,४२३,३२६,६१७</b>	<b>२,७३५,२६१,६८७</b>

### ख) कूल बीमाशुल्क

क्र.सं. बीमाको किसिम	प्रत्यक्ष बीमाशुल्क		प्राप्त पुनर्बीमा शुल्क (accepted)		कूल बीमाशुल्क	
	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१ सावधिक जीवन बीमा	१,६८१,५२६,०९१	१,१५२,५६२,८९७	-	-	१,६८१,५२६,०९१	१,१५२,५६२,८९७
२ अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१,५०१,४७९,२०९	१,४२४,३२७,८८१	-	-	१,५०१,४७९,२०९	१,४२४,३२७,८८१
३ रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२२०,५०३,७३८	१८४,४५३,५७६	-	-	२२०,५०३,७३८	१८४,४५३,५७६
४ वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१३२,९७७,१४०	३६,२९१,७८५	-	-	१३२,९७७,१४०	३६,२९१,७८५
५ म्यादी जीवन बीमा	४४,१३०,४६९	२४,२२९,७०७	-	-	४४,१३०,४६९	२४,२२९,७०७
<b>जम्मा</b>	<b>३,५८०,६०८,६४६</b>	<b>२,८२१,८६५,८४६</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>३,५८०,६०८,६४६</b>	<b>२,८२१,८६५,८४६</b>

### (ग) प्रत्यक्ष बीमाशुल्क

क्र.सं. बीमाको किसिम	प्रथम बर्षको बीमाशुल्क		नवीकरण बीमाशुल्क		एकल बीमाशुल्क		जम्मा प्रत्यक्ष बीमाशुल्क	
	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१ सावधिक जीवन बीमा	६९८,६३१,७५७	५६२,१४२,३३७	८३३,९८१,४८१	४७४,८६०,८६९	१४८,९१२,८५३	११५,५५९,६९१	१,६८१,५२६,०९१	१,१५२,५६२,८९७
२ अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	४६०,७३७,०४८	८१६,३१८,०१२	१,०३०,१८७,०७६	६०७,१११,७३७	१०,५४७,०८५	८९८,१३२	१,५०१,४७९,२०९	१,४२४,३२७,८८१
३ रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	९२,५९७,७८१	७९,६१३,२५२	१२६,६२८,२०१	१०८,४८१,०७४	१,२७७,७५६	४,३५९,२५०	२२०,५०३,७३८	१८४,४५३,५७६
४ वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१३२,९७७,१४०	३६,२९१,७८५	-	-	-	-	१३२,९७७,१४०	३६,२९१,७८५
५ म्यादी जीवन बीमा	४४,१३०,४६९	२४,२२९,७०७	-	-	-	-	४४,१३०,४६९	२४,२२९,७०७
<b>जम्मा</b>	<b>१,४२९,०७४,१९४</b>	<b>१,५१०,५९५,०९३</b>	<b>१,९९०,७९६,७५८</b>	<b>१,१९०,४५३,६८०</b>	<b>१६०,७३७,६९४</b>	<b>१२०,८१७,०७३</b>	<b>३,५८०,६०८,६४६</b>	<b>२,८२१,८६५,८४६</b>

## 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	२७२,८०७,३६३	१७६,३०९,८४०
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेपबाट आय	१००,६९०,५६५	९५,०७२,८५५
४	नागरिक लगानी योजनाबाट आय	-	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपबाट आय	९,५१८,५४२	१७,५७२,२२०
६	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	-	-
७	अन्य पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयरबाट लाभांश	१२,२५४,३७३	८२३,१११
८	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयरबाट लाभांश	-	-
९	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिभेन्चरबाट आय	९२,७४९,४६८	६२,१८४,७६१
१०	अन्य (विवरण खुलाउने) बाट आय	-	-
११	कर्जाबाट आय	५,९२७,८३६	५,३९५,३७४
१२	अन्य निक्षेपबाट (मुद्दती बाहेक) आय	१,९५८,४४७	८२०,५३७
१३	लगानी बिक्रीमा नाफा	१९,५९३,३४९	४,५५८,९६३
	न्यून लगानी बिक्रीमा नोक्सान	-	-
१४	लगानी (खरीद) मा नाफा	-	-
	न्यून लगानी (खरीद) मा नोक्सान	-	-
१५	स्थिर सम्पत्ती बिक्रीबाट नाफा	(२३९,०९९)	४४६,४६९
	न्यून स्थिर सम्पत्ती बिक्रीबाट नोक्सान	-	-
१६	खाता अपलेखन	-	-
१७	अधिल्लो वर्षसंग सम्बन्धित आय	-	-
१८	अन्य आय/नोक्सान	१,०८३,५४४	४५५,०५०
	<b>जम्मा</b>	<b>५१६,३४४,३८८</b>	<b>३६३,६३९,१८०</b>
<b>लगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आयको बाँडफाँड</b>			
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	१४४,२६९,५४९	१२४,६५९,४३१
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२१८,३०६,०९८	११६,५४१,२३४
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	१०५,७२७,३८१	८९,०७५,४८६
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	३४,२९५,५०१	२१,६०२,७४०
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	११,०४७,३०१	१०,५१४,४०३
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२,६९८,५५८	१,२४५,८८६
	<b>जम्मा</b>	<b>५१६,३४४,३८८</b>	<b>३६३,६३९,१८०</b>

## 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	सावधिक जीवन बीमा	१६३,१४७,९७६	७०,२७२,४४२	१०,४९८,९४०	४,७८९,०२५
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	९५,६१३,०७७	७१,८९४,३६०	८,३६१,६०५	५,६७६,८०७
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	१००,४६४,५०९	७६,२६२,०५३	८,६६१,७९०	६,८५९,०७८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>३५९,२२५,५६२</b>	<b>२१८,४२८,८५५</b>	<b>२७,५२२,३३५</b>	<b>१७,३२४,९१०</b>

## दावी भुक्तानी

क्र.सं.	बीमाको किसिम	मृत्यु दावी भुक्तानी		अवधि समाप्ती दावी भुक्तानी		आंशिक 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	४०,१७३,१८०	१७,५७२,३६५	-	-	-	-	१४,३९७,७४९	५,६२३,२५३
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	४६,८३८,४८३	२५,७९७,९९०	-	-	८७३,५१७,४५०	३५९,००८,६५०	७,३८०,३६७	३,२९०,८९३
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	३,२४१,७२५	६,५४४,५४०	-	-	६,७२६,९९७	-	३,१७६,३०९	४,७८५,८८८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	८८,०४७,३०२	९६,२१८,११९	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	९,७५०,९१६	२,५७०,०००	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>१८८,०५१,६०६</b>	<b>१४८,७०२,२४४</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>८८०,२४४,४४७</b>	<b>३५९,००८,६५०</b>	<b>२४,९५४,४२५</b>	<b>१३,७००,०३४</b>

क्र.सं.	बीमाको किसिम	अन्य दावी भुक्तानी		कूल दावी भुक्तानी		कूल दावी भुक्तानीमा पुनर्बीमको हिस्सा		दावी भुक्तानी (खुद)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	-	-	५४,५७०,९२९	२३,१९५,६४८	१७,५१४,३५७	७,१९८,९१२	३७,०५६,५७१	१५,९९६,७३६
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	९२७,७३६,३००	३८८,०९६,७३३	३४,७८४,४२४	१७,६२०,०००	८९२,९५१,८७६	३७०,४७६,७३३
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	१३,१४५,०३१	११,३३०,४२८	४००,०००	३,४००,०००	१२,७४५,०३१	७,९३०,४२८
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	८८,०४७,३०२	९६,२१८,११९	८,७४५,०००	२१,६२३,४१८	७९,३०२,३०२	७४,५९४,७०१
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	९,७५०,९१६	२,५७०,०००	२,९२५,२७५	७७१,०००	६,८२५,६४२	१,७९९,०००
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>१,०९३,२५०,४७८</b>	<b>५२१,४१०,९२८</b>	<b>६४,३६९,०५७</b>	<b>५०,६१३,३३०</b>	<b>१,०२८,८८१,४२२</b>	<b>४७०,७९७,५९८</b>



## अधिकर्ता कमिशन

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्रथम वर्षको बीमाशुल्कमा अधिकर्ता कमिशन		नवीकरण बीमाशुल्कमा अधिकर्ता कमिशन		एकल बीमाशुल्कमा अधिकर्ता कमिशन		जम्मा अधिकर्ता कमिशन	
		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	१६५,१७५,९८८	१३५,६९६,६९०	८९,१११,६२४	४५,२९१,६७५	८,९३४,७७१	६,९१४,३००	२६३,२२२,३८४	१८७,९०२,६६५
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	११२,५६८,३१०	२०२,८८५,८०८	१३५,६८०,२५५	९९,३५९,४४७	६३२,८२५	५३,८८८	२४८,८८९,३८९	३०२,२९९,१४३
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२२,३६७,५३४	१७,६०८,७२६	१२,६४३,२२६	८,५०६,६७८	७६,६६५	२६,१,५५५	३५,०८८,१२६	२६,३७६,९५९
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	३,३६०,२८५	२,३१२,३७३	-	-	-	-	३,३६०,२८५	२,३१२,३७३
	जम्मा	३०३,४७२,११७	३५८,५०३,५९७	२३७,४३५,८०५	१५३,१५७,८००	९,६४४,२६१	७,२२९,७४३	५५०,५५२,१८४	५१८,८९१,१४०

## सेवा शुल्क (खुद)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कूल सेवा शुल्क		कूल 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	१६,८१५,२६१	११,५२५,६२९	५१६,३८१	२३२,०४६	१६,२९८,८८०	११,२९३,५८३
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१५,०१४,७१२	१४,२४३,२७९	६८०,७९६	४७०,८८६	१४,३३३,९१६	१३,७७२,३९३
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	२,२०५,०३७	१,८४४,५३६	८७,१०४	५३,१०५	२,११७,९३३	१,७९१,४३१
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१,३२९,७७१	३६२,९१८	१८६,१७४	५३,८२९	१,१४३,५९७	३०९,०८९
५	म्यादी जीवन बीमा	४४१,३०५	२४२,२९७	१०२,३६५	५६,१७६	३३८,९४०	१८६,१२१
	जम्मा	३५,८०६,०८६	२८,२१८,६५९	१,५७२,८२०	८६६,०४२	३४,२३३,२६६	२७,३५२,६१७

## व्यवस्थापन खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	कर्मचारी खर्च (अनुसूची ७.१ बमोजिम)	१९३,६५८,२४९	१५३,५७०,४३३
२	घर भाडा	४०,९३९,७४०	३२,६५६,६४३
३	बिजुली तथा पानी	३,००३,२२१	२,३१८,५९४
४	मर्मत तथा सम्भार	-	-
	(क) भवन	२६५,०८३	२९,३००
	(ख) सवारी साधन	३३५,३८३	४५४,८९८
	(ग) कार्यालय उपकरण	९५३,१९४	१७९,७५८
	(घ) अन्य	९०,५४६	२९,३१०
५	संचार	९,१७८,२००	७,३५८,८९३
६	छपाई तथा मसलन्द	८,२७०,८६४	४,०४६,०९८
७	खर्च हुने कार्यालय सामान	६८८,७५५	६३१,२१७
८	परिवहन	११,००३,२५८	७,११२,४३८
९	भ्रमण खर्च (भत्ता समेत)	-	-
	(क) आन्तरिक	३,२२९,५३७	२,२१९,८९१
	(ख) वैदेशिक	-	-
१०	अभिकर्ता तालिम	८,४८१,४०५	३,४५२,४५४
११	अभिकर्ता अन्य	२४९,९८२,९८८	३२२,०५७,०६७
१२	बीमाशुल्क	१,५३१,४०८	१,३२७,४९७
१३	सुरक्षा खर्च	२,६६६,००६	८५९,९७८
१४	कानूनी तथा परामर्श शुल्क	६८४,०००	६२२,०३४
१५	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	२०,९८०	४८,००२
१६	विज्ञापन तथा प्रचार प्रसार	८,६५१,०२५	९,७६०,९९१
!&	व्यापार प्रवर्द्धन	१,५९४,७४४	८७६,३१९
१८	अतिथी सत्कार	२,९९७,८३८	३,५३०,१०२
१९	चन्दा तथा उपहार	२०,०००	१,०५८,२३९
२०	संचालक समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) बैठक भत्ता	७३४,०००	७०२,०००
	(ख) अन्य	१,६४८,१२९	१,४२३,१५५
२१	अन्य समिति/उप-समिति सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) बैठक भत्ता	४८१,०००	३२८,०००
	(ख) अन्य	१८,२२४	१७,७३२
२२	साधारण सभा सम्बन्धी खर्च	३९५,०००	५००,०००
२३	(क) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	१,७९८,३८३	१,०४९,०७२
	(ख) बीमाङ्गीय खर्च	-	-
२४	लेखापरीक्षण सम्बन्धी खर्च	-	-
	(क) लेखापरीक्षण शुल्क	४४०,०००	४००,०००
	(ख) कर लेखापरीक्षण शुल्क	-	-
	(ग) विस्तृत लेखापरीक्षण प्रतिवेदन शुल्क	-	-
	(घ) अन्य शुल्क	२२६,०००	३३९,०००
	(ङ) आन्तरिक लेखापरीक्षण खर्च	६३४,०८६	५५९,५७८
	(च) अन्य खर्च	५२,९२५	-
२५	ब्याज	-	८०४,३९८
२६	बैंक चार्ज	३०२,३८०	५११,२२७
२७	शुल्क तथा दस्तूर	१,०७३,५०७	३,०१३,२०५
२८	हास कट्टी	१९,७३८,२६७	१७,२८४,१९५
२९	हुलाक टिकट	-	-
३०	वैदेशिक पूल व्यवस्थापन खर्च	६,६४८,८५७	३,५७८,८८३
३१	अन्य	२०,१४१,२६८	११,९२३,७०८
	<b>बाँड फाँडको लागि जम्मा</b>	<b>६०२,५७८,४५१</b>	<b>५९६,६३४,३०९</b>
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको	५९,५९२,९५९	९४,६४३,२९७
२	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२६२,६२८,६२०	२१२,४४०,५८६
३	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	२३१,८२४,९७६	२४६,३२४,९०८
४	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	३४,३२४,१४४	३४,८१४,९०८
५	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	६,६४८,८५७	३,५७८,८८३
६	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबमा सारेको	७,५५८,८९५	४,८३२,६०७
	<b>जम्मा</b>	<b>६०२,५७८,४५२</b>	<b>५९६,६३४,३०९</b>

## कर्मचारी खर्च

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	तलब	१२९,०५३,६९०	११२,१४६,४०३
२	भत्ता	१०,२८९,२२८	३,६२४,८५२
३	दशै खर्च	१०,३३९,५६६	८,५३३,७३३
४	सञ्चयकोषमा थप	७,८३४,३७६	६,८३४,५१०
५	तालिम खर्च	१,८३०,३४६	१,२३६,२७९
६	पोशाक	१,०४९,८३०	८५९,३२९
७	औषधोपचार	-	२०८,५००
८	बीमा	४६७,१९६	५१९,५९२
९	पेन्सन तथा उपदान खर्च तथा व्यवस्था	६,५२६,०३५	५,६५४,२९८
१०	विदा बापत खर्च तथा व्यवस्था	२५,६४८,१०३	११,१६१,३५६
११	अन्य सुविधा बापत खर्च तथा व्यवस्था	-	-
१२	अन्यस कर्मचारीलाई दिएको प्रोत्साहन भत्ता	६१९,८७९	२,७९१,५८१
	<b>जम्मा</b>	<b>१९३,६५८,२४९</b>	<b>१५३,५७०,४३३</b>

## आयकर

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	यस बर्षको आयकर	-	३३१,२२६
२	अधिल्ला बर्षहरूको आयकर	३९,९१५	-
३	बाँडफाँडको लागि आयकरको जम्मा	३९,९१५	३३१,२२६
४	यस बर्षको स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च	(१६६,०९५,३५२)	(१८७,२१८,७९९)
<b>बाँडफाँड</b>			
१	नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको (ग) = (क) + (ख)	(१६६,०५५,४३७)	(१८६,८८७,५७३)
	(क) बाँडफाँडबाट आएको आयकर	३९,९१५	३३१,२२६
	(ख) यस बर्ष स्थगन कर (आम्दानी)/खर्च	(१६६,०९५,३५२)	(१८७,२१८,७९९)
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>(१६६,०५५,४३७)</b>	<b>(१८६,८८७,५७३)</b>

आर्थिक वर्षको अवस्थामा मुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था

क्र.सं.	बीमाको किसिम	मुक्तानी हुन बाँकी मृत्यु दावी		मुक्तानी हुन बाँकी अवधि समाप्ती दावी		मुक्तानी हुन बाँकी आंशिक अवधि समाप्ती दावी		मुक्तानी हुन बाँकी समर्पण मूल्य दावी		मुक्तानी 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	-	-	-	-	-	-	-	-	१०,५००,०००	१,७००,०००
२	अग्रिम मुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	१३,१२०,०००	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	२३०,०००	४००,०००
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	२००,७३२	१४०,३००
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>२४,०५०,७३२</b>	<b>२,२४०,३००</b>

क्र.सं.	बीमाको किसिम	सृजना भएको तर जानकारीमा नआएको दावी (अनुमानित)		मुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावी		मुक्तानी हुन बाँकी जम्मा दावीमा पुनर्बीमकको हिस्सा		मुक्तानी 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	-	-	१०,५००,०००	१,७००,०००	९,२७५,०००	७००,०००	१,४०८,७५०	१,१५०,०००
२	अग्रिम मुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	-	-	१३,१२०,०००	-	११,८९२,०००	-	१,४१२,२००	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	-	-	२३०,०००	४००,०००	३०,०००	-	२३०,०००	४६०,०००
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	२००,७३२	१४०,३००	-	-	२३०,८४२	१६१,३४५
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	-	-	<b>२४,०५०,७३२</b>	<b>२,२४०,३००</b>	<b>२१,१९७,०००</b>	<b>७००,०००</b>	<b>३,२८१,७९२</b>	<b>१,७७१,३४५</b>

## आय व्यय हिसाबहरूबाट नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको रकम

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	-	-
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१४,७९७,८९५	४६,७७०,३३९
५	म्यादी जीवन बीमाको आय व्यय हिसाबबाट सारेको	१०,८६६,०९५	३,५३८,४४९
	<b>जम्मा</b>	<b>२५,६६३,९९०</b>	<b>५०,३०८,७८८</b>

**जीवन बीमा कोष**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडीको जीवन बीमा कोष (वर्षको अन्त्यमा)		आय व्यय हिसाबबाट सारेको		नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको		जगेडा कोषबाट सारेको		समायोजन अगाडीको जीवन बीमाकोष (वर्षको अन्त्यमा)	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	१,४९४,४१४,९८५	६९५,६०५,५१६	१,२८१,१७७,५०३	८२२,३४९,५१९	-	-	२,७७५,५९२,४८८	-	१,५१७,९५५,०३५	१,५१७,९५५,०३५
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१,०९१,३६२,७३०	५५४,६९५,४९९	१६०,००७,३३२	५४७,७५३,०४७	-	-	-	-	१,१०६,९६९,३७३	१,१०६,९६९,३७३
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	३४७,२३५,६५९	२१२,८८४,६९२	१७१,१३७,९५१	१३६,५५२,४०५	-	-	-	-	५१८,३७३,६१०	३४९,४३७,०९७
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>२,९३३,०१३,३७४</b>	<b>१,४६३,१८५,७०७</b>	<b>१,६१२,३२२,७८७</b>	<b>१,५०६,६१४,९७१</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>४,५६०,८२७</b>	<b>-</b>	<b>४,५४५,३३६,१६०</b>	<b>२,९७४,३६१,५०५</b>

**जीवन बीमा कोषमा समायोजन**

क्र.सं.	बीमाको किसिम	समायोजन अगाडीको जीवन बीमा कोष (वर्षको अन्त्यमा)		नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको		बीमालेख अन्तर्गत दायित्व		बोनसको लागि व्यवस्था		सोल्भेन्सी मार्जिनको लागि व्यवस्था		बाँडफाँड नगरिएको रकम		वर्षको अन्त्यमा जीवन बीमा कोष	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	सावधिक जीवन बीमा	२,७७५,५९२,४८८	१,५१७,९५५,०३५	४२,००९,०७९	२३,५४०,०५०	२,३४६,६९४,९४५	१,२६८,६०६,८५७	३७८,०८१,७०७	२९१,६८८,६८६	-	-	८,८०६,७५७	७,११९,७१२	२,७३३,५८३,४०९	१,४९४,४१४,९८५
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	१,२५१,३७०,०६२	१,०९१,३६२,७३०	२०,३८०,२८३	१,०४५,६६६,४३३	१,०४५,६६६,४३३	१,०४५,६६६,४३३	२०,३८०,२८३	१,०४५,६६६,४३३	१,०४५,६६६,४३३	१,०४५,६६६,४३३	१,६३४,०३५	१,३८२,७७३	१,३८२,७७३	१,०९१,३६२,७३०
३	रूपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	५१८,३७३,६१०	३४९,४३७,०९७	३,१८२,८७३	२,२०१,४३८	४७२,२०२,०९१	३१२,६५५,३५१	२८,६४५,८५६	२०,२८०,७३६	-	-	१,४३४,७९०	१,२९९,५७२	५१५,९९०,७३७	३४९,४३७,०९७
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
५	म्यादी जीवन बीमा	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>४,५४५,३३६,१६०</b>	<b>२,९७४,३६१,५०५</b>	<b>६५,५७९,२३५</b>	<b>४१,३४८,१३१</b>	<b>३,८६४,८३०,२३६</b>	<b>२,५३०,७७३,९०९</b>	<b>५,९०,१५०,१०७</b>	<b>३,७९,४३७,४०८</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>२४,७८३,५८२</b>	<b>२२,८०२,०५७</b>	<b>४,४७९,७३६,९२५</b>	<b>२,९३३,०१३,३७४</b>

## व्यवस्था फिर्ता

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था फिर्ता	७५२,४६३	-
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था फिर्ता	४,७२६,८७२	२,८७८,९७८
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था फिर्ता	-	-
४	अन्य व्यवस्था फिर्ता	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>५,४७९,३३५</b>	<b>२,८७८,९७८</b>

## अपलेखन खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	प्रारम्भिक खर्चहरू	-	-
२	पूर्व संचालन खर्चहरू	-	-
३	पर सारिएका खर्चहरू	-	-
४	अपलेखन गरिएको लगानी	५३०,५१०	२५१,००९
५	अपलेखन गरिएको कर्जा	-	-
६	अपलेखन गरिएको आसामी	-	-
७	अन्य अपलेखन खर्चहरू	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>५३०,५१०</b>	<b>२५१,००९</b>

## 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	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## अन्य खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	दण्ड जरिवाना	८४,६६८	-
२	विलम्ब शुल्क जरिवाना	-	-
३	अन्य	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>८४,६६८</b>	<b>-</b>

## नोक्सानीको लागि व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीमा नोक्सानको लागि व्यवस्था	१६,७९१,३६९	७५२,४६३
२	कर्जामा नोक्सानको लागि व्यवस्था	९,१२६,०२३	-
३	शंकास्पद आसामी व्यवस्था	-	-
४	अन्य व्यवस्था	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>२५,९१७,३९२</b>	<b>७५२,४६३</b>



## (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 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 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) 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
नेपाली संगठित संस्थाहरू	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	-	०.००%	-	०.००%
अन्य (विवरण खुलाउने)	-	०.००%	-	०.००%
<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 शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)		गत बर्ष (रु)	
		स्वामित्वको %	रकम (रु)	स्वामित्वको %	रकम (रु)
१	एक्स मनी ट्रान्सफर प्रा ली	२.०६%	२८,८७५,०००	२.०६%	२८,८७५,०००
२	एशियन डिष्टिब्यूटर्स	३.५७%	५०,०००,०००	३.५७%	५०,०००,०००
३	श्री बिष्णु 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	डि.डि इन्भेष्टमेन्ट 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 इन्भेष्टमेन्ट 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	श्री नवराज नेपाल	२.५०%	३५,०००,०००	२.५०%	३५,०००,०००
१४	निमिसा इन्भेष्टमेन्ट 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	श्री जिवन कुमारी अर्याल	१.०७%	१५,०००,०००	१.०७%	१५,०००,०००
१९	श्री अर्जुन पौडेल शर्मा	१.०७%	१५,०००,०००	१.०७%	१५,०००,०००
२०	श्री 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>

## जगेडा तथा कोष

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	स्थगन कर जगेडा	५३१,२६६,०८२	३६५,१७०,७३०
२	पूँजीगत जगेडा	-	-
३	विशेष जगेडा	-	-
४	अन्य जगेडा कोष (समाजिक उत्तरदायित्व कोष)	३,०५३,७८५	-
५	शेयर प्रिमियम	-	-
६	प्रस्तावित बोनस शेयर	-	-
७	पूँजीकृत हुन बांकी बोनस शेयर	-	-
८	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नाफा	४०१,५५०,५९४	२९५,८५९,०५१
	<b>जम्मा</b>	<b>९३५,८७०,४६१</b>	<b>६६१,०२९,७८१</b>

## 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)
७३,४४७,७५३	४४,०६३,३७८	३०,५३७,८५३	२९,३८४,३७५	१०३,९८५,६०६	७३,४४७,७५३
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
				<b>१०३,९८५,६०६</b>	<b>७३,४४७,७५३</b>

## तिर्न वाकी दीर्घकालिन ऋण तथा सापटी

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

स्थिर सम्पत्ति

क्र.सं	विवरण	परल मील				दास कट्टी				खुद मील	
		शुरु मीज्दात (रु)	यस बर्ष थपेको (रु)	यस बर्ष घटेको (रु)	जम्मा (रु)	गत बर्ष सम्म (रु)	यस बर्ष (रु)	वित्तीय/समायोजन (रु)	जम्मा (रु)	यस बर्ष सम्मको (रु)	गत वर्षसम्मको (रु)
१	फ्रि होल्ड जमिन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	भवन	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
३	फर्निचर तथा फिक्सचर्स	२१,२५०,६१०	७,८०८,०५९	-	२९,०५८,६६९	९,७४३,८९६	४,०८५,२६३	-	१३,८२९,१५९	१५,२२९,५०९	११,५०६,७१४
४	कार्यालय सामान	१४,२६७,४९६	३,६९०,१८९	-	१७,९५७,६८५	६,५६३,५१३	२,३४३,३७८	-	८,९०६,८९१	९,०५०,७९५	७,७०३,९८३
५	कम्प्युटर तथा सूचना प्रविधी उपकरण	२१,७६६,४८४	५,८५०,८८५	-	२७,६१७,३६९	१०,४६२,६१८	३,६८३,६४१	-	१४,१४६,२५९	१३,४७१,११०	११,३०३,८६६
६	अदृश्य सम्पत्ति (विवरण खुलाउने)	४,९९५,१६५	७८२,०१७	-	५,७७७,१८२	९८५,६११	१,०३१,२७८	-	२,०१६,८८९	३,७६०,२९३	४,००९,५५४
७	सवारी साधन	४४,६६१,६१०	-	४,८६०,०००	३९,८०१,६१०	१९,९८४,०१८	४,६७८,१९७	२,७५५,८८८	२१,९०६,३२७	१७,८९५,२८३	२४,६७७,५९२
८	लिज होल्ड सम्पत्ति	३५,०७०,३८८	१०,२९६,४१२	-	४५,३६६,८००	८,३०५,१९७	३,९१६,५१०	-	१२,२२१,७०७	३३,१४५,०९३	२६,७६५,१९१
९	अन्य (जेनेरेटर)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>१४२,०११,७५३</b>	<b>२८,४२७,५६२</b>	<b>४,८६०,०००</b>	<b>१६५,५७९,३१५</b>	<b>५६,०४४,८५३</b>	<b>१९,७३८,२६७</b>	<b>२,७५५,८८८</b>	<b>७३,०२७,२३२</b>	<b>९२,५५२,०८३</b>	<b>८५,९६६,९००</b>
१०	निर्माणधिन पूँजीगत खर्च	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>कुल</b>	<b>१४२,०११,७५३</b>	<b>२८,४२७,५६२</b>	<b>४,८६०,०००</b>	<b>१६५,५७९,३१५</b>	<b>५६,०४४,८५३</b>	<b>१९,७३८,२६७</b>	<b>२,७५५,८८८</b>	<b>७३,०२७,२३२</b>	<b>९२,५५२,०८३</b>	<b>८५,९६६,९००</b>
	<b>गत बर्ष (रु)</b>	<b>१११,७१६,०९३</b>	<b>३२,२९५,६६०</b>	<b>२,०००,०००</b>	<b>१४२,०११,७५३</b>	<b>३९,७०७,१२८</b>	<b>१७,२८४,१९५</b>	<b>९,४६,४७०</b>	<b>५६,०४४,८५३</b>	<b>८५,९६६,९००</b>	<b>७२,००८,९६५</b>

## लगानी

क्र सं	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
(क)	<b>दीर्घकालिन लगानी :</b>		
१	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,८९८,०००,०००	१,३२०,०००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	८८७,५००,०००	६३५,०००,०००
४	नागरिक लगानी योजना	-	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	८०,०००,०००	३००,०००,०००
६	आवास वित्त कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची २१.१ बमोजिम)	-	-
७	अन्य कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची २१.१ बमोजिम)	१३२,१३४,३५२	१४६,४४६,८८६
८	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयर/डिभेन्चर	१,२३२,९५०,०००	७७२,५०४,०००
९	म्युचुअल फण्डमा लगानी	४३,१६८,४५४	३९,१६८,४५४
	<b>जम्मा (क)</b>	<b>४,२७३,७५२,८०६</b>	<b>३,२१३,११९,३४०</b>
(ख)	<b>अल्पकालिन लगानी :</b>		
१	सरकारी र सरकारको जमानत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२	वाणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,३६६,५००,०००	६११,५००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	३०४,०००,०००	३६५,०००,०००
४	नागरिक लगानी योजना	-	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	८६,०००,०००	२०,०००,०००
६	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अग्राधिकार शेयर/डिभेन्चर	-	-
७	वाणिज्य बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	८८,७३४,००१	११२,११८,४५३
८	विकास बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	३८,५७५,५५२	१३०,३२९,४०४
९	वित्तीय संस्थाको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	१०,५३७,५२८	-
१०	म्युचुअल फण्डमा लगानी	-	-
	<b>जम्मा (ख)</b>	<b>१,८९४,३४७,०८१</b>	<b>१,२३८,९४७,८५७</b>
	<b>कूल (क) + (ख)</b>	<b>६,१६८,०९९,८८७</b>	<b>४,४५२,०६७,१९७</b>

अनुसूची २१.१

## शेयरमा लगानी

क्र.सं.	कम्पनी	संख्या	खुद रकम (रु)	अंकित मूल्य (रु)	परल मूल्य (रु)	बजार मूल्य (रु)
१	इन्फ्रास्ट्रक्चर डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड - संस्थापक	५४०,०००	५०,०००,०००	५४,०००,०००	५०,०००,०००	५४,०००,०००
२	बिमा प्रबर्द्धन कोषमा गरिएको शेयर लगानी - संस्थापक	११,९५०	१,१९५,०००	१,१९५,०००	१,१९५,०००	१,१९५,०००
३	नेपाल ईन्भेष्टमेन्ट बैंक - संस्थापक शेयर	२५,०८१	६,०८२,१४३	२,५०८,१००	७,९३८,९४७	६,०८२,१४३
४	सेन्चुरी कमर्सियल बैंक लि.	४,६६०	८५२,७८०	४६६,०००	१,०४४,६७०	८५२,७८०
५	नागरीक लगानी कोष	४,२५१	१०,६९१,२६५	४२५,१००	१०,९९५,०००	१०,६९१,२६५
६	लक्ष्मी बैंक लि.	८,१०५	१,६१२,८९५	८१०,५००	२,४०४,४१९	१,६१२,८९५
७	नेको इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	७०६	१८५,८६८	७०,६००	१८५,८६८	४८९,९६४
८	नेपाल बैंक लि.	१३,२०३	३,९३४,४९४	१,३२०,३००	५,३१३,४७९	३,९३४,४९४
९	नेपाल क्रेडिट एण्ड कमर्स बैंक लि.	९,७२५	२,०५१,००३	९७२,५००	२,७९९,५४९	२,०५१,००३
१०	एन आई सि एसिया बैंक लि.	२,६४३	१,८३९,५२८	२६४,३००	२,३१८,१६०	१,८३९,५२८
११	एन एम बि बैंक लि.	११,२५०	२,९३६,२५०	१,१२५,०००	४,६३०,४६३	२,९३६,२५०
१२	प्राईम कमर्सियल बैंक लि.	११,८१४	३,१३०,७१०	१,१८१,४००	४,४१८,७१७	३,१३०,७१०
१३	सिद्धार्थ बैंक लि.	९,२७४	२,८१०,०२२	९२७,४००	४,०५९,४२६	२,८१०,०२२
१४	फरवार्ड माइक्रोफाइनेन्स लघुवित्त वित्तीय लि	१६,२००	१०,५९९,३०८	१,६२०,०००	१०,५९९,३०८	१९,४२३,८००
१५	आँखु खोला हाईड्रोपावर कम्पनी लि.	२,०००	४०१,०००	२००,०००	७०३,७२४	४०१,०००
१६	मेगा बैंक नेपाल लि	१०,८३९	२,४४९,६१४	१,०८३,९००	३,२९५,६६१	२,४४९,६१४
१७	सिभिल बैंक लिमिटेड	७,७४६	१,६४९,८९८	७७४,६००	१,८४७,३४४	१,६४९,८९८
१८	एभरेष्ट इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	३,०७४	१,५३७,०००	३०७,४००	२,०७६,४२३	१,५३७,०००
१९	प्रभु बैंक लिमिटेड	१२,३४८	२,५५६,०३६	१,२३४,८००	४,१०५,५४१	२,५५६,०३६
२०	प्रभु इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	७,२१०	३,०८५,८८०	७२१,०००	५,५३१,३८७	३,०८५,८८०
२१	सिद्धार्थ इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	५,७५०	४,७९४,८३०	५७५,०००	४,७९४,८३०	५,००२,५००
२२	यूनाइटेड इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.	२,५४०	८८९,०००	२५४,०००	१,८४३,०२९	८८९,०००
२३	बुटवल पावर कम्पनी लि.	४३०	१३८,४६०	४३,०००	१९३,४०७	१३८,४६०
२४	शाइन रेसुङ्ग डेभलपमेन्ट बैंक लिमिटेड	८५	-	८,५००	-	२५,०६७
	<b>जम्मा</b>	<b>७२०,८८४</b>	<b>११५,३४२,९८३</b>	<b>७२,०८८,४००</b>	<b>१३२,१३४,३५२</b>	<b>१२८,७८४,३०८</b>

## नगद तथा बैंक मौज्दात

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	नगद मौज्दात	५४३,२३८	५६७,४१३
	चेक मौज्दात	-	५,१६६
	<b>जम्मा</b>	<b>५४३,२३८</b>	<b>५७२,५७९</b>
	<b>बैंक मौज्दात:</b>		
	वाणिज्य बैंकहरूको मौज्दात	१८,४९३,२३६	८१,२०६,८६१
२	विकास बैंकहरूको मौज्दात	२,१६५,७६९	७,३२८,३८५
	वित्तीय संस्थाहरूको मौज्दात	-	-
	अन्य	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>२०,६५९,००५</b>	<b>८८,५३५,२४६</b>
	<b>कूल</b>	<b>२१,२०२,२४३</b>	<b>८९,१०७,८२५</b>

## अन्य कर्जा

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
क	<b>दिर्घकालिन कर्जा</b>	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	२५,९८५,७८२	४४,१९८,१९२
२	कर्मचारीलाई कर्जा	३२,११५,४२३	२३,०९७,३०८
३	अन्य	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>५८,१०१,२०५</b>	<b>६७,२९५,५००</b>
ख	<b>अल्पकालिन कर्जा</b>	-	-
१	अभिकर्तालाई कर्जा	६८४,८१२	-
२	कर्मचारीलाई कर्जा	७,९५८,०३१	७,०९२,५४०
३	अन्य	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>८,६४२,८४३</b>	<b>७,०९२,५४०</b>
	<b>जम्मा</b>	<b>६६,७४४,०४८</b>	<b>७४,३८८,०४०</b>

## अन्य सम्पति

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लगानीबाट प्राप्त हुन बाँकी आय	५२,३५६,४८३	३८,६१५,७९२
२	बीमालेखको धितोमा कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	१८,७६७,४२२	१२,१०६,०७५
३	अन्य (बीमालेखको धितोमा बाहेक) कर्जाबाट प्राप्त हुन बाँकी ब्याज	-	-
४	अन्य बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	-	-
५	पुनर्बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी	-	-
६	विविध आसामी	१,३९१,९७२	८९६,१७०
७	अग्रिम भुक्तानी	१९३,५०१,८५३	१५३,८३९,२८१
८	कर्मचारी पेशकी	२,६७८,८०२	१,१२२,८१५
९	अन्य पेशकी	३,४७७,५१४	२,१६०,०३२
१०	धरोटी	४१२,२००	४१२,२००
११	असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क	-	-
	न्यून : असुल हुन बाँकी बीमाशुल्क मुलतवी (suspense)	-	-
१२	अन्य	-	-
१२.१	स्थगन कर सम्पत्ती	५३१,२६६,०८२	३६५,१७०,७३०
१२.२	शेयर/डिभेन्चर निवेदन	५,४७५,०००	७०,५६६,०००
१२.३	स्टक	१,८४४,५७१	-
	<b>जम्मा</b>	<b>८११,१७१,८९९</b>	<b>६४४,८८९,०९५</b>

## चालु दायित्व

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	अभिकर्तालाई दिन बाँकी	१५९,५८६,००२	२१०,१२७,०६८
२	अन्य बीमकलाई दिन बाँकी	-	-
३	पुनर्बीमकलाई दिन बाँकी	५४,०७५,८३७	११,४२३,०१९
४	अल्पकालिन कर्जा	-	-
५	बीमाशुल्क धरोटी	-	-
६	पूर्ण विवरण नखुलेको बीमाशुल्क	३,२२९,७८७	-
७	विविध साहू	४,६५२,०५९	३,१६३,८०५
८	सहायक/होल्डिङ्ग कम्पनीलाई दिन बाँकी	-	-
९	श्रोतमा कट्टा गरिएको कर तिर्न बाँकी	२५,८५४,०६७	३९,५३३,९५६
१०	मुल्य अभिवृद्धिकर तिर्न बाँकी	-	-
११	सेवा शुल्क तिर्न बाँकी	३६,०६४,५९०	२८,२२३,०२२
१२	कर्मचारीलाई दिन बाँकी	१०,६३३,१११	४,३७९,१७०
१३	संचालकलाई दिन बाँकी	-	-
१४	अन्य		
	(क) कर्मचारी कल्याण कोष	-	-
	(ख) अभिकर्ता लाइसेन्स वापत तिर्नुपर्ने	३६०,५७६	१९७,०५८
	(ग) घर भाडा भुक्तानि दिन बाँकी	-	-
	(घ) लेखा परिक्षण शुल्क बापत व्यवस्था	८४०,०००	७७८,५५०
	(ङ) लेखा परिक्षण खर्च बापत व्यवस्था	-	-
	(च) बीमाङ्गीय सेवा शुल्क	१,२९५,९९८	१,८७९,८२३
	(छ) अन्य संचालन खर्च वापत व्यवस्था	३२,७०७,९४७	१६,७३९,६०७
	(ज) भुक्तानी हुन बाँकी कर्मचारी संचय कोष	३,५४७,६२५	२,१२५,०५८
	(झ) विविध	३१,४२६,२२५	१३,०८५,४०६
	<b>जम्मा</b>	<b>३६४,२७३,८२४</b>	<b>३३१,६५५,५४२</b>

## असमाप्त जोखिम व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	यस वर्ष (रु)	गत वर्ष (रु)
१	बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	१२३,३७८,३५८	९९,९३३,६८८
२	म्यादी जीवन बीमा	१६,९४६,९७९	९,३०६,०७९
	<b>जम्मा</b>	<b>१४०,३२५,३३७</b>	<b>१०९,२३९,७६७</b>

अन्य व्यवस्था

क्र.सं.	विवरण	वर्षको सुरुमा व्यवस्था		चालु आ.व.मा थप गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा अपलेखन / भुक्तानी गरिएको व्यवस्था		चालु आ.व.मा फिर्ता गरिएको व्यवस्था		बर्षको अन्त्यमा कायम रहेको व्यवस्था	
		यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	लामांश आयकर को लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
२	आयकर व्यवस्था	३३१,२२६	४१०,४३४	३३१,२२६	३३१,२२६	३३१,२२६	४१०,४३४	-	-	३९,९१६	३३१,२२६
३	लगानीमा नोकसानिको लागि व्यवस्था	७५२,४६३	-	१६,७९१,३६९	७५२,४६३	-	-	७५२,४६३	-	१६,७९१,३६९	७५२,४६३
४	कजामा नोकसानिको लागि व्यवस्था	४,७२६,८७२	७,६०५,८५०	९,१२६,०२३	२,८११,१८७	-	५,६९०,१६५	४,७२६,८७२	-	९,१२६,०२३	४,७२६,८७२
५	शंकास्पद आसामीको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
६	अन्य नोकसानिको लागि व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
७	कर्मचारी सम्बन्धी व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	क) पेन्सन तथा उपदान व्यवस्था	३,८०९,८६२	८,४९७,१०८	६,५२६,०३५	५,६५५,६३६	८,३४४,७५२	१०,३४२,८८२	-	-	१,९९१,१४५	३,८०९,८६२
	ख) विदा वापत व्यवस्था	२५,७४३,८१४	१७,२३१,१६१	२३,६७८,५९६	९,५३१,९२७	९,०४१,१५३	१,०१९,२७४	-	-	४०,३८१,२५७	२५,७४३,८१४
	ग) आवास तथा अन्य सुविधा व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	घ) कर्मचारी बोनस व्यवस्था	२३,६४१,५७१	१७,२२७,८१७	१५,०५१,२४२	११,८९८,७७३	११,७४२,७९८	५,४८५,०१९	-	-	२६,९५०,०१६	२३,६४१,५७१
	ङ) अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	च) अन्य व्यवस्था	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
८	जम्मा	५९,००५,८०८	५०,९७२,३७०	७१,२१३,१८१	३०,९८१,२१२	२९,४५९,९२९	२२,९४७,७७४	५,४७९,३३५	-	९५,२७९,७२६	५९,००५,८०८

अनुसूची-०७

अपलेखन/समायोजन हुन बाँकी विविध खर्चहरू

क्र.सं.	विवरण	यस बर्ष (रु)	गत बर्ष (रु)
१	अपलेखन गर्न बाँकी प्रारम्भिक खर्च	-	-
२	अपलेखन गर्न बाँकी पूर्व संचालन खर्च	-	-
३	अपलेखन गर्न बाँकी लगानी प्रिमियम	३,७८४,९४८	४,३१५,४५८
४	अपलेखन गर्न बाँकी स्थान गरिएका खर्च	-	-
५	अन्य (विवरण खुलाउने)	-	-
जम्मा		३,७८४,९४८	४,३१५,४५८

## प्रमुख सूचकाङ्कहरू

क्र.सं.	विवरण	सूचकाङ्क	आ.ब.				
			२०७८/७९	२०७७/७८	२०७६/७७	२०७५/७६	२०७४/७५
१	नेट वर्थ	रु.	२,४३९,८५६,०६७	२,१३४,४७७,५३४	१,८४०,६३३,७८५	१,६४१,५४९,००६	१,५२६,२१८,७७९
२	शेयर संख्या	संख्या	१४,०००,०००	१४,०००,०००	१४,०००,०००	१४,०००,०००	१४,०००,०००
३	प्रति शेयर कितावी मूल्य	रु.	१७४.२८	१५२.४६	१३१.४७	११७.२५	१०९.०२
४	खूद नाफा	रु.	३०५,३७८,५३३	२९३,९७६,५३२	१९९,३१०,३३६	११४,३०९,१५२	११५,५१७,६९२
५	प्रति शेयर आय (EPS)	रु.	२१.८१	२१.००	१४.२४	८.१६	८.२५
६	प्रति शेयर लामांश (DPS)	रु.	-	-	-	-	-
७	प्रति शेयर बजार मूल्य (MPPS)	रु.	-	-	-	-	-
८	मूल्य आम्दानी अनुपात (PE Ratio)	अनुपात	-	-	-	-	-
९	प्रथम वर्षको बीमाशुल्क	रु.	१,५८९,८११,८८८	१,६३१,४१२,१६६	८७१,९७२,३७५	७१९,८२१,६९९	५३६,७५२,७८९
१०	कुल बीमाशुल्क	रु.	३,५८०,६०८,६४६	२,८२१,८६५,८४६	१,४१४,१८२,८७९	९१८,८६३,५७५	५३६,७५२,७८९
११	खूद बीमाशुल्क/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	९५.६१%	९६.९३%	९६.८९%	९७.७०%	९२.९५%
१२	खूद नाफा/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	८.५३%	१०.४२%	१४.०९%	१२.४४%	२१.५२%
१३	कुल बीमाशुल्क/कुल सम्पत्ति	प्रतिशत	४७.६२%	५०.७१%	३७.८९%	३४.६९%	२७.६९%
१४	लगानी र कर्जाबाट आय/कुल लगानी र कर्जा	प्रतिशत	१०.११%	९.९६%	१०.४३%	९.८५%	१०.००%
१५	कुल लगानी र कर्जा/जीवन बीमाकोष	प्रतिशत	१३८.९९%	१५४.०९%	२१२.५९%	३३३.४४%	८५७.४८%
१६	पुनर्बीमा कमिशन आय/कुल पुनर्बीमाशुल्क	प्रतिशत	-	-	-	-	-
१७	व्यवस्थापन खर्च/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	१६.८३%	२१.१४%	२७.११%	२९.९२%	३१.९४%
१८	बीमा अभिकर्ता सम्बन्धि खर्च/कुल बीमाशुल्क	प्रतिशत	१५.३८%	१८.३९%	१७.९८%	१८.७३%	१४.६८%
१९	बीमा अभिकर्ता संख्या	संख्या	२६,५२५	२०,६५३	१०,९२६	६,१८६	३,३१०
२०	कर्मचारी संख्या	संख्या	२६५	२५१	२३२	१९१	१३८
२१	कार्यालयको संख्या	संख्या	१४९	१३४	१०४	७२	४४
२२	कर्मचारी खर्च/व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	३२.१४%	२५.७४%	३५.३२%	३६.१८%	३५.०८%
२३	कर्मचारी खर्च/कर्मचारी संख्या	रु.	७३०,७८६	६११,८३४	५८३,८२९	५२०,८१५	४३५,८४८
२४	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम/भुक्तानी भएको दावी रकम	प्रतिशत	०.३२%	०.३८%	१.०८%	१.६८%	-
२५	कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	संख्यामा	१३४,१७२	१०९,७२६	८९,३९८	७०,५६९	४६,८५०
२६	यस वर्ष (रु) नवीकरण भएको बीमालेखको संख्या/गत वर्ष (रु) कायम रहेको बीमालेखको संख्या	प्रतिशत	८३.००%	८७.००%	७८.९४%	८५.६८%	-
२७	दावी परेको बीमालेखको संख्या/कुल कायम रहेको बीमालेखको संख्या	प्रतिशत	०.३९%	०.१०%	०.०४%	०.०५%	०.०१%
२८	सोलभेन्सी मार्जिन	प्रतिशत	२.३३०	१.९१०	१.५१०	१.४५०	१.९६७
२९	घोषित बोनस दर	रु. प्रतिहजार	२०-७०	२०-७०	२०-७०	१३-७०	२५-७०
३०	अन्तरिम बोनस दर	रु. प्रतिहजार	-	-	-	-	-



## थप अनुपातहरू

क्र.सं. विवरण	सूचकाङ्क	आ.ब.				
		२०७८/७९	२०७७/७८	२०७६/७७	२०७५/७६	२०७४/७५
<b>क) व्यवसायको परिदृश्य</b>						
१ कूल विमाशूल्कमा वृद्धि	प्रतिशत	२६.८९%	९९.५४%	५३.९९%	७१.१९%	
२ प्रथम विमाशूल्कमा वृद्धि	प्रतिशत	-२.५५%	८७.०९%	२१.१४%	३४.१९%	
३ लगानीमा वृद्धि	प्रतिशत	३८.५४%	४५.६८%	३२.३९%	१२२.७३%	३१.२७%
४ जीवन विमा कोषमा वृद्धि	प्रतिशत	५२.७४%	१००.४५%	१०८.६९%	२३७.०२%	
<b>ख) पूँजी पर्याप्तता र सोल्भेन्सी</b>						
५ पूँजी र खूद जम्मा सम्पत्तिको अनुपात	प्रतिशत	२४.००%	३०.४७%	४३.३७%	५९.८९%	७७.३८%
६ पूँजी र टेक्निकल रिजर्भको अनुपात	प्रतिशत	५०.८३%	७४.६९%	९७.२४%	१५८.६२%	४००.३६%
७ सल्भेन्स अनुपात	प्रतिशत	२.३३	१.९९	१.५९	१.४५	११६.६८%
<b>ग) सम्पत्ति गुणस्तर र कर्जा नियन्त्रण</b>						
८ सूचिकृत नभएको शेयरमा लगानी र विविध आसामि / खूद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	१.७८%	२.६५%	१.३७%	२.५७%	१.३०%
९ शेयरमा भएको लगानी / खूद जम्मा सम्पत्ति	प्रतिशत	१.७६%	२.६३%	१.३७%	१.९६%	१.३०%
१० अभिकर्तालाई दिइएको कर्जा / अभिकर्ताको संख्या रु.	रु.	९८०	२,१४०	३,०११	३,२१५	२,६१२
<b>घ) पुनर्वीमा र वीमाङ्गीय</b>						
११ खूद जोखिम धारण अनुपात	प्रतिशत	९५.६९%	९६.९३%	९६.८९%	९७.७०%	९२.९५%
१२ खूद टेक्निकल रिजर्भ/गत तीन वर्षको खूद विमाशूल्कको औषत	प्रतिशत	१८३.१०%	१६५.६४%	१५५.६३%	९९.०३%	२२.६८%
१३ असमाप्त जोखिम वापतको व्यवस्था/विगत तीन वर्षको म्यादी विमालेखको विमाशूल्कको औषत	प्रतिशत	१५४.३९%	१५१.२५%	१८२.८२%	१५१.०६%	७७.३३%
<b>ङ) खर्च विश्लेषण</b>						
१४ खर्च अनुपात	प्रतिशत	३३.०९%	३८.५७%	४४.१७%	४७.९९%	४६.२६%
१५ कमिशनको अनुपात	प्रतिशत	१६.०८%	१८.९७%	१८.५६%	१९.१७%	१५.७९%
१६ कूल व्यवस्थापन खर्च/ कूल विमाशूल्क	प्रतिशत	१६.८३%	२१.१४%	२७.११%	२९.९२%	३१.९४%
१७ अभिकर्ता खर्च (अन्य)/कूल व्यवस्थापन खर्च	प्रतिशत	४१.४९%	५३.९८%	३८.६५%	३२.४०%	३१.३३%
१८ बिमालेख जारी खर्च अनुपात	प्रतिशत	१६.५६%	२०.६९%	१८.४३%	१३.१७%	१६.४२%
<b>च) लगानी र प्रतिफल</b>						
१९ लगानीमा प्रतिफल	प्रतिशत	९.७२%	९.६९%	१०.४१%	९.८५%	११.४२%
२० बिमालेख धितो कर्जामा प्रतिफल	प्रतिशत	९.५०%	९.५०%	९.५०%		
२१ पूँजीमा प्रतिफल	प्रतिशत	४.९५%	४.००%	५.४६%	८.७७%	५.६४%

## बीमाङ्कको विवरण

क्र.सं.	बीमाको किसिम	कायम रहेको बीमालेखको संख्या		कायम रहेको बीमालेखको अन्तर्गत जम्मा बीमाङ्क		सम याट रिस्क		पुनर्बीमकलाई हस्तान्तरण गरिएको सम याट रिस्क		बीमकले धारण गरेको सम याट रिस्क	
		यस बर्ष	गत बर्ष	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	६१,८००	४३,६४७	२२,४६५,४३३,०००	१२,४७५,९७६,०००	२१,७१०,२१४,४४३	१२,२८५,५५३,७४६	९,३०३,१५२,४५८	५,४५५,७२३,२५०	१४,१४३,५८५,२९२	७,८०८,६२७,५००
२	अग्रिम भुक्तानी सावधिक जीवन बीमा	२२,१२१	१६,६४६	२६,४१८,३८५,०००	२१,५५३,५९५,०००	२४,९११,२३७,४१५	२०,०९६,८३२,८७५	१८,६४२,५२१,७०४	१५,६७६,७०६,६२५	८,१९०,५०७,०४६	५,९९८,६१२,१२५
३	रुपान्तरित सावधिक एवं आजीवन जीवन बीमा	६,३९२	४,८२९	३,९५७,९६५,०००	२,८०२,८३५,०००	३,६६७,०४१,६८१	२,५४७,८७०,१०६	१,९४९,१५१,१४०	१,४४४,७४७,५००	२,१०७,६७३,८६०	१,४०२,२८७,५००
४	वैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा	४१	११,६५९	४१,०००,०००	११,६५९,०००,०००	२८,७००,०००	११,६३६,०६६,६७२	१२,३००,०००	३,४९१,५९५,०००	१६,४००,०००	८,१६७,४०५,०००
५	म्यादी जीवन बीमा	४३,८१८	३२,९४५	५,०१८,११५,५४२	४,०३०,८२०,३५५	३,४७०,५१०,२२४	२,७९८,७७९,५४१	१,५०५,४३४,६६३	१,२०९,०९०,१०६	२,००६,४०६,२९२	१,६११,८६९,१४२
	<b>जम्मा</b>	<b>१३४,१७२</b>	<b>१०९,७२६</b>	<b>५७,९००,८९८,५४२</b>	<b>५२,५२२,२२६,३५५</b>	<b>५३,७८७,७०३,७६३</b>	<b>४९,३६५,१०२,९४०</b>	<b>३१,४१२,५५९,९६४</b>	<b>२७,२७७,८६२,४८१</b>	<b>२६,४६४,५७२,४९०</b>	<b>२४,९८८,८०१,२६७</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 का.म.न.पा २६, लैनचौर, काठमाण्डौ रहेको छ । यस कम्पनीले सर्वसाधारणलाई शेयर जारी गर्ने प्रकृत्यामा रहेको छ । कम्पनीले बीमा ऐन, २०७९ (साविकको बीमा ऐन २०४९) र बीमा नियमावली, २०४९ को अधिनमा रही नेपाल बीमा प्राधिकरण (साविकको बीमा समिति) बाट स्वीकृती प्राप्त गरी जीवन बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्दै आएको छ ।

## (क) वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरू :

कम्पनीको प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक मूल्य 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 २०७९, बीमा नियमावली २०४९ तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशनको अधिनमा रही बीमा व्यवसायमा रहेको प्रचलन समेतलाई ध्यानमा राखि तयार गरिएको छ ।

प्रस्तुत वित्तीय विवरणहरू कम्पनीको सञ्चालक समितिको मिति २०७९ माघ २४ मा बसेको १५१ औं बैठकबाट पारित गरिएको छ । नेपाल बीमा प्राधिकरण द्वारा मिति २०७७/११/०९ मा जारी भएको परिपत्र बमोजिम नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान (Nepal Financial Reporting Standard (NFRS) मा आधारित आ व २०७८/०७९ को छुट्टै वित्तीय विवरण 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 वासलातको 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 बिषयमा लेखाजोखा गरी कम्पनीमा उपलब्ध श्रोतहरूले यो कम्पनी दीर्घकालसम्म अविच्छिन्न रूपमा सञ्चालन हुन सक्ने कुरामा विश्वस्त भएको निष्कर्ष मा 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 गरिएको छ ।

## (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 गरी प्रयोगमा आएको मिति देखि ह्रासकट्टी गर्ने नीति रहेको छ । कम्पनीको स्थिर सम्पत्तिहरूमा व्यवस्थापनले Effective Useful life को आधारमा निर्धारण गरेको निम्न बमोजिमका ह्रास कट्टी दरहरूको आधारमा घट्टो मूल्य प्रणाली (Diminishing Balance Method) को आधारमा लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

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

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

कम्पनीले आफ्नो स्थिर सम्पत्तिहरूको वर्षान्तमा परिक्षण (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 रु ५,०००/- सम्म मूल्य पर्ने पूँजीगत सामानहरूको प्रकृती हेरी खरिद भएकै बर्षमा खर्च लेख्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

### ४ आयकर व्यवस्था तथा बाँडफाँड नीति :

#### चालु आयकर

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

#### स्थगन कर

नेपाल लेखामान १२ अनुसार सम्पत्ति तथा दायित्वको लेखाङ्कनको 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 उदेश्यले स्थगन करको लेखाङ्कन गरिएको छ । नेपाल लेखामान तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणले निर्दिष्ट गरे बमोजिम वित्तीय विवरणमा स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई समायोजन (Netted Off) गरि सोही अनुसार बासलातमा स्थगन आयकर सम्पत्ति तथा दायित्व अर्न्तगत 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 ।

### 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 नेपाल बीमा प्राधिकरणको 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 अवधी भित्र समानुपातिक आधारमा (Pro-rata Basis) अपलेखन गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ग) खण्ड (क) बमोजिम गरिएको लगानीको अङ्कित मूल्य भन्दा परल मूल्य कम भएमा त्यस्तो फरक रकमलाई लगानी 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 अन्य कोषहरूमा गरिएको लगानीलाई साँवा/परल 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 गरिएको छ ।
  - (अ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोवार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन बर्ष सम्म त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाउने नीति रहेको छ ।

- (आ) कम्पनीले शेयरमा लगानी गरेको पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले कारोवार गर्ने इजाजतपत्र पाएको मितिले तीन बर्ष पछि त्यस्तो लगानीलाई परल मूल्यमा देखाई सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।
- (ज) खण्ड (च) बमोजिम लगानी गरिएको शेयर प्रचलित कानून बमोजिम धितोपत्र बजारको सूचीबाट हटेमा (De-listed भएमा) सो लगानी बराबरको व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ ।
- (झ) प्रचलित कानून बमोजिम कम्पनीको स्वामित्वमा नआएको वा नरहेको शेयर, बचतपत्र, ऋणपत्र वा अन्य सम्पत्तिलाई लगानीमा समावेश नगर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।

**६ सटही घटबढ समायोजन नीति :**

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

**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 बर्षमा आम्दानी लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

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

**८ पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी लेखाङ्कन नीति :**

कम्पनीले पुनर्बीमा गरे बापत प्राप्त हुने मुनाफा बाँडफाँड नगद प्राप्तिको आधारमा आम्दानी बाधने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

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

लगानीबाट प्राप्त आम्दानी, स्थिर सम्पत्ति विक्रिबाट प्राप्त आम्दानी, अन्य कर्जा (अभिकर्ता र कर्मचारी कर्जा बाहेक) बाट प्राप्त ब्याज लगायतका आम्दानीलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी नेपाल बीमा प्राधिकरणको 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 गर्ने नीति रहेको 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 । बीमालेख धितोमा प्रदान गरीएको कर्जाको असुल हुन बाकी ब्याज रकमलाई आगामी आ.ब. को सुरुमा पूँजीकरण गर्ने नीति रहेको छ ।

**११ व्यवस्थापन खर्च बाँडफाँड नीति :**

कम्पनीले कूल व्यवस्थापन खर्चलाई बाँडफाँड गर्दा वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ तथा समय समयमा बीमा समितीबाट जारी भएका परीपत्र 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 बीमालेख बमोजिम भुक्तानी गर्नु पर्ने रकम तथा सो दावी फछ्यौटको लागि आवश्यक परामर्श तथा अनुसन्धान खर्च समेत समावेस गरि खर्च लेखाङ्कन गर्ने नीति अवलम्बन गरेको छ ।

वैदेशिक रोजगारी म्यादि जीवन बीमा व्यवसायको दावी भुक्तानी Pool व्यवस्थापन बाट प्राप्त भएको विवरण अनुसार कम्पनिको हिस्सामा हुन आउने दावी भुक्तानी रकमलाई लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

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

- (क) सृजना भएको तर जानकारीमा नआएको (IBNR) बीमा दावी बापत दायित्वको लागि बीमाङ्कीले दायित्व निर्धारण गरी प्राप्त भएको बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन प्रतिवेदनको आधारमा व्यवस्था गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।
- (ख) बीमा दावी बापतको फछ्यौट हुन बाँकि मृत्यु दावी, अवधि समाप्ति दावी, आंशिक अवधि समाप्ति दावी तथा समर्पण मूल्य दावी बापत बीमा नियमावली २०४९ दफा १५ (घ) को प्रावधान अन्तर्गत कुल दावी रकमको ११५ प्रतिशत रकम व्यवस्था गर्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।
- वैदेशिक रोजगारी म्यादि जीवन बीमा व्यवसायको बीमा दावी बापतको दायित्व Pool व्यवस्थापन बाट प्राप्त भएको विवरण अनुसार कम्पनिको हिस्सामा हुन आउने दायित्व रकमलाई लेखाङ्कन गर्ने नीति रहेको छ ।

**१४ बीमा व्यवसायमा बचत बाँडफाँड नीति :**

कम्पनीले बीमा ऐन २०७९, बीमा नियमावली २०४९ तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशन, २०६५ अनुसार बचत बाँडफाँड गर्ने नीति लिइएको छ ।

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

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

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

**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 समाप्ति बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको असमाप्त जोखिम बापत खूद बीमा शुल्कको पचास प्रतिशत रकम वा बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।
- (ख) एकल बीमा शुल्क दर तोकिएको र बीमा अवधि समाप्ति बापत दावी भुक्तानि गर्नु नपर्ने किसिमको बीमाको बीमा अवधिको समानुपातिक हुनेगरी वा बीमाङ्कीय मूल्याङ्कन भएको अवस्थामा जुन बढी हुन्छ सो भन्दा कम नहुने गरी दायित्व रकम व्यवस्था गर्ने नीति लिइएको छ ।
- 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) कम्पनीले विभिन्न प्रकारको बीमा व्यवसायको लागि एउटै महाविपत्ती पुनर्बीमाको व्यवस्था गरेको छ । उक्त महाविपत्ती पुनर्बीमा खर्चलाई नेपाल बीमा प्राधिकरणको वित्तीय विवरण सम्बन्धि निर्देशन वमोजिम सम्बन्धित बीमा व्यवसाय अन्तर्गत बीमकले धारण गरेको सम याट रिस्क (Sum at Risk) को आधारमा आय व्यय हिसावमा बाँडफाँड गर्ने लेखा नीति रहेको छ । पुनर्बीमा खर्च लाई पुनर्बीमा कम्पनीहरूसँग गरिएको सम्भौताको आधारमा सम्बन्धित आर्थिक वर्षमा नै लेखाङ्कन गर्ने लेखानीति रहेको छ ।
- (घ) कम्पनीको 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 ।
- (ङ) महाविपत्ति जगेडाकोषमा नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत छुटाउने लेखानीति रहेको छ ।
- (च) पोलिसीहोल्डर कोष (Policyholder's Fund) मा बिमाङ्कीय प्रतिवेदन अनुसार नेपाल बीमा प्राधिकरण बाट स्विकृति भएको अनुसारको रकम सार्ने लेखानीति रहेको छ ।
- (छ) वित्तीय विवरणमा उल्लेख भएका अंकहरूलाई नजिकको रूपैयामा प्रस्तुत गरिएको छ ।

**वित्तीय विवरणसंग सम्बन्धीत लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू**

**१ सम्भावित दायित्वहरू :**

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

**२ बीमाङ्गीले बीमकको दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा अवलम्बन गरेको आधारहरू ।**

कम्पनीको दायित्व मूल्याङ्कन सम्बन्धमा बीमाङ्गीबाट कूल बिमाशूलक (Gross Premium Method) आधारमा दायित्व मूल्याङ्कन गरिएको छ । दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा नेपाल बीमा प्राधिकरणको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको बीमाङ्गीय मूल्याङ्कन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७७ अनुसार गरिएको छ । दायित्व मूल्याङ्कन गरि नेपाल विमा प्राधिकरण बाट स्विकृति पश्चात बीमालेख अन्तर्गतको दायित्व रु. ३,८६४,८३०,२३६ (गत वर्ष रु. २,५३०,७७३,९०९) र बोनसको लागि रु. ५९०,९५०,९०७ (गत वर्ष रु. ३७९,४३७,४०८) व्यवस्था गरिएको छ । यस आ.व. मा जीवन बीमा कोषबाट रु. ६५,५७२,२३५ नाफा नोक्सान हिसावमा सारिएको छ ।

**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
१	नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र तथा बचत पत्र	-	-	-	-
२	वणिज्य बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,९३९,५००,०००	२,२३४,०००,०००	९०९,०००,०००	३,२६४,५००,०००
३	विकास बैंकको मुद्दती निक्षेप	१,०००,०००,०००	८९७,०००,०००	७०५,५००,०००	१,९९१,५००,०००
४	म्युचुअल फण्डमा लगानी	३९,९६८,४५४	४,०००,०००	-	४३,९६८,४५४
५	वणिज्य बैंकको अग्राधिकार शेयर	-	-	-	-
६	वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेप	३२०,०००,०००	१४९,०००,०००	२९५,०००,०००	१६६,०००,०००
७	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिभेन्चर	७७२,५०४,०००	४६०,४४६,०००	-	१,२३२,९५०,०००
८	अन्य कम्पनीको साधारण शेयर	१४६,४४६,८८६	११०,६३६,५९३	१२४,९४९,१२७	१३२,१३४,३५३
९	बाणिज्य बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	११२,९१८,४५३	-	२३,३८४,४५२	८९,५३४,००१
१०	विकास बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	१३०,३२९,४०४	-	९१,७५३,८५१	३८,५७५,५५३
११	वित्तीय संस्थाको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	-	१०,५३७,५२८	-	१०,५३७,५२८
<b>जम्मा</b>		<b>४,४५२,०६७,९९७</b>	<b>३,८५७,६२०,९२९</b>	<b>२,९४९,७००,८५९</b>	<b>६,९६८,०९९,८८८</b>

- ७ **बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धीत बैंक/वित्तीय संस्थाको समर्थन सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धी व्यहोरा :**  
बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा रहेको बैङ्क मौज्जात कम्पनीको हिसावसँग Reconcile रहेको छ, र वित्तीय संस्थाहरूबाट मौज्जात समर्थन पत्र प्राप्त भएको छ ।
- ८ **पुनर्बीमकसंगको कारोबार**  
पुनर्बीमक बिचको कारोबार हिसाबलाई पुनर्बीमकको समर्थन सहितको हिसाब मिलान विवरण तयार पारिएको छ ।
- ९ **बीमकले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा प्राधिकरणबाट तोकिए बमोजिम रहे नरहेको :**  
कम्पनीले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा प्राधिकरणले तोकिएको सीमाभित्र / स्वीकृति अनुसार गरेको छ ।
- १० **कम्पनीको सञ्चालक वा सञ्चालकसंग सम्बन्धीत व्यक्ति वा संस्थासंग कारोबार भएको विवरण :**  
कम्पनीका सञ्चालक, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत तथा संस्थापकको स्वामित्व रहेको संस्थालाई सम्बद्ध पक्षको रूपमा लिइएको छ ।

**सञ्चालक /व्यवस्थापनमा रहेका प्रमुख व्यक्तिहरू:**

१. डा. रामहरि अर्याल	अध्यक्ष (मिति २०७९/०१/१४ गतेदेखि पूनःनियुक्ति भएको)
२. श्री दिप चन्द्र रेग्मी	सञ्चालक (मिति २०७९/०१/१४ गतेदेखि पूनःनियुक्ति भएको)
३. श्री युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ	सञ्चालक (मिति २०७९/०१/१४ गतेदेखि पूनःनियुक्ति भएको)
४. श्री उषा ढकाल	सञ्चालक (मिति २०७९/०१/१४ गते देखि)
५. श्री अश्वीनी कुमार टाकुर	स्वतन्त्र सञ्चालक ( मिति २०७९/०१/१४ गते सम्म)
६. श्री सजंय अधिकारी	सञ्चालक (मिति २०७९/०१/१४ गते सम्म)
७. श्री कवि फुयाँल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (मिति २०७७/०५/०७ गते देखि)

**संस्था:**

- ग्लोबल आई.एम.ई. बैंक लिमिटेड
- आई.एम.ई. डिजिटल सोलुसन प्रा.ली.
- ग्लोबल आइ.एम.ई लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.

सम्बद्ध पक्षहरूलाई गरिएको आर्थिक भुक्तानि निम्नानुसार रहेको छ ।

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

खर्च शिर्षक	रकम रु
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता:	७३४,०००
अन्य समिति/उप-समिति बैठक भत्ता:	४८१,०००
अन्य (इन्धन, सञ्चार र पत्रपत्रिका वापत भुक्तानि)	१,५५५,००३
<b>जम्मा</b>	<b>२,७७०,००३</b>

**व्यवस्थापन तर्फ**

पदाधिकारीको नाम	पद	जम्मा रकम (रु.)
श्री कवि फुयाँल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	६,९७६,६६७

**अन्य :**

यस कम्पनीका संस्थापक श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडको चल्ती खातामा यस आ.व.को मसान्तमा रु. ३६६,१५०/- मौज्जात रहेको छ ।

साथै, यस कम्पनीका संस्थापकहरूको स्वामित्व रहेको तल उल्लेखित संस्थाहरू लाई असम्बद्ध पक्षहरू बिच प्रचलित बजार मुल्यमा हुने कारोबार (Arm's Length Basis) को रूपमा भुक्तानि गरिएको छ ।

विवरण	अभिकर्ता कमिशन वापत भुक्तानी(रु)	टेलिफोन रिचार्ज तथा अन्य सेवा वापतको भुक्तानी (रु)
श्री ग्लोबल बैंक लि	१,९२१,१६५	-
आई.एम.ई. डिजिटल सोलुसन प्रा.ली.	-	३,९५६,७३५
ग्लोबल आइ.एम.ई लघुवित्त वित्तीय संस्था लि.	८६६,०७२	-

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



१२ आ.व. २०७६।७७ 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 बर्ष 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 तथा सामूहिक सावधिक	सावधिक/अग्रिम भुक्तानी तथा आजीवन	अग्रिम भुक्तानी सावधिक	बार्षिक अग्रिम भुक्तानी (बाल किरण)	बार्षिक अग्रिम भुक्तानी (धन सरिता)
९ वर्ष सम्म	रु. ३२	रु. ३२	-	-	रु. २०
१० देखी १४ वर्ष सम्म	रु. ३२	रु. ३२	रु. ३०	रु. ३०	रु. २०
१५ देखी १९ वर्ष सम्म	रु. ३८	रु. ३८	रु. ३५	रु. ४०	रु. २०
२० देखी २४ वर्ष सम्म	रु. ५०	रु. ५०	रु. ४८	रु. ४४	रु. २०
२५ देखी २९ वर्ष सम्म	रु. ६३	रु. ६३	रु. ६३	रु. ६०	रु. २०
३० वर्ष र सो भन्दा माथि	रु. ७०	रु. ७०	-	-	रु. २०

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

ढिलो बीमाशुल्क भुक्तानिमा बिलम्ब शुल्कको ब्याजदर	९% प्रतिबर्ष
बीमालेखको धितोमा दिइने कर्जाको ब्याजदर	९.५% प्रतिबर्ष
अभिकर्ता कर्जाको ब्याजदर	९% प्रतिबर्ष
कर्मचारी कर्जाको ब्याजदर	९% प्रतिबर्ष

१६ अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण :

कम्पनीले बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिभेन्चर खरिदमा प्रिमियम वापत भुक्तानी गरेको रकम मध्ये रु. ५३०,५१० अपलेखन गरेको छ । सो रकमलाई अनुसूची १३ मा अपलेखन खर्च शिर्षक अन्तर्गत देखाइएको छ ।

विवरण	यस बर्षको रकम (रु.)	गत बर्षको रकम (रु.)
जम्मा प्रिमियम वापत भुक्तानी	४,३१५,४५८	४,५६६,४६७
अपलेखन खर्च	५३०,५१०	२५१,००९
अन्तिम मौज्दात	३,७८४,९४८	४,३१५,४५८

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

१८ लिज होल्ड सम्पत्तिमा यस वर्ष रु ३,९१६,५१० मात्र खर्च (Amortize) जनाइएको छ (गत बर्ष रु ३,१०९,८३७ खर्च भएको) ।

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

२० अधिल्ला वर्षहरूसँग सम्बन्धीत अन्य कुनै आम्वानी तथा खर्चहरू:

विभिन्न प्रसाशानिक खर्च अन्तर्गत गत वर्ष लेखाङ्कन हुन छुट भएको रकम रु. ४८५,२४२ खर्चको रूपमा देखाइएको छ ।

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

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

क्र.म	विवरण	लेखा आधार	कर आधार	फरक रकम
१	ह्रास कट्टी आधार	८२,५३७,३२५	७६,४४०,२५९	(६,०९७,०६६)
२	उपदान व्यवस्था	१,९९१,१४५	-	१,९९१,१४५
३	यस बर्षसम्मको कर घाटा	-	२,०७९,६६२,९६७	२,०७९,६६२,९६७
४	विदा वापत व्यवस्था	४०,३८९,२५७	-	४०,३८९,२५७
५	अभिकर्ता कर्जामा नोक्सानीको लागि व्यवस्था	९,१२६,०२३	-	९,१२३,०२३
	<b>कुल जम्मा</b>			<b>२,१२५,०६४,३२६</b>
	स्थगत कर सम्पत्ति (२५% करको दर)			५३१,२६६,०८२
	गत बर्ष सम्मको स्थगत कर सम्पत्ति			३६५,१७०,७२९
	यस बर्षको नाफा नोक्सान हिसाबमा सारेको			१६६,०९५,३५२

(ख) नेपाल बीमा प्राधिकरणको परिपत्र बमोजिम बित्तीय विवरणमा नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत महा-बिपत्ति जगेडामा छुट्याउनु पर्ने निर्देशन बमोजिम गत वर्ष नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकममा १० प्रतिशत महा-बिपत्ति जगेडा छुट्याईसकिएको र उक्त महा-बिपत्ति जगेडा छुट्याए पश्चात बाँकी रहेको नाफा रु. २९५,८५९,०५१/- यस वर्ष सारिएको हुँदा यस आर्थिक वर्षको बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १० प्रतिशत महा-बिपत्ति जगेडामा छुट्याउदा गतवर्षबाट सारिएको नाफा समेत पुनः समावेश हुने हुँदा गत वर्षबाट सारिएको नाफा रु. २९५,८५९,०५१/- न्युन गरी बाँकी रकम रु. ३०५,३७८,५३३/- को १० प्रतिशत रु. ३०,५३७,८५३/- महा-बिपत्ति जगेडामा छुट्याइएको छ । यस शिर्षकमा जनाइएको रकम लाभांश वितरण प्रयोजनका लागि योग्य मानिने छैन ।

(ग) नेपाल बीमा प्राधिकरणको बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ को दफा ५७(क) बमोजिम बित्तीय विवरणमा नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडको लागी उपलब्ध रकमको १ प्रतिशत सामाजिक उत्तरदायित्व सम्बन्धी कार्यका लागि छुट्याउनु पर्ने निर्देशन बमोजिम यस वर्ष खुद मुनाफा रु. ३०५,३७८,५३३/- को १ प्रतिशत रु. ३,०५३,७८५/- छुट्याइ अन्य जगेडा कोष अन्तर्गत शिर्षकमा देखाइएको छ । यस शिर्षकमा जनाइएको रकम लाभांश वितरण प्रयोजनका लागि योग्य मानिने छैन ।

(घ) आयकर ऐन २०५८ तथा आयकर नियमावली २०५९ अनुसार आयकर गणना गर्दा यस वर्ष करयोग्य आय नभएको हुँदा आयकर बापत कुनै ब्यवस्था गरिएको छैन । तर आयकर ऐन २०५८ को दफा ११७ बमोजिम आय विवरण दाखिला गर्न ढिला भए बापत रु. ३९,९१५/- लाई आयकर खर्च लेखाङ्कन गरिएको छ ।

(ङ) 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 कम हुन आउने रकम रु. १५०,५१२,४२०/- को १० प्रतिशतका दरले हुन आउने रकम रु. १५,०५१,२४२/- कर्मचारी बोनस वापत व्यवस्था गरीएको छ ।

(च) गत वर्षको अंकहरू आवश्यकता अनुसार पुर्नगठन र पुनवर्गिकरण गरिएको छ ।

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

क) उपदान वापत व्यवस्था रु. १,९९९,१४५/- (गत वर्ष सम्म रु. ३,८०९,८६२)

ख) विदा वापत व्यवस्था रु. ४०,३८९,२५७/- (गत वर्ष सम्म रु. २५,७४३,८१४)

**२३** नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुसार बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा २०७५/१०/०१ बाट पुल व्यवस्थापन मार्फत गर्ने निर्देशन भएकोमा **Pool** व्यवसाय बाट प्राप्त भई नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट स्वीकृत भएको देहाय बमोजिमको कारोवारलाई लेखाङ्कन गरी वित्तीय विवरणका निम्न बमोजिमका अनुसुची अन्तर्गत समावेश गरी प्रस्तुत गरिएको छ ।

क्र.सं.	विवरण	रकम (रु)	बित्तीय विवरणका अनुसुचीहरू
<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	११४,३६०,३४०	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 बापत व्यवस्था	१४०,३००	
७	आर्थिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	९५,०७२,९०३	
<b>जम्मा आय (क)</b>		<b>२०९,५७३,५४३</b>	

व्यय			
८	दावी भुक्तानी (खुद)	५८,८९७,३०२	४
९	अभिकर्ता कमिशन	-	
१०	स्वास्थ्य परीक्षण शुल्क	-	
११	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	
१२	सेवा शुल्क (खुद)	१,१४३,६०३	६
१३	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	११९,७५९	
१४	व्यवस्थापन खर्च	६,६४८,८५७	७
१५	आयकर	-	
१६	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	२३०४८२	९
१७	आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	१२३,३७४,०९६	२६
<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>१९०,४१४,४६०</b>	
१८	जीवन बिमा कोषमा सारेको बचत	-	
१९	<b>नाफा नोक्सान हिसावमा सारेको बचत / (नोक्सानी)</b>	<b>१९,१५९,०८४</b>	

माथि उल्लेखित बीमाशुल्क (खुद) रकममा पुनर्बीमा शुल्क रु ११४,३६०,३४० समायोजन गरी अनुसूची १ मा प्रस्तुत गरिएको छ । साथै माथि उल्लेखित दावी (खुद) रकममा पुनर्बीमकको हिस्सा रु ५८,८९७,३०२ समायोजन गरी अनुसूची ४ मा प्रस्तुत गरिएको छ ।

- २४** आर्थिक बर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था बिमाङ्गीय प्रतिवेदन अनुसार बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमाको रु १२३,३७८,३५८/- (बैदेशिक रोजगार म्यादी जीवन बीमा Pool को रु १२३,३७४,०९६ सहित) र सामान्य म्यादि जीवन बीमाको लागि रु १६,९४६,९७९/- गरि कुल रकम रु १४०,३२५,३३७/- असमाप्त जोखिम बापतको व्यवस्था कायम गरिएको छ ।
- २५** अभिकर्तालाई प्रदान गरिएको कर्जामा यस आ.व.सम्ममा नोक्सानीको लागि रु ९,१२६,०२३/- व्यवस्था गरिएको छ ।
- २६** कम्पनीले यस वासलात मिति पश्चात् चुँता पुँजी रु १ अर्ब ४० करोड बाट वृद्धि गरी रु २ अर्ब ८० करोड कायम गरेको छ ।

**व्यवस्थापन प्रतिवेदन**  
**परिशिष्ट-१**  
**(निर्देशन ५ संग सम्बन्धीत)**

**(क) कम्पनी सम्बन्धी सामान्य जानकारी :**

- १ संस्थापना मिति : यस कम्पनी नेपाल सरकार, कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा मिति २०६५/०६/१५ मा विधिवत दर्ता भएको छ ।
- २ कम्पनी दर्ताको प्रमाणपत्र पाएको मिति : कम्पनीले नियमकारी निकायबाट २०७४/०३/२० मा नेपाल भित्र जीवन बीमा कारोवार गर्न इजाजत प्राप्त गरेको छ ।
- ३ कम्पनीले अनुमति पाएको बीमा व्यवसायको किसिम र प्रकार : जीवन बीमा
- ४ कम्पनीले मिति २०७४/०५/०१ देखि व्यवसाय प्रारम्भ गरेको हो ।
- ५ अन्य आवश्यक विवरण नरहेको ।

**(ख) कम्पनीको सञ्चालक समितिले प्रमाणित गरेका बुँदाहरू:**

- १ बीमा व्यवसाय गर्न नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएको प्रमाण पत्रको वैधता कायम रहेको छ ।
- २ कानून बमोजिम कम्पनीले तिर्नु, बुझाउनु पर्ने कर, दण्ड जरिवाना सम्बन्धीत निकायमा बुझाउन बाँकी रहेको छैन ।
- ३ कम्पनीको शेयर स्वामित्वको संरचना, त्यसमा भएको हेरफेरको विवरण तथा कायम रहेको संरचना प्रचलित कानूनी व्यवस्था अनुरूप रहेको छ ।
- ४ यस आ.ब. मा कम्पनीको सोल्वेन्सी मार्जिन (Solvency Margin) २.३३ कायम रहेको छ ।
- ५ (क) सम्पूर्ण सम्पत्तिहरूको वासलातको मितिको मूल्य वास्तविक रूपमा प्राप्त हुन सक्ने मूल्य/बजार मूल्य भन्दा बढी नरहेको ।  
(ख) बुँदा (क) बमोजिमको स्थिर सम्पत्तिको मूल्य तुलना Historical Cost बाट ह्रास कट्टी गरिएको छ ।
- ६ कम्पनीले बैंक तथा वित्तीय कम्पनीहरूको मुद्दती खाता, शेयर लगानी तथा अन्य व्याज प्राप्त हुने खाताहरूमा गरेको लगानीहरू प्रचलित बीमा ऐन नियमावली तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणले तोकिए बमोजिम गरिएको छ ।
- ७ कम्पनीलाई आई पर्न सक्ने सम्पूर्ण जोखिमहरू निराकरणका लागि अण्डरराइटिङ नीति, पुनर्वीमा नीति, लगानी नीति, कर्मचारीहरूको दुर्घटना बीमा, स्थिर सम्पत्तिहरूको बीमा गर्ने नीतिहरू अवलम्बन गरिएका छन ।
- ८ कम्पनीको नेपाल बाहिर कार्यालयहरू नरहेको ।
- ९ यस वर्ष फछ्यौट भएको बीमा दावीको संख्या ५१९ रहेका तथा फछ्यौट हुन बाँकी बीमा दावीको संख्या ८ रहेको ।
- १० वित्तीय विवरण तयार गर्दा प्रचलित बीमा ऐन, २०७९ बीमा नियमावली, २०४९ र सो अन्तर्गत जारी गरिएका नेपाल बीमा प्राधिकरणको आदेश वा निर्देशन, कम्पनी ऐन २०६३ तथा अन्य कानूनहरू तथा लेखामान, लेखाको सिद्धान्त र नीतिहरू पालना गरिएको छ ।
- ११ (क) कम्पनीले उपयुक्त लेखा नीति अवलम्बन गरेको, सोको प्रयोगमा एकरूपता कायम गरेको र त्यस्तो नीतिको परीक्षण गरी उपयुक्तता एकिन गरेको छ ।  
(ख) कम्पनीको वित्तीय विवरणले वासलातको मितिमा बीमको नाफा नोक्सान लगायतका वित्तीय अवस्थाको यथार्थ तथा वास्तविक चित्रण गर्दछ ।
- १२ कम्पनीको सञ्चालक समितिले कम्पनीको सम्पत्तिको सुरक्षाको लागि तथा जालसाजी वा अन्य अनियमितता पत्ता लगाउन र रोक्नका लागि उपयुक्त र पर्याप्त व्यवस्था गरेको छ ।
- १३ कम्पनीले "Going Concern Basis" मा आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गरीएको छ ।
- १४ कम्पनीको व्यवसायको आकार र प्रकृति अनुसार आन्तरिक लेखापरीक्षण प्रणाली विद्यमान र प्रभावकारी रहेको छ ।
- १५ प्रचलित बीमा ऐन, २०७९ तथा कम्पनी ऐन २०६३ र सो अन्तर्गतका नियमावली, आदेश वा निर्देशनको प्रतिकूल हुने गरी कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी तथा कम्पनीको सञ्चालक वा सञ्चालकको स्वार्थ रहेको संस्थासंग कारोबार गरिएको छैन ।
- १६ कम्पनी द्वारा आ.व. क्रमशः २०७६।७७ र २०७७।७८ को लेखा परिक्षण प्रतिवेदन निर्धारित समयमा नियमकारी निकायमा पेश नगरेको हुँदा जरिवाना बापत क्रमशः रु १०,०००/- र रु १०,५००/- नेपाल बीमा प्राधिकरणलाई भुक्तानी गरेको छ ।
- १७ व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका अन्य कुराहरू नरहेको ।



# नेपाल बीमा प्राधिकरण NEPAL INSURANCE AUTHORITY



मिति: २०७९/११/१०

गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण: ४३३ (२०७९/०८०) च.नं. ४३३८

श्री आइएमई लाइफ इ. कं. लि.,  
लैनचौर, काठमाण्डौं।

विषय: आ.व. २०७८/७९ को वित्तीय विवरण स-शर्त स्वीकृति बारे।

यस समितिमा प्राप्त तहाँको मिति २०७९/१०/२६ (च.नं.१५९२/२०७९-८०) को पत्र सम्बन्धमा लेखिदैंछ।

उपरोक्त सम्बन्धमा तहाँबाट पेश भएको वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरू अध्ययन गर्दा साविक बीमा ऐन, २०४९ को दफा १९, २०, २१ र २२ का प्रावधानहरू पालना गरेको देखिएकोले तहाँको आ.व. २०७८/७९ को वार्षिक वित्तीय विवरणलाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा ८७ (८) तथा प्राधिकरणबाट जारी भएको जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने बीमकको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशनको निर्देशन नं. ७.५, ७.६ र ७.७ बमोजिम वार्षिक प्रतिवेदनमा समावेश गर्न, साधारण सभामा पेश गर्न तथा प्रकाशित गर्न देहायका निर्देशन, शर्त र आदेश सहित स्वीकृति प्रदान गरिएको व्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउदछौं।

शर्तहरू:

१. बीमकले प्राधिकरणबाट तोकिएको न्यूनतम चुक्ता पूँजी २०७९ साल चैत्र मसान्त सम्ममा कायम गर्ने।
२. बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ को दफा ३(१) बमोजिम स्वतन्त्र सञ्चालक र दफा २२(४) बमोजिम उपकार्यकारी प्रमुख नियुक्त गर्ने।
३. बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७५ को दफा ५७क को व्यवस्था पूर्ण रूपमा पालना गर्ने।
४. बीमकले जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई प्रभावकारी बनाई प्राधिकरणबाट जारी भएको जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी मार्गदर्शन बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने।
५. बीमकले लेखा परीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालि सुदृढ बनाउने।
६. बीमकको जोखिमाङ्कन प्रक्रिया र खर्च नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी बनाउने।
७. बीमकको लेखापरीक्षकले औल्याएका सम्पूर्ण कैफियतहरू सुधार गर्न तथा त्यस्ता कैफियतहरू पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था गर्ने।
८. बीमकले प्राधिकरणबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिले ६०(साठी) दिन भित्र साधारण सभा गर्ने।

(सुशील देव सुवेदी)  
निर्देशक

बोधार्थ :-

श्रीमान अध्यक्षज्यूको सचिवालय, बीमा समिति।  
श्रीमान कार्यकारी निर्देशकज्यूको सचिवालय, बीमा समिति।

पो.ब.नं. २१७२, ललितपुर-१०, कुपण्डोल, नेपाल, फोन: ०१-५४२९०७९, ५४३८७४३, फ्याक्स: ०१-५४२०९९९, टोल फ्रि नं.: १६६०-०१-५६७८९  
P.O. Box No.: 2172, Lalitpur-10, Kuponhole, Nepal, Phone: 01-5421079, 5438743, Fax: 01-5420119, Toll Free No.: 1660-01-56789  
Website: www.nib.gov.np, E-mail: info@nib.gov.np

## बीमा समितिको मिति २०७९।११।१० को पत्रबाट कम्पनीको आ.व २०७८/०७९ को वितीय विवरण स्वीकृत गर्दाका शर्तहरू उपर कम्पनीको जवाफ :

१. धितोपत्र बोर्डमा सर्वसाधारणलाई शेयर निश्कासन गर्नका लागि आवेदन दिई सकेको व्यहोरा जानकारी गराउदै तोकिए बमोजिमको चुक्ता पुँजी यथासिघ्र पुरा गरिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
२. संस्थागत सुशासन निर्देशिका, २०७५ को दफा ३ (१) बमोजिम स्वतन्त्र सञ्चालक नियुक्त गरिसकेको जानकारी गराउँदै दफा २२ (४) बमोजिम उपकार्यकारी प्रमुखको समेत यथासिघ्र नियुक्त गरिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
३. संस्थागत सुशासन निर्देशिका, २०७५ को दफा ५७ क को ब्यवस्था पूर्ण रूपमा पालना गरिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
४. जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई थप प्रभावकारी बनाउन जोखिम व्यवस्थापन बिभाग यथासिघ्र स्थापना गरि कार्यान्वयनमा ल्याउने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
५. लेखापरिक्षण समितिलाई आगामी दिनहरूमा अझै बढी प्रभावकारी बनाउन पहल गरिने र आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली तथा कार्यहरूलाई सुदृढ पार्दै लिएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
६. कम्पनीको जोखिमाङ्कन प्रकिया र खर्च नियन्त्रण प्रणालीलाई थप प्रभावकारी बनाउँदै लिएको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
७. आन्तरिक तथा बाह्य लेखा परिक्षकले औल्याइएका कैफियतहरू क्रमिक रूपले सुधार गर्दै लिएको र पुनः दोहोरिन नदिने आवश्यक ब्यवस्था गर्दै लगिने व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।
८. आ. व. २०७८/२०७९ को साधारण सभा यही २०७९ साल चैत्र ६ गते हुन गइरहेको व्यहोरा जानकारी गराउँदछौं ।



## MANAGEMENT TEAM



**Kabi Phuyal**  
CHIEF EXECUTIVE OFFICER



**Denesh Amatya**  
CHIEF OPERATING OFFICER



**Sudeep Rana**  
CHIEF RISK OFFICER



**Jagat Bohara**  
CHIEF FINANCIAL OFFICER



**Manoj Chaudhary**  
CHIEF STRATEGIC  
PLANNING & TALENT  
MANAGEMENT

## REGIONAL MANAGERS



**Suman Prasad Timilsena**  
REGIONAL MANAGER  
SUDURPASCHIM PRADESH



**Prem Prasad Timilsena**  
REGIONAL MANAGER  
LUMBINI & KARNALI PRADESH



**Karma Raj Poudel**  
REGIONAL MANAGER  
GANDAKI PRADESH



**Chandra Prasad Bhattarai**  
REGIONAL MANAGER  
BAGMATI PRADESH



**Ravi Shankar Saraff**  
REGIONAL MANAGER  
MADHESH PRADESH



**Milan Dahal**  
REGIONAL MANAGER  
KOSHI PRADESH



# EVENT HIGHLIGHTS



Awardees of Top Branches:  
1<sup>st</sup> Birtamod Branch, 2<sup>nd</sup> Dharan Branch and 3<sup>rd</sup> Gongabu Branch



Group Chairman Mr. Chandra Prasad Dhakal delivering his speech



Company Chairman Mr. Ram Hari Aryal delivering his speech



Group MD Mr. Hem Raj Dhakal delivering his speech



From Right: Group Chairman Mr. Chandra Prasad Dhakal, Agent Mr. Sukh Ram Rana, Company Chairman Mr. Ram Hari Aryal and CEO Mr. Kabi Phuyal



# EVENT HIGHLIGHTS



Group photo at Business Summit, Sauraha



Branch Managers participating in Capacity Enhancement Training



Capacity Enhancement Training at Bojinee Resort, Nagarkot



Felicitation of MDRT 2023 achievers



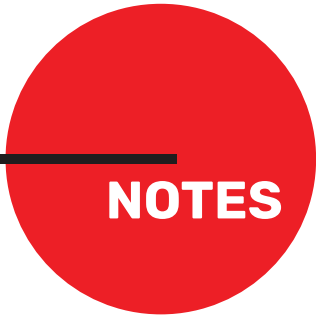
Branch Managers Conference, Pokhara



Employee group photo, Branch Managers Conference, Pokhara

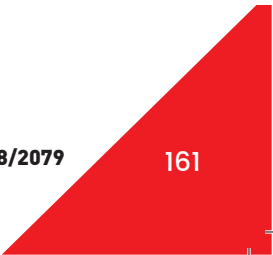


Awardees at Business Summit, Sauraha



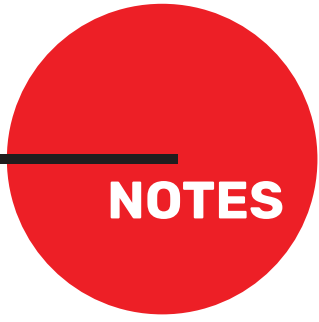
# NOTES

A series of horizontal dotted lines for writing notes, spanning the width of the page.





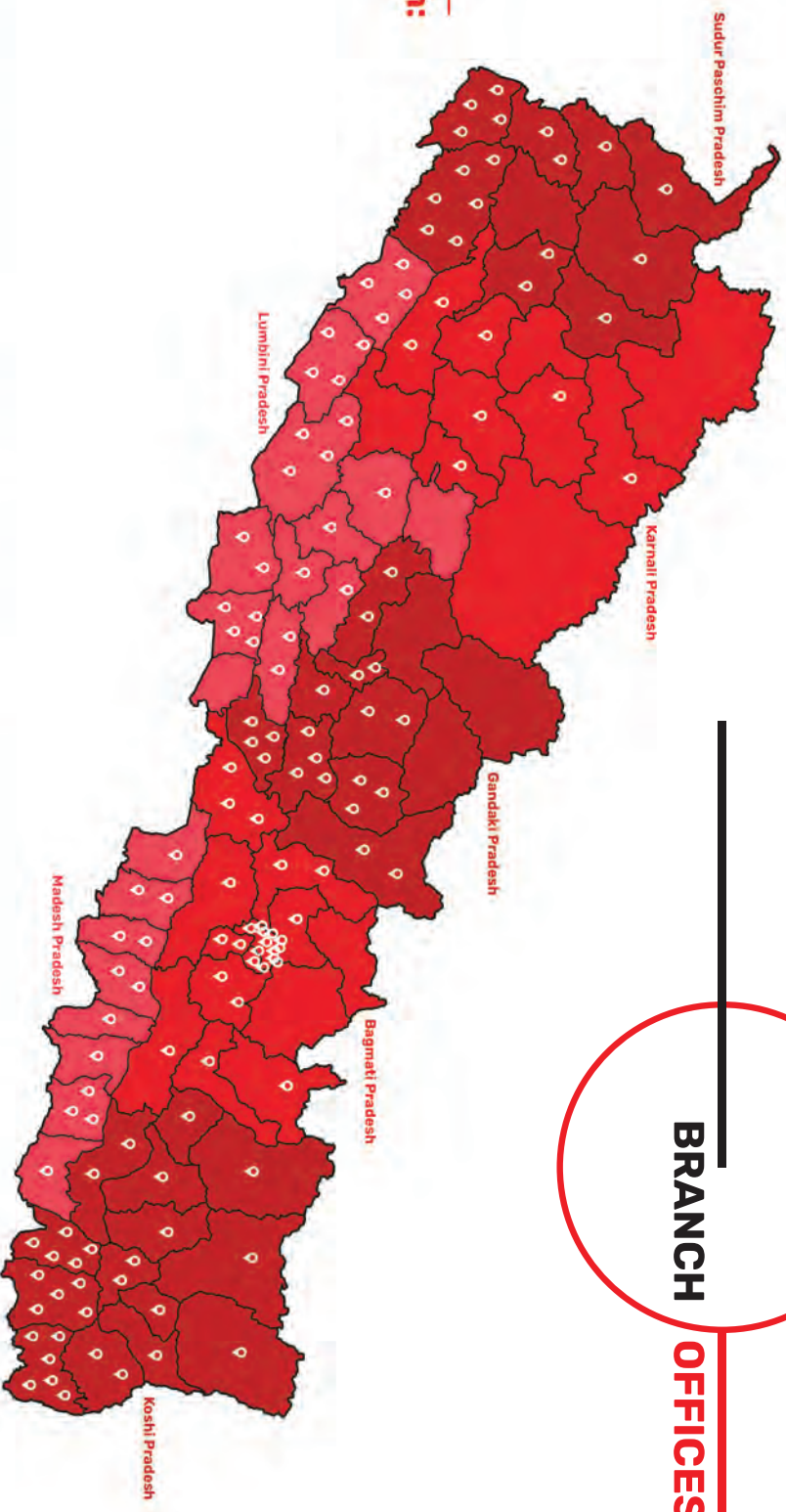




# NOTES

A series of horizontal dotted lines for writing notes.

# BRANCH OFFICES



## Sudur Paschim Pradesh:

Achham	Dipayal
Attariya	Jhalari
Baitadi	Lamki
Belauri	Mahendranagar
Bhajani	Martadi
Chairpur	Punarbans
Dadeldhura	Sanfobagar
Darchula	Sukkhad
Dhangadhi	Tikapur

## Karnali Pradesh:

Dailekh	Mehalkuna
Gamgadhi	Paschim Rukum
Jajarkot	Samshegunj
Jumla	Surkhet
Khalanga	

## Lumbini Pradesh:

Basgadhi	Lamahi
Bhairahawa	Manigram
Bhailuwang	Murgiya
Bhurigaun	Nepalgunj
Buwal	Palpa
Chandrauta	Parasi
Ghorahi	Pyuthan
Gulariya	Rajapur
Gulmi	Rampur
Jeetpur	Rolpa
Khajura	Sandhikharka
Kohapur	Tulsiपुर

## Gandaki Pradesh:

Aanbukahireni	Gorkha
Baglung	Kawasoti
Beni	Kusma
Besisahar	Lekhnath
Bhimad	Palungtar
Danauli	Pokhara
Dulegauda	Sotipasal
Gaidakot	Sundarbajar
Galkot	Waling

## Bagmati Pradesh:

Banepa	Imadol
Baneshwor	Kalanki
Bhaisepati	Kumaripati
Bhaktapur	Maharajgunj
Bhaktundebsi	Manthali
Bidur	Narayanganadh
Chabahil	Nepatar
Charikot	Panauti
Dhadingbesi	Pepsicola
Dharke	Sindhuli
Gairidhara	Swyambhu
Gatthaghar	Tandi
Gongabu	Tokha
Hakimchowk	
Hetauda	

## Madesh Pradesh:

Bardibas	Malangwa
Birgunj	Mirchaiya
Chandrapur	Rajbiraj
Gaur	Siraha
Harwan	
Zanakpur	
Jitpur	
Kaliya	
Lahan	

## Koshi Pradesh:

Basantapur	Chumka
Bhadrapur	Kakadobhita
Bhojpur	Katari
Biratchowk	Khandbari
Biratnagar	Myanglung
Birtamod	Okhaldhunga
Damak	Panchthar
Dhankuta	Pathari
Dharan	Phikkal
Diktel	Phungling
Duhabi	Solududhkunda
Gaighat	Surunga
Gauradaha	Tarahara
Ijam	Uriabari
Inaruwa	
Itahari	



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

3<sup>rd</sup> Floor, Hathway Complex, Lainchaur, Kathmandu  
P. Box 740  
977-01-4024071

**Toll Free No: 16600168888**  
**info@imelifeinsurance.com**