

**REVIEW REPORT ON CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC
COMPANIES RELATED DIRECTIVES, 2074 (amended 2075)**

**IME LIFE INSURANCE COMPANY LIMITED
FOR THE FINANCIAL YEAR ENDED 31 ASHAD 2080**

We have performed the procedures agreed upon with the company in respect to the requirement CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC COMPANIES RELATED DIRECTIVES, 2074. Our engagement was undertaken in accordance with the Nepal Standard on Related Services applicable to agreed-upon procedures engagements. The procedures were performed solely to check the compliance of the CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC COMPANIES RELATED DIRECTIVES 2074 (with amendment 2075).

On the basis of our review, we report the compliance of the CORPORATE GOVERNANCE OF LISTED PUBLIC COMPANIES RELATED DIRECTIVES, 2074 (with amendment 2075) as per the attached report for the year ended 31 Ashad 2080. *We do not express our assurance on the above-said matters because the above procedures do not constitute either an audit or a review made in accordance with Nepal Standards on Auditing or Nepal Standards on Review Engagements.*

Had we performed additional procedures, or had we performed an audit or review of the financial statements in accordance with Nepal Standards on Auditing or Nepal Standards on Review Engagements, other matters might have come to our attention that would have been reported separately.

This report and is solely for the purpose set forth in the first paragraph of this report and for the company information and is not to be used for any other purpose or to be distributed to any other parties.



Yuddha Raj Oli, FCA
Partner

Place: Kathmandu, Nepal

Date: 2081/02/18

UDIN No.: 240602CA00185qke4B

आई. एम. ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
रजिष्टर्ड तथा कर्पोरेट कार्यालय: हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, लैनचौर, काठमाडौं
संस्थागत सुशासन सम्बन्धी वार्षिक अनुपालना प्रतिवेदन
 (सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिका, २०७४ बमोजिम)

सूचीकृत संगठित संस्थाको नाम	आई. एम. ई. लाइफ इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड
ठेगाना, इमेल र वेबसाइट	हाथवे कम्प्लेक्स, तेस्रो तला, लैनचौर, काठमाडौं www.imelifeinsurance.com, info@imelifeinsurance.com
फोन नं.	०१-४०२४०७१
प्रतिवेदन पेश गरिएको आ.व.	२०७९/०८० (मिति २०७९/०४/०१ देखि २०८०/०३/३१ सम्मको)

१. सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

(क) सञ्चालक समितिको अध्यक्षको नाम तथा नियुक्ति मिति :

नाम : डा. रामहरि अर्याल

नियुक्ति मिति : मिति २०७९/०१/१४ गते सम्पन्न चौथो वार्षिक साधारणबाट दोस्रो कार्यकालका लागि पुनः नियुक्त हुनु भएको ।

(ख) कम्पनीको शेयर संरचना सम्बन्धी विवरण :

संस्थापक शेयर: ७० प्रतिशत

सर्वसाधारण: ३० प्रतिशत

(ग) सञ्चालक समिति सम्बन्धी विवरण :

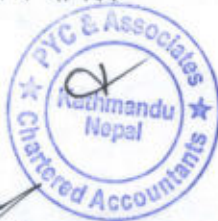
क्र.सं.	सञ्चालकहरूको नाम तथा ठेगाना	प्रतिनिधित्व भएको समुह	शेयर संख्या (२०८०/०३/३१ मा कायम भएको)	पछिल्लो नियुक्ति भएको मिति	पद तथा गोपनियताको शपथ लिएको मिति	सञ्चालक नियुक्तिको तरिका
१.	डा. रामहरि अर्याल	संस्थापक	५०,००० कित्ता	२०७९/०१/१४	२०७९/०१/१४	निर्वाचन
२.	श्री दिप चन्द्र रेग्मी, (प्रतिनिधि ग्लोबल आइएमई बैंक लि.)	संस्थापक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने बैंकको ४०,००,००० कित्ता	२०७९/०१/१४	२०७९/०१/१४	निर्वाचन
३.	श्री युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ (प्रतिनिधि आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स लिमिटेड)	संस्थापक	व्यक्तिगत २०,००० कित्ता प्रतिनिधित्व गर्ने संस्थाको २,००,००० कित्ता	२०७९/०१/१४	२०७९/०१/१४	निर्वाचन
४.	श्री उषा ढकाल (प्रतिनिधि श्री एकश मनी ट्रान्सफर प्रा.लि)	संस्थापक	व्यक्तिगत नभएको तर प्रतिनिधित्व गर्ने कम्पनीको ५,७७,५०० कित्ता	२०७९/०१/१४	२०७९/०१/१४	निर्वाचन
५.	श्री विनोद के सी.	स्वतन्त्र		२०७९/११/१०	२०७९/११/१४	सञ्चालक समितिद्वारा नियुक्ति

(सञ्चालकहरू श्री युगेश भक्त बादे श्रेष्ठलाई श्री आइएमई जनरल इन्स्योरेन्स लिमिटेडद्वारा मिति २०८०/०१/०३ गते र श्री दिप चन्द्र रेग्मीलाई श्री ग्लोबल आइएमई बैंक लिमिटेडद्वारा मिति २०८०/०८/२२ गते फिर्ता बोलाइएको ।)

(Handwritten signatures)

(Handwritten signature)

(Handwritten signature)



सञ्चालक समितिको बैठक सम्बन्धी अन्य विवरण :

सञ्चालक समितिको बैठकमा सञ्चालक वा वैकल्पिक सञ्चालक उपस्थित भए-नभएको (नभएको अवस्थामा बैठकको मिति सहित कारण खुलाउने):	वैकल्पिक सञ्चालक नभएको ।
सञ्चालक समितिको बैठकमा उपस्थित सञ्चालकहरु, छलफल भएको विषय र तत् सम्बन्धमा भएको निर्णयको विवरण-माइन्ट) को छुट्टै अभिलेख राखे नराखेको	राखेको ।
सञ्चालक समितिको दुई लगातार बसेको बैठकको अधिकतम अन्तर (दिनमा)	कुनै पनि बैठकको अन्तर ६० दिन ननाघेको
सञ्चालक समितिको बैठक भत्ता निर्धारण सम्बन्धमा बसेको वार्षिक साधारण सभाको मिति	चौथो वार्षिक साधारण सभा : २०७९/०९/१४
सञ्चालक समितिको प्रति बैठक भत्ता रु.	सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई रु १२,०००/- सदस्यलाई रु १०,०००/-
आ.व. को सञ्चालक समितिको कुल बैठक खर्च रु.	१९,६४,०००/-

२. सञ्चालकको आचरण सम्बन्धी तथा अन्य विवरण :

सञ्चालकको आचरण सम्बन्धमा सम्बन्धीत संस्थाको आचार संहिता भए/नभएको	नभएको ।
एकाघर परिवारको एक भन्दा बढी सञ्चालक भए सो सम्बन्धी विवरण :	नभएको ।
सञ्चालकहरुको वार्षिक रुपमा सिकाई तथा पुर्नताजगी कार्यक्रम सम्बन्धी विवरण	नभएको ।
प्रत्येक सञ्चालकले आफू सञ्चालकको पदमा नियुक्त वा मनोनयन भएको पन्ध्र दिन भित्र देहायका कुराको लिखित जानकारी गराएको/नगराएको भए सोको विवरण : <ul style="list-style-type: none"> ■ संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले कुनै किसिमको करार गरेको वा गर्न लागेको भए सो को विवरण, ■ संस्थासँग निज वा निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्यले संस्था वा सो संस्थाको मुख्य वा सहायक कम्पनीमा लिएको शेयर वा डिभेन्चरको विवरण, ■ निज अन्य कुनै संगठित संस्थाको आधारभुत शेयरधनी वा सञ्चालक रहेको भए त्यसको विवरण, ■ निजको एकाघरको परिवारको कुनै सदस्य संस्थामा पदाधिकारी वा कर्मचारीको हैसियतमा काम गरिरहेको भए सोको विवरण 	उल्लेखित विषयको लिखित जानकारी गराएको ।
सञ्चालकले उस्तै प्रकृतिको उद्देश्य भएको सूचिकृत संस्थाको सञ्चालक, तलवी पदाधिकारी, कार्यकारी प्रमुख वा कर्मचारी भई कार्य गरेको भए सोको विवरण :	नगरेको ।
सञ्चालकहरुलाई नियमन निकाय तथा अन्य निकायहरुबाट कुनै कारवाही गरिएको भए सोको विवरण :	नगरिएको ।

३. संस्थाको जोखिम व्यवस्थापन तथा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धी विवरण :

(क) जोखिम व्यवस्थापनको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण : भएको ।

(ख) जोखिम व्यवस्थापन समिति सम्बन्धी जानकारी : कम्पनीको लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता समिति गठन गरिएको ।

(अ) लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता समितिको संरचना :

श्री श्री दिप चन्द्र रेग्मी (सञ्चालक)	- संयोजक
श्री श्री युगेश भक्त बादे श्रेष्ठ (सञ्चालक)	- सदस्य
श्री कवि फुयाँल (प्रमुख कार्यकारी अधिकृत)	- सदस्य
श्री जगत बहादुर बोहरा (प्रमुख वित्त अधिकृत)	- सदस्य सचिव

(आ) समितिको बैठक संख्या : ३

(इ) समितिको कार्य सम्बन्धी छोटो विवरण :

- विद्यमान जोखिम पहिचान तथा व्यवस्थापन प्रणालीको पर्याप्तता र उपयुक्तताका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई जानकारी गराउने र उपयुक्त प्रणालीको विकासका लागि सुझाव दिने ।
- जोखिम व्यवस्थापनको लागि श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी गरिएको निर्देशन, मार्गदर्शन, कम्पनीले निर्धारण गरेको आन्तरिक सीमा, उपयुक्त प्रचलन अनुरूप आवश्यक नीति एवं संरचना विकास गर्नाका लागी सञ्चालक समितिलाई सुझाव दिने, तथा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिने ।
- कम्पनीको लगानी योग्य रकमलाई सहि समयमा लगानी गरि कम्पनीको मुनाफा वृद्धि गर्ने ।

(ग) आन्तरिक नियन्त्रण कार्यविधि भए/नभएको :

व्यवसायको प्रकृति बमोजिमको आन्तरिक नियन्त्रण सम्बन्धी कार्यविधिहरु भएको । जस्तै Underwriting Manual, Claim Payment Manual, AML/CFT Policy, Investment Guideline, Re-Insurance Policy, Staff Service Bylaws, Financial Administrative Bylaws, Marketing Manual, Business Promotion Manual, etc.

(घ) आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन भए/नभएको गठन नभएको भए सोको कारण :

आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको लागि कुनै समिति गठन नभएको । लेखा परिक्षण समिति र लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता समितिद्वारा आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सम्बन्धि छलफल गर्ने गरेको । त्यसैगरी परिपालन विभागबाट समेत त्रैमासिक तवरमा बीमा ऐन, नियमावली, नियमकारी निकाय श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी भएका निर्देशिका, नीति, निर्देशन अन्तर्गत तयार अनुसूची बमोजिम विवरण तयार गरी सञ्चालक समितिमा छलफल हुने गरेको छ ।

(ङ) आर्थिक प्रशासन विनियमावली भए/नभएको : भएको ।

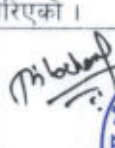
४. सूचना तथा जानकारी प्रवाह सम्बन्धी विवरण :

(क) संस्थाले सार्वजनिक गरेको सूचना तथा जानकारी प्रवाहको विवरण :

विषय	सार्वजनिक गरेको मिति
वार्षिक साधारण सभाको सूचना	मिति २०८१ जेष्ठ २८ गते बस्ने सातौं वार्षिक साधारण सभाको सूचना मिति २०८१ जेष्ठ ४ गतेको नागरिक दैनिक पत्रिकामा प्रकाशित गरिएको ।
विशेष साधारण सभाको सूचना	-
वार्षिक प्रतिवेदन	कम्पनीको वेबसाइटमा राख्ने तथा वार्षिक प्रतिवेदन छपाई गरी वितरण गर्ने गरिएको ।









त्रैमासिक प्रतिवेदन	प्रत्येक त्रैमास समाप्त भएको १ महिनाभित्र राष्ट्रिय दैनिक पत्रिकामा प्रकाशन गर्ने गरेको ।
धितोपत्रको मूल्यमा प्रभाव पार्ने मूल्य संवेदनशील सूचना	नेपाल स्टक एक्सचेंज तथा नेपाल धितोपत्र बोर्ड लगायतका नियमनकारीलाई जानकारी गराइएको ।
अन्य	नभएको ।

(ख) सूचना सार्वजनिक नगरेको वा अन्य कारणले धितोपत्र बोर्ड तथा अन्य निकायबाट कारवाहीमा परेको भए सो सम्बन्धी जानकारी : कारवाहीमा नपरेको

(ग) पछिल्लो वार्षिक तथा विशेष साधारण सभा सम्पन्न भएको मिति : छैटौँ वार्षिक साधारण सभा मिति २०७९ चैत्र ६ गते ।

५. संस्थागत संरचना र कर्मचारी सम्बन्धी विवरण :

(क) कर्मचारीहरूको संरचना, पदपूर्ति, वृत्ति विकास, तालिम, तलव, भत्ता तथा अन्य सुविधा, हाजिर र विदा, आचारसंहिता लगायतका कुराहरू समेटिएको कर्मचारी सेवा शर्त विनियमावली/व्यवस्था भए नभएको : भएको

(ख) सांगठनिक संरचना संलग्न गर्ने : संलग्न गरिएको ।

(ग) उच्च व्यवस्थापन तहका कर्मचारीहरूको नाम, शैक्षिक योग्यता तथा अनुभव सम्बन्धी विवरण :

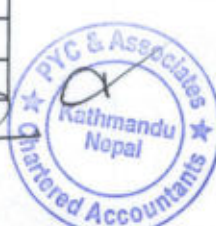
क्र.सं.	नाम	पद	योग्यता	अनुभव
१	कवि फ्याल	प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	स्नातकोत्तर	१६ वर्ष भन्दा बढी
२	दिनेश अमात्य	प्रमुख सञ्चालन अधिकृत	स्नातकोत्तर	३१ वर्ष भन्दा बढी
३	सुदीप राणा	जोखिमाइन प्रमुख	स्नातकोत्तर	१७ वर्ष भन्दा बढी
४	जगत बोहरा	प्रमुख वित्त अधिकृत	चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट	१० वर्ष भन्दा बढी

(घ) कर्मचारी सम्बन्धी अन्य विवरण :

संरचना अनुसार कर्मचारी पदपूर्ति गर्ने गरे/नगरेको	गर्ने गरेको
नयाँ कर्मचारीहरूको पदपूर्ति गर्दा अपनाइएको प्रकृया	कर्मचारी सेवा विनियमावली-२०७४ बमोजिमको प्रकृया अपनाइएको ।
व्यवस्थापन स्तरका कर्मचारीको संख्या	उच्च व्यवस्थापन ४, प्रबन्धक तह १२
कुल कर्मचारीको संख्या	२६४
कर्मचारीको सम्सेसन प्लान भए/नभएको	भएको ।
आ.व. कर्मचारीहरूलाई दिइएको तालिम संख्या	बाह्य तालिम : २२
सम्मिलित कर्मचारीको संख्या	बाह्य तालिममा सम्मिलित कर्मचारी : ४३
आ.व. को कर्मचारी तालिम खर्च रु	४,८१६,६९९
कुल खर्चमा कर्मचारी खर्चको प्रतिशत	३८.२९ %
कुल कर्मचारी खर्चमा कर्मचारी तालिम खर्चको प्रतिशत	२.०९ %

[Handwritten signatures]

[Handwritten signature]




संस्था वा सञ्चालक विरुद्ध अदालतमा कुनै मुद्दा चलिरहेको भए सोको विवरण : यस्तो जानकारीमा नआएको ।

परिपालन अधिकृतको नाम : त्रिलोचन रावत
पद : सहायक प्रबन्धक
शैक्षिक योग्यता : चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट
मिति : २०८१/०२/१७
संस्थाको छाप :
प्रतिवेदन सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत मिति : २०८१/०२/१७



नोट : यो प्रतिवेदन सूचीकृत संगठित संस्थाहरूको परिपालना अधिकृतले तयार गरी सञ्चालक समितिबाट स्वीकृत गराई लेखा परीक्षकबाट प्रमाणित गराई नेपाल धितोपत्र बोर्डमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनसँग पेश गर्नुपर्ने छ ।

प्रमाणित गर्ने लेखापरीक्षक :


सुदर राय आ.के.





