



औ  
वार्षिक प्रतिवेदन  
२०७८/०७९



लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.  
LUMBINI GENERAL INSURANCE COMPANY LTD.

# सञ्चालक समिति



मनोहर दास मुल  
अध्यक्ष



बिरब राज रेग्मी  
संचालक



अनुराज राज श्रेष्ठ  
संचालक



उज्जेश रेग्मी  
संचालक



कमल भट्टराई  
संचालक  
(सर्वसाधारण शोधरक्षणी)



निर्मला देवी मानन्धर  
स्वतन्त्र संचालक



देवेन्द्र कोइराला  
कम्पनी सचिव

श्री सञ्चालक समिति,

लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

ज्ञानेश्वर, काठमाडौं ।

### बिषय: प्रतिनिधि नियुक्त गरेको

महाशय,

.....जिल्ला .....न.पा./गा.बि.स., वडा नं. ....बस्ने म/हामी .....ले  
त्यस कम्पनीको शेयरधनीको हैसियतले आगामी २०७९ साल फाल्गुण ११ गते हुने १८औं वार्षिक साधारण सभामा  
स्वयं उपस्थित भई छलफल तथा निर्णयमा सहभागी हुन नसक्ने भएकोले उक्त सभामा भाग लिन तथा मतदान  
गर्नका लागि .....जिल्ला.....न.पा./गा.बि.स., वडा नं. .... बस्ने त्यस कम्पनीका शेयरधनी  
श्री ..... लाई मेरो/हाम्रो प्रतिनिधि नियुक्त गरी पठाएको छु/छौं ।

प्रतिनिधि नियुक्त भएको व्यक्तिको:

दस्तखत:

नाम:

ठेगाना:

फोन नं. :

शेयरधनी परिचय नं.:

डिम्याट खाता नं.:

निवेदक:

दस्तखत:

नाम:

ठेगाना:

फोन नं. :

शेयरधनी परिचय नं.:

डिम्याट खाता नं.:

शेयर संख्या:

मिति:

## प्रतिवेदनमा समाविष्ट सामग्रीहरू

विवरण	पेज नं.
१८औं वार्षिक साधारणको सभा बस्ने मिति, स्थान र समय तथा छलफलका लागि विषय सूचि	१
साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी	३
अध्यक्षज्यूको मन्तव्यः	४
१८औं वार्षिक साधारण सभाका लागि सञ्चालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन	६
<b>Auditor's Report to Shareholders</b>	१५
<b>Financial Statements</b>	१९
<b>Notes to the Financial Statements for the year ended</b>	२६
<b>Notes to the Financial Statements</b>	३८
आ.ब. २०७८/०७९ को लागि लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन	९१
आ.ब. २०७८/०७९ को वित्तीय विवरण तथा अनुसूचीहरू	९५
बीमा समितिबाट प्राप्त वित्तीय विवरणको स्वीकृति पत्र	१३७
कम्पनीको जवाफ	१३८
प्रादेशिक/शाखा/उप-शाखा प्रमुख तथा कार्यालयहरू	१४०
कम्पनीको व्यवसायिक वृत्तचित्रहरू	१४१

## आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

२०७९/१०/१७ मा बसेको सञ्चालक समितिको (बैठक नं. २६४) को निर्णयानुसार यस कम्पनीको १८औं वार्षिक साधारण सभा निम्न उल्लेखित मिति, समयमा निम्न उल्लेखित विषयहरूमाथि छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम सो सभा सम्बन्धी कागजातहरू समाहित गरी यो प्रतिवेदन प्रस्तुत गरिएको छ ।

## साधारण सभा बस्ने मिति, स्थान र समय

मिति: २०७९ साल फाल्गुण ११ गते बिहिवार (फेब्रुवरी २३, २०२३) ।  
स्थान: अमृतभोग क्याटरिङ्ग, कालिकास्थान, दिल्लीबजार, काठमाडौं ।  
समय: बिहान १० बजे ।

## छलफलका विषय सूचिहरू:

- क) सञ्चालक समितिको १८औं वार्षिक प्रतिवेदन २०७८/०७९ पारित गर्ने ।
- ख) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित २०७९ साल आषाढ मसान्तको वासलात, आ.ब. २०७८/०७९ को नाफा-नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र अनुसूचिहरू पारित गर्ने ।
- ग) बोनस शेयरमा लाग्ने कर प्रयोजनको लागि चुक्ता पूजीको ०.३६७९ प्रतिशतले हुन आउने रु.४८,२९,७०८/- नगद लामांश स्वीकृत गर्ने ।
- घ) लेखापरीक्षण समितिको सिफारिस बमोजिम विशेष प्रस्तावमा उल्लेखित यस कम्पनी र सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को संयुक्त कारोवार शुरू हुनुभन्दा अघिल्लो दिनसम्मको आ.ब. २०७९/०८० को लेखापरीक्षण गर्नको लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति र निजको पारिश्रमिक तोक्ने (हालको लेखापरीक्षक श्री एस.ए.आर. एसोसिएट्सले पुनः लेखापरीक्षण गर्न सक्नुहुनेछ) ।
- ङ) विशेष प्रस्ताव:
  - १) कम्पनीको हालको जारी तथा चुक्ता पूजी रु. १,३१,२७,८४,५५०/- बाट बृद्धि गरी रु.१,४०,४५,४९,०००/- पुऱ्याउने र सो प्रयोजनको लागि सञ्चालक समितिले प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.ब. २०७८/०७९ को मुनाफा मध्येबाट चुक्ता पूजीको ६.९९% ले हुन आउने रु.९,१७,६४,४५०/- बराबर बोनस शेयर वितरण गर्ने । बोनस शेयर वितरण गर्दा प्रत्यावत्तनमा आउने शेयरलाई पछि समायोजन गर्ने गरी यथावत् राख्ने ।
  - २) नं. (१) को व्यवस्था अनुसार प्रबन्धपत्रको दफा ५ (ख) र ५ (ग) संशोधन गर्ने ।
  - ३) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गाम्ने/गामिने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने ।
  - ४) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गामिए पश्चात बन्ने निर्जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने कम्पनीको नाम नेपालीमा सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड तथा अंग्रेजीमा Sagarmatha Lumbini Insurance Company Limited कायम गर्ने तथा नयाँ बन्ने कम्पनीको दर्ता नम्बर, प्रबन्धपत्र, नियमावली, मू.अ.क. दर्ता प्रमाणपत्र नम्बर, बीमकको इजाजतपत्र नम्बर समेत साविक सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को कायम रहने गरी निर्जीवन बीमा व्यवसाय गर्ने सम्बन्धी प्रस्ताव पारित गर्ने ।



- ५) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गान्धे/गाभिने प्रयोजनका लागि गरिएको सम्झौता तथा मुल्याङ्कनकर्ताबाट प्राप्त प्रतिवेदन समेतका आधारमा निर्धारण गरिए बर्माजिम गाभिएपछिको सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडमा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.को हाल १०० किता बराबर १०० किता र लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको हाल कायम १०० किता बराबर ८० किता शेयर कायम हुने गरी स्थाप रेशियो १००:८० लाई स्वीकृत गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
- ६) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गान्धे/गाभिने (मर्जर) सम्बन्धी अन्तीम सम्झौता-पत्र (Scheme of Arrangement), सहमति-पत्र (Memorandum of Understanding) तथा अन्य भए गरेका सम्झौताहरूको अनुमोदन गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
- ७) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गान्धे/गाभिने प्रयोजनका लागि दुबै कम्पनीको चल/अचल सम्पत्ति तथा दायित्व मूल्याङ्कन प्रतिवेदन (Due Diligence Audit) तयार गर्न नियुक्त गरेका लेखापरीक्षक/मूल्याङ्कनकर्ता जे.बि. राजभण्डारी एण्ड डिबिन्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्टको नियुक्ति तथा निजलाई प्रदान गरिएको पारिश्रमिक अनुमोदन गर्ने ।
- ८) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गान्धे/गाभिने सम्बन्धि साधारणसभाबाट पारित विशेष प्रस्तावहरूका सम्बन्धमा तथा समाले गर्ने अन्य निर्णय कार्यान्वयन गर्ने सिलसिलामा श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, श्री कम्पनी रजिस्ट्रारको कार्यालय वा अन्य नियामक निकायहरूबाट कुनै निर्देशन प्राप्त भएमा सो निर्देशन कार्यान्वयन गर्ने तथा मर्जर सम्बन्धमा गर्नुपर्ने बाँकी सम्पूर्ण कार्यहरू गर्न सञ्चालक समितिलाई सम्पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने प्रस्ताव पारित गर्ने ।
- ९) यस लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. तथा सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. एक आपसमा गाभिएपछिको सगरमाथा लुम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को अर्को साधारण सभा नभएसम्मका लागि सञ्चालक समितिमा यस कम्पनीबाट प्रतिनिधिहरू तोक्ने अधिकार सञ्चालक समितिलाई दिने ।
- च) प्रबन्धपत्र/नियमावलीको प्रस्तावित संशोधनमा सम्बन्धित निकायको निर्देशन अनुसार आवश्यक समायोजन गर्न सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिने ।
- ज) विविध ।

सञ्चालक समितिको आझाले  
 देवेन्द्र कोइराला  
 कम्पनी सचिव

## साधारणसभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी

१. प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहनुहुने शेयरधनीहरूले कम्पनीको आफ्नो समूहको कुनै एक शेयरधनीलाई प्रतिनिधि मुकरर गरी सभा हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै संस्थापक शेयरधनीहरूले कम्पनीको प्रधान कार्यालयमा र सर्वसाधारण शेयरधनीहरूले यस कम्पनीको शेयर रजिष्ट्रार, एन्वार्डबिएल एस. क्यापिटल लि., मा दर्ता गर्नु पर्नेछ ।
२. प्रोक्सी दोहोरो पर्न गएमा पहिले दर्ता गरिएको प्रोक्सीले मान्यता पाउनेछ । प्रोक्सी मुकरर गर्ने शेयरधनी स्वयं सभामा उपस्थित भई दस्तखत गर्नुभएमा प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ ।
३. नावालक वा विक्षिप्त शेयरधनीको तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत कितावमा संरक्षकको रूपमा दर्ता भएका व्यक्तिले सभामा भाग लिन, मतदान गर्न वा प्रतिनिधि तोक्न पाउनेछन् ।
४. सभामा भाग लिने सर्वसाधारण शेयरधनीहरूले सभा हुने दिन शेयरको प्रमाणसहितको परिचयपत्र साथमा लिई आउनुहुन अनुरोध छ । शेयर अभौतिकिकरण गराइसक्नुभएका शेयरधनी महानुभावहरूको हकमा डिम्याट खाता नम्बर र सक्कल परिचयपत्र प्रस्तुत गर्नुपर्नेछ ।
५. छलफलको विषयमध्ये विविध शिर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनीले सभा हुनुभन्दा ७ दिन अगावै छलफलको विषय कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित रूपमा दिनुपर्नेछ ।
६. उपस्थिति पुस्तिका बिहान ९:३० बजेदेखि खुल्ला रहनेछ ।

## अध्यक्षज्यूको मन्तव्यः

आवरणीय शैयरधनी महानुभावहरू,

२०६१ साल पौष महिनामा कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालयमा दर्ता भई २०६२ साल श्रावण महिनादेखि सञ्चालनमा आएको यस कम्पनीले कारोवारको १८ वर्ष पूरा गरेको छ । "उत्कृष्ट बीमा सेवा, हाम्रो प्रतिवद्धता" भन्ने मूल मन्त्रलाई आत्मासात गर्दै स्थापनाकालदेखि नै सबै वर्गका जनताहरूलाई स्तरीय बीमा सेवा प्रदान गर्दै आएको र शैयरधनीहरूलाई यथोचित प्रतिफल प्रदान गर्दै आएको स्मरण गराउन चाहन्छु । बीमालाई सबै जनताहरूको जीवनको अभिन्न अङ्गको रूपमा बिकास गर्दै आफ्नो सेवालार्इ शहरदेखि ग्रामिण क्षेत्रसम्म विस्तार गर्दै लगेका छौं । प्रधान कार्यालय लगायत मुलुकभरका ५० वटा क्षेत्रीय/प्रादेशिक कार्यालयहरू, शाखा/उपशाखा कार्यालयहरूबाट शहरदेखि गाउँसम्म सेवा प्रदान गर्न हामी सक्षम भएका छौं ।

बीमा कम्पनीको मुख्य सेवा भनेको दावी परेपछि यथाशिघ्र बीमितलाई दावी भुक्तानी गर्नु नै रहेको कुरामा हामी सचेत छौं । दावी भुक्तानी समयमा गर्न सक्नु नै बीमितहरूको विश्वास जित्नसक्ने र व्यवसायको आर्जनको प्रमुख माध्यम हुने भएकोले यसलाई कार्यान्वयन गर्न हामी गम्भीरतापूर्वक लागिपरएका छौं ।

२ वर्षअघि विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ नामक भाइरसको कारणले मानव स्वास्थ्य र विश्व अर्थतन्त्रमा निकै ठूलो नोक्सानी व्यहोर्नु परेको र नेपाल सरकारले समय समयमा जारी गरेको लकडाउन, निषेधाज्ञाको कारण बीमा क्षेत्रमा समेत अत्यन्तै नकारात्मक प्रभाव परेको यथार्थ यहाहरूलाई विदितै छ । नेपालको उद्योग, व्यापार, समयसमयमा बैकिङ्ग क्षेत्रमा देखिने तलरता अभाव, कर्जा प्रवाह लगायतका आर्थिक गतिविधीहरूमा अवरोध रहँदा त्यससंग अन्तरसम्बन्ध रहेको बीमा क्षेत्रको कारोवारमा समेत असर पर्न गएको छ । साथै रूस र युक्रेन युद्धको कारण उत्पन्न संकट पनि विश्वव्यापी रूपमै देखिएको छ ।

स्थानिय निकाय लगायत प्रदेश तथा संघीय संसदको चुनाव भई देशमा राजनीतिक लयमा अगाडि बढिरहेको, बीमाको बजार उत्साहजनक रूपमा बढ्दै गएको, नयाँ बीमा ऐन, २०७९ कार्यान्वयनमा आएको, नेपाल बीमा प्राधिकरण बीमा क्षेत्रको बिकासको लागि सक्रियतापूर्वक लागिपरएको हुँदा यसको उपयोग गरी बीमा व्यवसायलाई ग्रामिण तहसम्म लैजान र व्यवसाय विस्तार गर्न सहज हुनेछ । यसलाई सफल बनाउन सञ्चालक समितिले कम्पनीका नीतिगत बिषयहरूमा आवश्यक व्यवस्था गर्ने र कम्पनीका सबै कामकारवाहीहरूमा व्यवस्थापनलाई अधिकार दिने नीति लिएका छौं ।

शैयरधनी महानुभावहरू,

नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट निर्जीवन बीमा कम्पनीहरूको शुद्ध पूँजी रू. १ अर्बबाट बृद्धि गरी रू. २ अर्ब ५० करोड पुऱ्याउनुपर्ने निर्देशन प्राप्त भएको र हालको अबस्थामा बीमा कम्पनीहरूको शुद्ध पूँजी, बीमाको बजार, कम्पनीहरूले दिने प्रतिफलको अबस्थालाई दृष्टिगत गर्दा कम्पनीमा थप लगानी गर्दा बीमाको बजार उल्लेखनीय रूपमा बढ्ने सम्भावना नरहेको तथा त्यसबाट प्राप्त हुने प्रतिफल अफ संकुचित हुने देखिएको अबस्थालाई मध्यनजर गरी यस कम्पनीले पनि समकक्षी कम्पनीहरूसँग मर्जरमा जाने नीतिलाई प्राथमिकतामा राखि कम्पनीको १७औं बार्षिक साधारण सभामा उपयुक्त कम्पनी छनौट गरी यस कम्पनीलाई गान्ने गामिने प्रकृत्यामा लैजान सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिए बमोजिम मिति: २०७९



साल असार ३० गते सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. संग गाम्ने/गाभिने सम्बन्धी प्रारम्भिक सहमति कायम भएको छ । सो सहमति अनुसार आगामी २०७९ चैत्र मसान्तसम्म मर्जरको कार्य सम्पन्न गर्ने समयसीमा तोकिएको भएतापनि समयसीमा भन्दा अगावै मर्जरको कार्य सम्पन्न गर्ने लक्ष्य अनुसार यस कम्पनी र सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. गाम्ने गाभिने सम्बन्धमा मिति: २०७९ साल माघ १७ गते दुवै कम्पनीहरूका बीचमा अन्तीम सन्तौता समेत सम्पन्न भईसकेको छ । त्यसैले दुवै कम्पनीहरू गाम्ने गाभिने सम्बन्धमा आवश्यक प्रक्याहरू पूरा गरी प्रस्तुत साधारण सभामा बिशेष प्रस्तावको रूपमा छलफलका बिषयहरू प्रस्ताव पेश गरिएको छ ।

दुवै कम्पनी गाभिपर "सगरमाथा क्लम्बिनी इन्स्योरेन्स कम्पनी लि." बनेपछि दुवै कम्पनीहरूको हालसम्मको व्यवसाय, शाख, सेवाको आधारमा नेपालको निर्जिवन बीमा क्षेत्रमा एउटा सशक्त कम्पनीको रूपमा हामी रहने कुरामा विश्वस्त छौं । दुवै कम्पनीहरू एकापसमा मर्ज भएपछि बजारको विश्वासमा अझ बृद्धि हुने, दक्ष जनशक्ति एकिकृत भई व्यवस्थापन पक्ष सशक्त हुने, कम्पनीको व्यवसाय उल्लेखनीय रूपमा बढ्ने र त्यसबाट शेयरधनीहरूलाई अझ बढि प्रतिफल दिन हामी सक्षम हुने आत्माविश्वास बढेको छ । बिगतका साधारण सभाहरूमा अर्को कम्पनीसंग मर्ज गरी सबल कम्पनी बनाउन यहाँहरूले दिनुभएको सुझावले अहिले मुर्तरूप पाएको छ । यस प्रस्तावलाई पारित गरिदिनुहुन शेयरधनी महानुभावहरूलाई अनुरोध गर्दछु ।

यस कम्पनीको वित्तीय अवस्था र अन्य गतिविधिहरूको बारेमा यहाँहरूलाई हाम्रो वार्षिक प्रतिवेदन र वित्तीय विवरणबाट अवगत हुने नै छ । छलफलको क्रममा यहाँहरूबाट प्राप्त हुने अमूल्य सुझावहरूलाई हामीले मार्गदर्शनको रूपमा अवलम्बन गर्दै जानेछौं ।

अन्तमा, कम्पनीले पाएको सहयोगको लागि शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहकवर्ग, श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, श्री धितोपत्र बोर्ड, श्री नेपाल धितोपत्र बजार विनियम लि., श्री सिडिएस एण्ड क्लियरिङ्ग लि., शेयर रजिष्ट्रार, लेखापरीक्षक, बीमा तथा पुनर्बीमा कम्पनीहरू एवं ब्रोकरहरूप्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु । कम्पनीको व्यवस्थापनमा संलग्न पदाधिकारीहरू तथा सम्पूर्ण कर्मचारीहरूलाई कम्पनीको उत्तरोत्तर उन्नति र प्रगतिमा पुन्याउनुभएको क्रियाशिल योगदानका लागि यहाँहरूलाई विशेष रूपले धन्यवाद दिन चाहन्छु । साथै हाम्रो क्रियाकलापहरूलाई सकारात्मक रूपमा लिई जनसमक्ष पुन्याइदिने सञ्चार जगतका मित्रहरू र सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरूप्रति पनि म हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु ।

धन्यवाद ।

मनोहर दास मुल

अध्यक्ष

## १८औं वार्षिक साधारण सभामा लागि सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन

शेयरधनी महानुभावहरू,

लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको यस १८औं वार्षिक साधारण सभामा यहाँहरूलाई सञ्चालक समितिको तर्फबाट हार्दिक स्वागत गर्दछौं । कम्पनी ऐन, २०६३ अनुरूप तयार गरिएको यो प्रतिवेदन प्रस्तुत गर्न यहाँहरू समक्ष अनुमति माग्दै यस साधारण सभामा कम्पनीको काम कारवाहीको प्रतिवेदन, लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को वासलात, नाफा-नोक्सान हिसाब, नगद प्रवाह र आवश्यक अन्य विवरणहरू अनुमोदनको लागि अनुरोध गर्दछौं ।

### १. बिगत वर्षहरूको कारोवारको सिंहावलोकन

कम्पनीले आफ्नो व्यवसायिक उद्देश्य प्राप्त गर्नको लागि प्रधान कार्यालय लगायत मुलुकभरका ५० वटा प्रादेशिक कार्यालय, शाखा कार्यालय र उपशाखा कार्यालयहरू बाट सेवा प्रदान गर्दै आएको छ । बिगत वर्षमा आर्जन भएको बीमाशुल्क आम्दानीको क्षेत्रगत तालिका, दावी, र नाफा-नोक्सान हिसाबको संक्षिप्त विवरण (GAAP प्रणाली अनुसार) निम्न अनुसार रहेको छ ।

क) बीमाशुल्क आर्जन :

बीमाशुल्क	२०७८/०७९	२०७७/०७८	प्रतिशत
सम्पत्ति बीमा	२७८,३६९,६५०	२४१,०७३,९५९	१५.४७%
सामुद्रिक बीमा	४३,३४७,०७४	३८,६८३,९५३	१२.०५%
हवाई बीमा	४३,७३५,६६९	२३६,६८५,१८३	७८.४५%
मोटर बीमा	७६४,३८५,०८०	७२१,६९२,३५४	५.९२%
इन्जिनियरीङ्ग बीमा	२२०,४५६,१३८	१२०,२४३,३१६	८३.४३%
कृषि बीमा	१०४,९२५,३४०	१३२,६२३,१०८	-२०.८८%
रुग्ण बीमा	५२५,२३५	६४,७९८,५१०	-९९.०४%
विविध बीमा	१२८,३२९,१९७	१०४,९०४,७५१	२२.३३%
जम्मा बीमाशुल्क	१,५८४,१७३,३८२	१,४१४,२५६,६३५	१२.०१%
खुब बीमाशुल्क	५५८,९०६,०२१	६१६,११४,७०९	-९.२९%

ख) दावी तथा अन्य :

बीमाशुल्क	२०७८/०७९	२०७७/०७८	प्रतिशत
कुल दावी भुक्तानी	१,१४७,८४३,०३३	९५६,३२०,६९७	२०.०३%
दावी व्यवस्था	५२८,४६३,४९५	४०१,४४९,७०९	३१.६४%
पुनर्बीमा शुल्क भुक्तानी	१,०२५,२६७,३६१	७९८,१४१,९२६	२८.४६%
व्यवस्थापन खर्च	२७२,४६५,२११	२२६,०३२,५१४	२०.४४%
खुद मुनाफा	१२१,२६२,३८८	१८०,७६०,३२२	-२२.७२%

**ग) व्यवसायको अवस्था:**

बिगतको अनुभवका आधारमा कम्पनीले सकभर नाफामूलक व्यवसायमा बढि केन्द्रित रहने नीति तय गरेको छ । २०७७ सालमा विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोभिड-१९ र त्यसलाई नियन्त्रण गर्न समयसमयमा लागु गरिएको लकडाउनको कारणले आर्थिक गतिविधिहरूमा सिधिलता आएको र समीक्षा अवधीमा समेत त्यसको असर पर्न गएको छ । महामारीको संक्रमण कमजोर हुँदै गएपनि बिगतमा सिधिल बनेका आर्थिक गतिविधिहरू पूर्ण रूपमा सञ्चालनमा आउन नसकेको, बैंक तथा वित्तीय संस्थाहरूमा समयसमयमा देखिने तरलता अभाव आदिको कारण पर्याप्त कर्जा प्रवाह हुन नसकी व्यापार व्यवसाय फस्टाउन नसकेको आदिको असर बीमा कम्पनीहरूमा पनि परेको छ । राष्ट्रिय अर्थतन्त्रको अवस्था सुदृढ हुन नसकेको कारण उत्साहप्रद हुन सकेको छैन ।

बिभिन्न प्रतिकूल अवस्थाका बावजुद चालु आ.व. मा पर्यटन, यातायात लगायत केहि क्षेत्रहरूमा उत्साहजनक अवस्था रहेको, हाल बीमामा जनताको पहुँच उत्साहप्रद रूपमा बढेको बीमा समितिको प्रक्षेपण गरेको र जनतामा बीमा सम्बन्धी जनचेतनामा केहि बृद्धि भएको छ । बीमा समितिबाट प्रकाशित तथ्याङ्क अनुसार बीमाको पहुँच बृद्धि भएको पुगेको छ । यसलाई निरन्तर जागृत गर्न सकेमा यसबाट बीमा कम्पनीहरूको बजार बृद्धि हुने अवस्था रहेको छ । यसको साथै हाल शुरू गरिएको बाली तथा पशुपञ्जी बीमाबाट अपेक्षित मुनाफा आर्जन गर्न नसकिने भएपनि किसानहरूप्रति कम्पनीको सामाजिक उत्तरदायित्वको मर्मलाई मनन गरी यसतर्फ कम्पनीले व्यवसाय बिस्तार गरिरहेको छ र यसको दायरा बढाई ठूलो परिमाणमा बीमा गर्न सकिएमा यथोचित लाभ लिन सकिने विश्वास लिएका छौं ।

**२. राष्ट्रिय तथा अन्तर्राष्ट्रिय परिस्थितिको प्रभाव:**

विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोरोना महामारी, रूस र युक्रेन युद्धको कारण विश्वअर्थतन्त्रमा गम्भीर असर परेको र त्यसको प्रभाव नेपालमा समेत पर्न गएको, विश्वव्यापी रूपमा आपूर्ति सन्तुलन खलबलिन गएको छ र औद्योगिक तथा वित्तीय गतिविधीहरूमा अपेक्षाकृत सुधार हुन सकेको छैन । हाल तीनवटै तहको निर्वाचन भई सकेको, मुलुकमा स्थिरता आउने, सामर्थ्य र अधिकार स्थानीय तहमा बिकेन्द्रित भएकोले बीमा व्यवसाय बिस्तारै आम जनताको पहुँचमा पुग्ने सम्भावना रहेको छ ।

विश्वका दुई ठूला अर्थतन्त्र भएका छिमेकी मुलुकहरूको तुलनामा नेपालको आर्थिक बृद्धिदर कमजोर हुनु, आर्थिक गतिविधि, नयाँ उद्योग, कलकारखानाको बिकास नहुनु, पूर्वाधार बिकासको काम ओम्हेलमा पर्नु, सामान्य जनतामा बीमा गर्ने बस्तु तथा आयश्रोतको बिकास हुन नसक्नु पनि अर्को समस्या रहेको छ ।

**३. प्रतिवेदनको मितिसम्म चालु वर्षको उपलब्धी र भविष्यको सम्बन्धमा सञ्चालक समितिको धारणा:**

**क) बीमाशुल्क:**

समीक्षा वर्षको तुलनामा आ.व. २०७९/०८० को पौष मसान्तसम्ममा कम्पनीले क्षेत्रगत रूपमा निम्न अनुसार बीमाशुल्क आम्दानी गरेको छ, जसको लेखापरीक्षण हुन बाकी रहेको छ:

व्यवसाय	आ.व. २०७८/०७९	आ.व. २०७९/०८०	प्रतिशत
सम्पत्ति बीमा	१४६,९३६,४७४	१६९,१८५,७३१	१५%
सामुद्रिक बीमा	२३,५८०,४४७	२१,६०९,९४१	-८%
मोटर बीमा	४०४,३७५,४६५	४३१,९९८,२७७	७%
हवाई बीमा	-	११८,३९१,९३१	-
इन्जिनियरिङ्ग बीमा	८१,२९२,५९६	१०९,०३५,३०५	३४%
विविध बीमा	५३,२५९,४८२	७४,९८९,८६०	४१%

व्यवसाय	आ.स. २०७८/०७९	आ.स. २०७९/०८०	प्रतिशत
कृषि बीमा	४५,२३८,४६५	४३,७४८,०३५	-३%
लघु बीमा	३,७५५	३,९८७,३०७	१०६.०८७%
जम्मा	७५,६८६,७९४	९७,२,१४६,३८६	२९%

**ख) चुक्ता पूजी वृद्धि तथा मर्जर सम्बन्धमा:**

बीमा समिति (हाल: नेपाल बीमा प्राधिकरण) बाट निर्जीवन बीमा कम्पनीहरूको चुक्ता पूजी रु. १ अर्बबाट वृद्धि गरी रु. २ अर्ब ५० करोड पुऱ्याउनुपर्ने निर्देशन प्राप्त भएको र हालको अवस्थामा बीमा कम्पनीहरूको चुक्ता पूजी, बीमाको बजार, कम्पनीहरूले दिने प्रतिफलको अवस्थालाई दृष्टिगत गर्दा कम्पनीमा थप लगानी गर्दा बीमाको बजार चल्नेछनीय रूपमा बढ्ने सम्भावना नरहेको तथा त्यसबाट प्राप्त हुने प्रतिफल अझ संकुचित हुने देखिएको कारण थप लगानी गर्ने उत्साह शेरधनीहरूमा र विशेष गरी संस्थापकहरूमा नरहेको सर्वविदितै छ ।

त्यसैले यस कम्पनीले पनि समकक्षी कम्पनीहरूसँग मर्जरमा जाने नीतिलाई प्राथमिकतामा राखि कम्पनीको १७औं वार्षिक साधारण सभामा उपयुक्त कम्पनी छनोट गरी यस कम्पनीलाई गान्धे गामिने प्रकृत्यामा लैजान सञ्चालक समितिलाई अख्तियारी दिए बमोजिम मिति: २०७९ साल असार ३० गते सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. सँग गान्धे/गामिने सम्बन्धी प्रारम्भिक सहमति कायम भएको थियो । सो सहमति अनुसार २०७९ चैत्र मसान्तसम्म मर्जरको कार्य सम्पन्न गर्ने समयसीमा तोकिएको मरुतापनि समयसीमा भन्दा अगावै मर्जरको कार्यसम्पन्न गर्ने लक्ष्य अनुसार मिति: २०७९ माघ १७ गते दुबै कम्पनी बीच गान्धे गामिने सम्बन्धी अन्तीम सम्झौता समेत सम्पन्न भईसकेको छ । त्यसैले यस कम्पनी र सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. गान्धे गामिने सम्बन्धमा आवश्यक प्रकृत्याहरू पूरा गरी प्रस्तुत साधारण सभामा विशेष प्रस्तावको रूपमा छलफलका बिषयहरू प्रस्ताव पेश गरिएको छ ।

**ग) तालिम:**

कम्पनीले प्रधान कार्यालय तथा शाखा कार्यालयका कर्मचारीहरूलाई पुनर्ताजगी तालिमहरू प्रदान गरिरहेको छ । यस्तो तालिमहरू नेपालभित्र र नेपाल बाहिर भर्चुवल माध्यमबाट पनि प्रदान गरिएको छ । साथै, कम्पनीको आवश्यकता बमोजिम इन्स्योरेन्स इन्स्टिच्युट अफ नेपाल, कलेज अफ इन्स्योरेन्स, मुम्बईमा पनि कर्मचारीहरूलाई तालिमको लागि पठाउने गरिएको छ ।

**घ) पुनर्बीमा व्यवस्था:**

विदेशी पुनर्बीमा कम्पनीहरूसँगको सम्बन्ध सुदृढ रहेको र त्यस्ता कम्पनी एवं पुनर्बीमा ब्रोकरहरूबाट यस कम्पनीले सहयोग प्राप्त गरी रहेको छ ।

यस कम्पनीले हाल मुख्यतः देहायका पुनर्बीमा ब्रोकरहरूद्वारा पुनर्बीमा व्यवस्था गरिएको छ:

1. J. B. Boda Reinsurance Brokers Pvt. Ltd., India
2. J. B. Boda & Co. (U.K.) Limited., United Kingdom
3. UIB Asia Reinsurance Brokers Private Limited., Singapore
4. First Policy Insurance Broker Pvt. Ltd., India.
5. Pioneer Insurance & Reinsurance Brokers, India.
6. Protection Insurance Services W.W.L, Bhabharain.



साथै देशभित्र रहेका विभिन्न बीमा कम्पनीहरूसँग कायम रहेको सुमधुर सम्बन्धको कारण आन्तरिक ऐच्छिक पुनर्बीमा आदान-प्रदान गर्ने गरिएको छ । यसबाट कम्पनीले सन्तोषजनक प्रतिफल प्राप्त गर्न सफल भएको छ । यस कम्पनीमा हाल GIC Re, India को नेतृत्वमा मुख्यतः निम्न पुनर्बीमा कम्पनीहरू समेत रहेका छन्:

1. GIC Re (Leading Reinsurer)
2. Nepal Re
3. Himalayan Re.
4. Hannover Re
5. The New India Assurance
6. Truel Re
7. ZEP-Re
8. Kenya Re
9. Sirtus Re (UK)
10. Aslan Re
11. Ocean International Re
12. CICA Re, Togo

#### ५. कम्पनीको औद्योगिक तथा व्यवसायिक सम्बन्ध:

विभिन्न औद्योगिक तथा व्यवसायिक प्रतिष्ठान, संघसंस्थाहरूसँगको सम्बन्ध अझ बढि सुदृढ बनाई बढि बीमाशुल्क संकलनको साथै व्यवसायको जोखिमको विश्लेषण गरी व्यवसाय बृद्धि गर्ने लक्ष्यमा बढि केन्द्रित रहने नीति लिएको छ ।

श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड, श्री नेपाल धितोपत्र विनिमय बजार लि., श्री नेपाल बीमक संघ, बीमा अभिकर्ता, सर्वेयरहरू, शेयर रजिष्ट्रारबाट यस कम्पनीलाई आवश्यक सहयोग प्राप्त भै रहेको छ ।

#### ५. सञ्चालक समितिमा हेरफेर:

सञ्चालक समितिमा कुनै हेरफेर भएको छैन । तर सर्वसाधारण शेयरधनीको तर्फबाट निर्वाचित सञ्चालक श्री गणेश राज रेग्मीले सञ्चालक पदबाट मिति: २०७९/०९/१९ गते राजीनामा दिनु भएकोले हाल उक्त रिक्त पदको पदपूर्ति गर्न बाँकी रहेको छ ।

#### ६. कारोवारलाई असर पार्ने मुख्य कुराहरू:

बीमा बजारमा नयाँ कम्पनीहरू थप हुनु, उच्च प्रतिस्पर्धा, दक्ष जनशक्तिको अभाव, आर्थिक गतिविधिहरूमा अपेक्षाकृत सुधार हुन नसक्नु, जनवायु परिवर्तनबाट सृजित जोखिमको कारणबाट बेमौसमी बाढी पहिरो लगायतका प्राकृतिक बिपत्तीहरू, सवारी साधन दुर्घटना, कृषि बीमा अन्तर्गत पशुपञ्जीहरूको दावी बढ्नु आदिको कारणबाट कम्पनीको कारोवार असर पर्ने देखिन्छ । कोरोना बीमा मापदण्ड, २०७७ इमोजिम नेपाल सरकारको दायित्व अन्तर्गतको कोरोना बीमाको दावी भुक्तानी नभएको र हाल आएर भुक्तानी हुन बाँकी ११ अर्बभन्दा बढि रकममध्ये नेपाल सरकारबाट जम्मा १ अर्ब मात्र निकास भएकाले, उक्त रकमलाई ५५ प्रतिशत कायम गरी बाँकी ४५ प्रतिशत मध्ये बीमा कम्पनीहरूलाई थप २५ प्रतिशत व्ययभार थप गरिएको, बाँकी दावीको सम्बन्धमा कुनै निर्णय नभएको हुँदा त्यसबाट पर्नसक्ने दायित्वको जोखिम रहेको छ । आर्थिक मन्दी, उद्योग तथा बिकास निर्माणका गतिविधिमा



सुस्तता, निर्यातमा गिरावट, उत्पादत्वमा कमी, अस्थिर राजनीतिक तथा वित्तीय अबस्था आदिको कारणबाट बीमा क्षेत्रलाई राष्ट्रिय र अन्तर्राष्ट्रिय रूपमा गम्भीर असर परेको र पर्ने सम्भावना देखिएको छ । साथै रूस र युक्रेन युद्धको कारण अन्तर्राष्ट्रिय व्यवसायहरूमा प्रतिकूल असर पर्ने, इन्धन, खाद्यान्न लगायतमा महंगी बढ्न जाने, जनताको क्रयशक्ति घट्ने, विश्वको आर्थिक गतिविधी र सामुद्रिक बीमा व्यवसायमा समेत त्यसको असर पर्ने देखिन्छ ।

७. **लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै कैफियत उल्लेख गरिएको भए सो उपर सञ्चालक समितिको प्रतिक्रिया:**  
लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा कुनै उल्लेखनीय कैफियत नभएको जानकारी गराउंछौं ।

८. **मुनाफा बाँडफाँड सम्बन्धमा:**

समीक्षा आ.क्र. २०७८/०७९ सम्ममा भएको मुनाफाबाट चुत्ता पूजीको ६९९ प्रतिशतले हुन आउने रू. ९,९७,६४,४५०/- बोनस शेयर जारी गर्न प्रस्ताव गरिएको छ । उक्त बोनस शेयर जारी गरे पश्चात कम्पनीको चुत्ता पूजी रू. ९,४०,४५,४९,०००/- पुग्नेछ । साथै बोनस शेयर समेतको कर प्रयोजनको लागि ०.३६७९ प्रतिशतले हुन आउने रू.४८,२९,७०८/- बराबर नगद लामांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरिएको छ ।

९. **शेयर जफत भएको भए जफत भएको शेयरको संख्या, त्यस्तो शेयरको अंकित मूल्य, त्यस्तो शेयर जफत हुनुमन्दा अगावै सो बापत कम्पनीले प्राप्त गरेको जम्मा रकम र त्यस्तो शेयर जफत भएपछि सो शेयर बिक्री गरी कम्पनीले प्राप्त गरेको रकम तथा जफत भएको शेयर बापत रकम फिर्ता गरेको भए सोको बिकरण:**

कम्पनीले कुनै शेयर जफत गरेको छैन ।

१०. **बिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनी र यसका सहायक कम्पनीको कारोवारको प्रकृति र सो आर्थिक वर्षको अन्तमा रहेको स्थितिको पुनरावलोकन:**

यस कम्पनीको कुनै सहायक कम्पनी नभएको जानकारी गराउंछौं ।

११. **कम्पनी र त्यसको सहायक कम्पनीले आर्थिक वर्षमा सम्पन्न गरेको प्रमुख कारोवारहरू र सो अवधीमा कम्पनीको कारोवारमा आएको कुनै महत्वपूर्ण परिवर्तन:**

यस कम्पनीको कारोवार निर्जिवन बीमा व्यवसाय मात्र रहेको र सोमा परिवर्तन नभएको जानकारी गराउंछौं ।

१२. **बिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका आधारभूत शेयरधनीहरूले कम्पनीलाई उपलब्ध गराएको जानकारी:**  
समीक्षा अवधिमा आधारभूत शेयरधनीहरूबाट कम्पनीलाई कुनै जानकारी प्राप्त नभएको जानकारी गराउंछौं ।

१३. **बिगत आर्थिक वर्षमा कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरूले लिएको शेयरको स्वामित्वको विवरण र कम्पनीको शेयर कारोवारमा निजहरू संलग्न रहेको भए सो सम्बन्धमा निजहरूबाट कम्पनीले प्राप्त गरेको जानकारी:**

समीक्षा अवधिमा यस कम्पनीका सञ्चालकहरूको व्यक्तिगत/संस्थागत शेयर स्वामित्वमा देहाय बमोजिम रहेको छ:

सि.नं.	शेयरधनीको नाम	शेयर स्वामित्व
१.	श्री लुम्बिनी विकास बैंक लि.	१,१७९,४२८.८५
२.	श्री मनोहर दास मुल	१,१५७,३९४.२५
३.	श्री अरुण राज श्रेष्ठ	२८२,८९५.५५
४.	श्री विश्वराज रेग्मी	१३०,३८२.६९
५.	श्री कमल मट्टराई (सर्वसाधारण)	१,५३५.१२
६.	श्री गणेश राज रेग्मी (सर्वसाधारण)	७५०.९५
७.	सुश्री निर्मला देवी मानन्धर (स्वतन्त्र सञ्चालक)	-

२०७९ साल असार २९ गते सम्पन्न १७औं वार्षिक साधारणसभाबाट आ.ब. २०७७/०७८ को लागि बितरित ९.५% बोनस शेयरहरू समीक्षा आ.ब. मा सूचिकृत भई नसकेको हुँदा उल्लेखित शेयरसंख्यामा समावेश गरिएको छैन। सञ्चालक श्री गणेश राज रेग्मीले सञ्चालक पदबाट मिति: २०७९/०९/१९ गते राजीनामा दिनु भएकोले हाल उक्त रिक्त पदको पदपूर्ति गर्न बाँकी रहेको छ।

यस कम्पनीका सञ्चालक तथा पदाधिकारीहरू कम्पनीको शेयर कारोवारमा संलग्न रहेका छैनन्।

१४. विगत वार्षिक वर्षमा कम्पनीसंग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थबारे उपलब्ध गराइएको जानकारीको व्यहोरा:

कम्पनीसंग सम्बन्धित सम्झौताहरूमा कुनै सञ्चालक तथा निजको नजिकको नातेदारको व्यक्तिगत स्वार्थ नभएको जानकारी गराउछौं।

१५. कम्पनीले आफ्नो शेयर आफै खरिद गरेको भए त्यसरी आफ्नो शेयर खरिद गर्नुको कारण, त्यस्तो शेयरको संख्या, अंकित मूल्य तथा त्यसरी शेयर खरिद गरे बापत कम्पनीले भुक्तानी गरेको रकम: कम्पनीले आफ्नो शेयर आफै खरिद नगरेको जानकारी गराउछौं।

१६. आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली भए वा नभएको र भएको भए सोको विस्तृत विवरण:

कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सक्षम छ। आन्तरिक नियन्त्रणलाई नियमित र व्यवस्थित गर्नको लागि नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशन बमोजिम कम्पनीको काम कारवाहीमा सुधार गर्दै लगेको छ। आन्तरिक लेखापरीक्षक र बाह्य लेखापरीक्षकबाट प्राप्त सुझाव अनुसार सुधार गर्ने, लेखापरीक्षण समितिबाट समग्र वित्तीय अवस्थाको समीक्षा गर्ने र सोको प्रगतिको अनुगमन गर्दै जाने नीति लिइएको छ। कम्पनीका शाखा कार्यालयहरू र प्रधान कार्यालयको व्यवसाय र अन्य कारोवारहरूलाई अनलाइन प्रणालीबाट सञ्चालन गरिएको छ। विभागहरूको कार्यसञ्चालनको लागि विभिन्न विनियम, निर्देशिका र दिग्दर्शनहरू तयार गर्ने, समयानुकूल परिमार्जन गर्ने गरिएको छ।

नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट जारी निर्देशिकाको व्यवस्था अनुसार लेखापरीक्षण समिति, मानव संसाधन समिति, लगानी, जोखिम व्यवस्थापन तथा वित्तीय स्वस्थता (सोल्भेन्सी) समिति, दावी भुक्तानी तथा पुनर्बिमा समिति, सम्पत्ति शुद्धिकरण निवारण समिति गठन गरिएको छ।

संस्थागत सुशासन: कम्पनीले धितोपत्र सम्बन्धी ऐन, धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन सम्बन्धी निर्देशिका, सम्पत्ति

शुद्धिकरण निवारण सम्बन्धी कानून, सूचनाको हक सम्बन्धी कानून, नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशिका लगायत प्रचलित कानून बमोजिम बमोजिम पेश गर्नुपर्ने तथा प्रकाशन गर्नुपर्ने विवरणहरू तोकिएको समयमा पेश गर्ने तथा प्रकाशित गर्ने गरेको छ ।

कम्पनीको संस्थागत सुशासन, व्यवस्थापकीय क्षमतालाई अझ विश्वसनीय, प्रामाणिक र सुदृढ बनाउदै ISO 9001 : 2015 समेत प्राप्त गरेको र नविकरण भएको छ ।

**१३. सनौं वर्षको कूल व्यवस्थापन खर्चको विवरण:**

आ.ब. २०७८/०७९ को कूल व्यवस्थापन खर्च रु. २७,२४,६५,२९९/- रहेको छ ।

**१४. लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरूको नामावली, निजहरूले प्राप्त गरेको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुबिधा, समितिले गरेको काम कारवाहीको विवरण र सो समितिले कुनै सुझाव दिएको भए सोको विवरण:**

कम्पनी ऐन, २०६३ तथा बीमकको संस्थागत सुशासन सम्बन्धी निर्देशिकाको व्यवस्था बमोजिम सर्वसाधारण शेयरधनीको अध्यक्षतामा निम्न सञ्चालकहरू रहने गरी लेखापरीक्षण समिति गठन गरिएको छ:

**लेखापरीक्षण समितिका सदस्यहरू:**

श्री गणेश राज रेग्मी	अध्यक्ष
श्री कमल भट्टराई	सदस्य
सुश्री निर्मला देवी मानन्धर	सदस्य

सञ्चालक तथा लेखापरीक्षण समितिका अध्यक्ष श्री गणेश राज रेग्मीले सञ्चालक पदबाट मिति: २०७९/०९/१९ गते राजीनामा दिनु भएकोले हाल उक्त रिक्त पदको पदपूर्ति गर्न बाँकी रहेको छ ।

लेखापरीक्षण समितिका पदाधिकारीहरूलाई साधारण सभाको निर्णयानुसार प्रति बैठक रु. १०,०००/- को दरले बैठक भत्ता प्रदान गर्ने गरिएको छ । सो बाहेक अन्य नियमित पारिश्रमिक सुबिधा प्रदान गरिएको छैन । श्री नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशानुसार प्रत्येक त्रैमासिकको आन्तरिक लेखापरीक्षण गराई सो लेखापरीक्षण प्रतिवेदनको आधारमा कैफियतहरू सुधार गर्न, आन्तरिक लेखापरीक्षक तथा बाह्य लेखापरीक्षकका सुझावहरूलाई तदारुकताका साथ कार्यान्वयन गर्न लेखापरीक्षण समितिले समय समयमा व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिई सोको कार्यान्वयन भए नभएकोबारे अनुगमन समेत गर्दै आएको छ । वित्तीय विवरणहरूको वास्तविक र अद्यावधिक अभिलेखको लागि आवश्यक प्रकृयाहरूको अवलम्बन गर्न, शाखा कार्यालयहरूको व्यवसाय र कामकारवाहीहरूको प्रभावकारी अनुगमन र नियन्त्रण गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ । साथै यस कम्पनीले लगानीकर्ता तथा सरोकारवालाहरूको जानकारीको लागि प्रत्येक त्रैमासिक विवरणहरू सार्वजनिक रूपमा प्रकाशित गर्दै आएको छ ।

**१५. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक/कार्यकारी प्रमुख, कम्पनीका आधारभूत शेयरधनी वा निजको नजिकको नातेदार वा निज संलग्न रहेको फर्म, संगठित संस्थाले कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी रहेको भए सो कुरा:**

कम्पनीलाई कुनै रकम बुझाउन बाँकी रहेको छैन ।

**१६. सञ्चालक, प्रबन्ध सञ्चालक, कार्यकारी प्रमुख तथा पदाधिकारीहरूलाई भुक्तानी गरिएको पारिश्रमिक, भत्ता तथा सुबिधाको रकम:**

समीक्षा वर्षमा सञ्चालकहरूलाई बैठक भत्ता बापत सञ्चालक समितिको रू. १७,३०,०००/- अन्य समितिहरूको लागि रू. १२,९६,४११/- खर्च भएको छ ।

साथै, साधारण समाको निर्णय अनुसार अध्यक्ष र सञ्चालकको रू. १५ लाख बराबरको व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा र पति/पत्नी सहित समेट्ने गरी रू. ३ लाख बराबरको औषधोपचार बीमा गरिएको र अध्यक्ष तथा सञ्चालकहरूलाई मोबाइल, इन्टरनेट, पत्रपत्रिका, इन्धनको लागि प्रति महिना प्रतिव्यक्ति रू. ५ हजार मासिक भत्ता उपलब्ध गराइएको छ ।

यस समीक्षा वर्षमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृतलाई पारिश्रमिक, भत्ता, दशैं खर्च, सञ्चित बिदा, बोनस समेत गरी रू. ५६,९८,०९४/- तथा नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृतकदेखि प्रबन्धक तहसम्मका २६ जना पदाधिकारीहरूलाई पारिश्रमिक, भत्ता, दशैं खर्च, सवारी साधन भत्ता, फिल्ड भत्ता (बजार विभाग अन्तर्गत), सञ्चित बिदा, बोनस समेत गरी हुन आउने रू. ४,२९,०९,७१४/- प्रदान गरिएको छ ।

#### २१. शेयरधनीहरूले बुझिलिन बाँकी नगद लाभांश रकम:

आ.ब. २०७६/०७७ मा वितरण गरिएको नगद लाभांश बापत भुक्तानी बुझिलिन बाँकी रू.५६,७८,४१९/- रहेको छ ।

#### २२. दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ती खरिद वा बिक्री गरेको कुराको विवरण:

दफा १४१ बमोजिम सम्पत्ती वा आम्दानीको १५% बढि हुनेगरी सम्पत्ती खरीद वा बिक्री नगरिएको जानकारी गराइछौ ।

#### २३. दफा १७५ बमोजिम सम्बद्ध कम्पनी बीच भएको कारोवारको विवरण:

नभएको जानकारी गराइछौ ।

### धन्यवाद ज्ञापन:

कम्पनीले पाएको सहयोगको लागि शेयरधनी महानुभावहरू, ग्राहकवर्ग, श्री नेपाल बीमा प्राधिकरण, श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय, श्री धितोपत्र बोर्ड, श्री नेपाल धितोपत्र बजार विनियम लि., श्री सिडिएस एण्ड विल्यरिङ्ग लि., शेयर रजिष्ट्रार, लेखापरीक्षक, बीमा तथा पुनर्बीमा कम्पनीहरू एवं ब्रोकरहरूप्रति हार्दिक आभार प्रकट गर्दछु । कम्पनीको व्यवस्थापनमा संलग्न पदाधिकारीहरू तथा सम्पूर्ण कर्मचारीहरूलाई कम्पनीको उत्तरोत्तर उन्नति र प्रगतिमा पुऱ्याउनुभएको क्रियाशिल योगदानका लागि वहांहरूलाई विशेष रूपले धन्यवाद दिन चाहन्छु । साथै हाम्रो क्रियाकलापहरूलाई सकारात्मक रूपमा लिई जनसमक्ष पुऱ्याइदिने सञ्चार जगतका मित्रहरू र सम्पूर्ण शुभेच्छुकहरूप्रति पनि म हार्दिक आभार व्यक्त गर्दछु । धन्यवाद ।

दिनाङ्क: फाल्गुण ११, २०७९ ।

मनोहर दास बुल  
अध्यक्ष, सञ्चालक समिति



**धिलोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली, २०७३ को नियम ३६(१) संग सम्बन्धित थप विवरण:**

- क) कम्पनीको आ.ब. २०७८/०७९ को बार्षिक प्रतिवेदन यसैमा समाविष्ट छ ।  
 ख) कम्पनीको आ.ब. २०७८/०७९ को लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन यसैमा समाविष्ट छ ।  
 ग) कम्पनीको आ.ब. २०७८/०७९ को वित्तीय विवरण प्रतिवेदन यसैमा समाविष्ट छ ।  
 घ) कानूनी कारवाही सम्बन्धी विवरण:  
 अ. समीक्षा अवधिमा केहि बीमा दावी भुक्तानी सम्बन्धी बिबाराखिन मुद्दा बाहेक अन्य नरहेको ।  
 आ. कम्पनीको संस्थापक वा सञ्चालकले संस्थापक वा सञ्चालकको बिरुद्धमा प्रचलित नियमको अवज्ञा वा फौज्दारी अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै दायर गरेको वा भएकोबारे कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।  
 इ. कुनै सञ्चालक वा संस्थापक बिरुद्ध आर्थिक अपराध गरेको सम्बन्धमा कुनै मुद्दा दायर भएकोबारे कुनै जानकारी प्राप्त नभएको ।  
 ङ) कम्पनीको शेयर कारोवार तथा प्रगतिको विश्लेषण:  
 अ. कम्पनीको शेयरको कारोवार बजारको सिद्धान्त अनुसार सञ्चालन हुने भएकोले यस सम्बन्धमा व्यवस्थापनको कुनै छुट्टै धारणा रहेको छैन ।  
 आ. गत वर्ष २०७८/०७९ को प्रत्येक त्रैमासिक अवधिमा कम्पनीको शेयरको अधिकतम, न्युनतम र अन्तीम मूल्यका साथै कूल कारोवार शेयर संख्या र कारोवार दिन देखाय बमोजिम रहेको छ । (स्रोत: नेपाल स्टक एक्सचेन्ज)

त्रैमासिक अवधि	अधिकतम मूल्य रु	न्युनतम मूल्य रु	अन्तीम मूल्य रु	कारोवार दिन	कारोवार संख्या	कुल संख्या
प्रथम	१७५/-	६२३/-	६८९/९	३७ दिन	१२,३८७	१६,०५,००९
दोश्रो	८०३/-	५६६/५०	७८९/-	५९ दिन	९,३२८	१३,१३,२४२
तेश्रो	८२६/-	६३९/२	६९८/-	५८ दिन	७,९३४	१३,६८,२८८
चौथो	७११/-	३६५/६	३८२/-	६२ दिन	५,३४६	६,४२,२६५

- च) समस्या र चुनौतिका पक्षहरू यसैसाथ समाविष्ट भएको सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।  
 छ) संस्थागत सुशासन सम्बन्धी विषय यसैसाथ समाविष्ट भएको सञ्चालक समितिको प्रतिवेदनमा उल्लेख गरिएको छ ।



**Independent Auditor's Report**

**To the Shareholders of Lumbini General Insurance Company Limited**

**Report on the Audit of the Financial Statements (Amended)**

**Opinion**

We have audited the amended financial statements of the Lumbini General Insurance Company Limited (the "Company"), which comprise the amended statement of financial position as at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022), and the amended statement of profit or loss, amended statement of comprehensive income, amended statement of changes in equity and amended statement of cash flows for the year then ended, and notes to the amended financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying amended financial statements presents fairly, in all material respects, the amended financial position of the Company as at Ashadh 32, 2079 (July 16, 2022), and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Nepal Financial Reporting Standards.

**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 *Auditors Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our Report. We are independent of the Company in accordance with the ICAN's *Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants* together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Nepal, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements and ICAN's *Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants*. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

**Emphasis of Matter- Basis of Amendment**

After issuance of our independent auditor's report dated December 28, 2022, the management has prepared the attached amended financial statements as per the direction of Nepal Insurance Authority. We would like to draw your attention to changes in Gross Change in Contract Liabilities, Commission Income and Commission Expenses in Statement of Profit or Loss; and Deferred Tax Assets, Reinsurance Assets, Other Assets, Other Liabilities, Retained Earnings and Other Equity in Statement of Financial Position; and other statements on account of such revision. Our procedure for audit of this amended financial statements is limited to review of financial information as amended as per the direction of Nepal Insurance Authority.

**Key Audit Matters**

Key audit matters are those matters that, in our professional judgement, were of most significance in the audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of the 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 matters described below to be the key audit matters to be communicated in our report.

S.N	Key Audit Matters	Auditor's Response
1.	<p><b>Revenue Recognition (Net Earned Premium)</b></p> <p>Company recognizes gross earned premiums after deducting unearned premium reserves from Direct Premium. Net Earned Premium is derived after deducting ceded reinsurance premium from gross earned premium. Direct premiums comprise the total premiums receivable for the whole period of cover provided by contracts entered during the reporting period. They are recognized on the date on which the policy commences.</p> <p>Unearned premiums are those proportions of</p>	<p>Our audit approach regarding verification of process of premium included:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Understood and tested the design, implementation and operating effectiveness of key controls over premium collection and its recognition.</li> <li>Tested on a sample basis unallocated premium to ensure that there were no policies where risk commenced prior to balance sheet but revenue was not recognized.</li> <li>Tested on a sample basis cash receipt with the time stamp to confirm the recognition of</li> </ol>

T.W. [Signature]

	<p>premiums written in a year that relate to periods of risk after the reporting date. Unearned premiums are calculated on a daily pro rata basis. The proportion attributable to subsequent periods is deferred as a provision for unearned premiums.</p>	<p>the revenue in correct accounting period</p>
2.	<p><b>Investment Valuation, Identification, and Impairment</b>                      NFRS - Investment of the company comprises of investment in in quoted equity instruments, debentures, mutual funds, fixed deposits of financial institutions. The valuation of the aforesaid securities has been done in compliance with NFRS 9. The investment in the government and NRB bonds and T-bills should be recognized on reporting date on Amortized cost basis whereas other investments in equity instruments, other than those held for trading, should be valued at Fair Value through Other Comprehensive Income.</p> <p>Given the varieties of treatments recommended for valuation of investment based on nature of cash flow, the business model adopted, complexity of calculations and the significance of amount involved in such investments, same has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>Our audit approach regarding verification of process of investment valuation, identification and impairment included:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Review of the investment of company and its valuation having reference to NFRS issued by the Accounting Standard Board of Nepal.</li> <li>We assessed the nature of expected cash flow of the investments as well as the business model adopted by the management on the basis of available evidence/circumstances and ensured that classification of investment is commensurate with nature of cash flow and management intention of holding the investment.</li> <li>For the investment valuation that are done at amortized cost, we checked the EIR and amortization schedule on test basis.</li> <li>For the investment valued through OCI for quoted investment, we ensured that fair valuation has been done at the closing transaction rate in NEPSE as on Ashadh 32, 2079 (16.07.2022)</li> </ol>
3.	<p><b>Provision for Outstanding Claim</b>                      Company makes the provisions of an amount of 100% of the remaining amounts of the payment against the claim made by company before the expiry of financial year and Claims Incurred but Not Reported (IBNR) is recognized as higher of 15% of outstanding claim or that determined by actuarial methods.</p> <p>Given that the provision is required to be made in respect of outstanding claim and complexity of calculations, same has been considered as Key Audit Matter in our audit.</p>	<p>Our audit approach regarding provision for outstanding claim of company is based upon the requirement of NFRS.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Verified operational guidelines of the company relating to claim processing, have performed test of controls, test of details and analytical procedures on the outstanding claims.</li> <li>For the claim cases which has been incurred but not reported and cases in which claim has been reported but not enough reported these cases has been captured by the actuary appointed by company. The actuarial valuation of liability in respect of Claims Incurred but Not Reported (IBNR) and those Incurred but Not Enough Reported (IBNER) as at Ashadh 32, 2079 (16.07.2022) is as certified by the company's Appointed Actuary and we had verified the amounts and the related liability based on such report.</li> </ol>
4.	<p><b>Information Technology General Controls</b>                      IT controls with respect to recording of transactions, generating various reports in compliance with guidelines of Nepal Insurance Authority and other compliances to regulators is an important part of the process. Such reporting is highly dependent on the effective working of Software and other allied systems.</p> <p>We have considered this as key audit matter as any control lapses, validation failures, incorrect input data and wrong extraction of data may result in wrong reporting of data to the management, shareholders and regulators</p>	<p>Our audit approach regarding Information technology of company is based upon the Information Technology Guidelines 2076 issued by Nepal Insurance Authority and it included:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Understanding the coding system adopted by company for various categories of products</li> <li>Understanding the feeding of the data in the system and going through the extraction of the financial information and statements from the IT system existing in company</li> <li>Checking of the user requirements for any changes in the regulations/ policy of the company</li> <li>Reviewed the reports generated by the system on sample basis. We verified the premium income/expense and claim payment in regard to policies issued and claim intimated on test basis</li> </ol>

### ***Information Other than Financial Statements and Auditor's Report Thereon***

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in Annual Report but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

When we read such other information, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance.

### ***Responsibility of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements***

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

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

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

### ***Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements***

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with NSAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatement 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.

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

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



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

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

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 the 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, 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.

### **Report on the requirements of Companies Act 2063, Insurance Act 2079 and Directives of Nepal Insurance Authority**

We have obtained satisfactory information and explanations asked for, which to the best of our knowledge and belief were necessary for the purpose of our audit; the returns received from the branch offices of the company, though the statements are independently not audited, were adequate for the purpose of the audit; the financial statements have been prepared in accordance with the provisions of the Companies Act 2063, and they are in agreement with the books of accounts of the company; and the accounts and records of the company are properly maintained in accordance with the prevailing laws.

To the best of our information and according to the explanations given to us, in the course of our audit, we observed that adequate amount have been set aside for insurance fund and other statutory reserves as per Directives of Nepal Insurance Authority; the business of the company was conducted satisfactorily in line with the Directives of Nepal Insurance Authority, the company has not conducted any business other than insurance business and has not issued any unauthorized policies and its transactions were found to be within the scope of its authority. We did not come across cases of where the company has acted against the interest of insured and investors. Further, company's internal control system is reasonably adequate, and we did not come across cases of accounting related fraud and the cases where the board of directors or any director or any office bearer of the Company has acted contrary to the provisions of law, caused loss or damage to the company, or committed any misappropriation of the funds of company. Also, the company has provided required financial and other information to its shareholders and company appears to be able to serve its long-term liabilities out of its assets.



Isha Shrestha  
Partner

Date: January 24, 2023  
Place: Kathmandu

UDIN: 230205CA00726bgqkA

## Lumbini General Insurance Company Ltd.

### Statement of Financial Position As at Ashadh 32nd, 2079 (16 th July, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Assets</b>			
Intangible Assets	4	1,336,488	2,142,500
Property, Plant and Equipment	5	142,180,011	106,500,887
Investment Properties	6	-	-
Deferred Tax Assets	7	11,027,818	35,249,433
Investment in Subsidiaries	8	-	-
Investment in Associates	8	-	-
Investments	10	2,323,758,051	2,101,574,001
Loans	11	10,613,918	13,781,340
Reinsurance Assets	12	1,126,216,613	1,016,736,902
Current Tax Assets (Net)	21	118,916,265	101,229,788
Insurance Receivables	13	275,862,133	319,952,909
Other Assets	14	138,660,511	93,174,202
Other Financial Assets	15	167,328,514	163,345,029
Cash and Cash Equivalents	16	154,230,337	217,879,308
<b>Total Assets</b>		<b>4,470,848,239</b>	<b>4,173,565,500</b>
<b>Equity</b>			
Share Capital	17 (a)	1,312,784,550	1,198,890,000
Share Application Money Pending Allotment	17 (b)	-	-
Share Premium	17 (c)	-	-
Insurance Fund	17 (d)	793,463,971	728,548,580
Catastrophe Reserve	17 (e)	37,053,877	30,575,855
Retained Earnings	17 (f)	96,715,451	127,735,810
Other Equity	17 (g)	111,629,121	89,017,793
<b>Total Ordinary Shareholders' Equity</b>		<b>2,351,648,969</b>	<b>2,174,767,838</b>
<b>Liabilities</b>			
Provisions	18	124,987,845	129,081,537
Gross Insurance Contract Liabilities	19	1,627,948,559	1,600,775,062
Deferred Tax Liabilities	7	-	-
Insurance Payables	20	97,060,854	94,487,185
Current Tax Liabilities (Net)	21	-	-
Borrowings	22	-	-
Other Financial Liabilities	23	66,347,837	57,232,808
Other Liabilities	24	202,846,165	123,221,070
<b>Total Liabilities</b>		<b>2,119,201,270</b>	<b>1,996,797,683</b>
<b>Total Ordinary Shareholders' Equity and Liabilities</b>		<b>4,470,848,239</b>	<b>4,173,565,500</b>

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

As per our attached report as on even date

**N.P. Pradhan**  
Chief Executive Officer

**Anan Raj Shrestha**  
Director

**Bishwa Raj Regmi**  
Director

**Umesh Regmi**  
Director

**Manohar Das Mital**  
Chairman

**Bansdev Joshi**  
Chief Financial Officer

**Ganesh Raj Regmi**  
Director

**Kamal Bhattacharya**  
Director

**Nirzala Devi Manandhar**  
Independent Director

**C.A. Isha Shrestha, Partner**  
S.A.R. Associates, Chartered Accountants

Date: 2079/10/10 (24<sup>th</sup> January, 2023)  
Place: Kathmandu.



## Lumbini General Insurance Company Ltd.

### Statement of Profit or Loss For the Year ended 32nd Ashadh, 2079 (For the Year ended July 16, 2022)

Fig. In NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
<b>Income:</b>			
Gross Earned Premiums	25	1,428,746,937	1,428,319,862
Premiums Ceded	26	(825,570,463)	(847,334,686)
<b>Net Earned Premiums</b>	<b>27</b>	<b>601,176,454</b>	<b>580,985,194</b>
Commission Income	28	175,974,487	168,455,712
Investment Income	29	193,292,825	149,275,675
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	30	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	31	-	-
Other Income	32	28,998,666	21,014,185
<b>Total Income</b>		<b>999,442,612</b>	<b>919,730,766</b>
<b>Expenses:</b>			
Gross Claims Paid	33	1,147,643,033	956,320,867
Claims Ceded	34	(819,379,537)	(554,879,989)
Gross Change in Contract Liabilities	35(a)	(190,261,939)	257,829,905
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	35(b)	90,217,157	(317,868,548)
<b>Net Claims Paid</b>		<b>468,420,723</b>	<b>341,410,406</b>
Commission Expenses	36	29,643,821	34,718,708
Service Fees	37	6,508,137	7,571,123
Employee Benefits Expenses	38	176,852,181	174,252,615
Depreciation and Amortization Expenses	39	21,393,422	10,425,170
Impairment Losses	40	3,485,999	19,470,529
Other Expenses	41	78,696,474	69,103,901
Finance Cost	42	4,936,172	-
<b>Total Expenses</b>		<b>807,694,928</b>	<b>666,962,416</b>
<b>Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax</b>		<b>191,747,683</b>	<b>262,778,353</b>
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	9	-	-
<b>Profit before tax</b>		<b>191,747,683</b>	<b>262,778,353</b>
Income Tax Expenses	43	60,485,295	82,016,031
<b>Net Profit/ (Loss) For The Year</b>		<b>131,262,388</b>	<b>180,760,322</b>
Earnings per share	50		
Basic EPS		10.00	15.06
Restated EPS		-	13.77

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

As per our attached report as on even date

**N.P. Pradhan**  
Chief Executive Officer

**Arun Raj Samratia**  
Director

**Baldev Raj Regmi**  
Director

**Umaah Regmi**  
Director

**Member Dev Modi**  
Chairman

**Basudev Joshi**  
Chief Financial Officer

**Suresh Raj Regmi**  
Director

**Kamal Chandra**  
Director

**Nirajita Devi Misra**  
Independent Director

**C.A. Ishu Srivastava, Partner**  
S.A.R. Associates, Chartered Accountants

Date: 2079/10/10 (24<sup>th</sup> January, 2023)  
Place: Kathmandu.

## Lumbini General Insurance Company Ltd.

### Statement of Total Comprehensive Income

For the Year ended 32nd Ashadh, 2079

(For the Year ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Net Profit/ (Loss) For The Year	131,262,388	180,534,162
<b>Other Comprehensive Income</b>		
<b>a) Items that are or may be Reclassified to Profit or Loss</b>		
Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments	-	-
Cash Flow Hedge - Effective Portion of Changes in Fair Value	-	-
Exchange difference 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 are not or may not be Reclassified to Profit or Loss</b>		
Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments	81,946,678	9,011,529
Revaluation of Property, Plant and Equipment/ Intangible Assets	-	-
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	(8,893,325)	13,404,582
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	-	-
Income Tax Relating to Above Items	(22,518,006)	(8,724,833)
<b>Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>52,537,347</b>	<b>15,681,278</b>
<b>Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax</b>	<b>183,799,735</b>	<b>196,451,600</b>

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

As per our attached report as on even date

M. P. Pradhan  
Chief Executive Officer

Arun Raj Shrestha  
Director

Balwan Raj Regmi  
Director

Umesh Regmi  
Director

Manohar Das Nepal  
Chairman

Basudev Joshi  
Chief Financial Officer

Suresh Raj Regmi  
Director

Kamal Bhattarai  
Director

Hirvada Devi Manandhar  
Independent Director

C.A. Ishu Shrestha, Partner  
S.A.P. Associates, Chartered Accountant

Date: 2079/10/10 (24<sup>th</sup> January, 2022)  
Place: Kathmandu.

## Lumini General Insurance Company Ltd.

### Statement of Cash Flow For the Year ended 32nd Ashadh, 2079 (For the Year ended 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	1,584,173,382	1,338,922,698
Commission Received	202,912,186	47,121,108
Claim Recovery Received from Reinsurers	819,379,537	554,870,989
Realized Foreign Exchange Income other than on Cash and Cash Equivalents	-	-
Others (to be Specified)	9,311,054	-
<b>Cash Paid</b>		
Gross Claims Paid	(1,147,843,033)	(931,408,856)
Reinsurance Premium Paid	(1,025,267,361)	(798,141,926)
Commission Paid	(29,398,149)	(34,213,329)
Service Fees Paid	(4,808,933)	(6,035,831)
Employee Benefits Expenses Paid	(227,185,453)	(150,208,277)
Other Expenses Paid	(20,546,983)	(88,488,492)
Others (to be Specified)	-	-
Income Tax Paid	(71,318,396)	(115,793,220)
<b>Net Cash Flow From Operating Activities [1]</b>	<b>(110,602,145)</b>	<b>(183,355,138)</b>
<b>Cash Flow From Investing Activities:</b>		
Acquisitions of Intangible Assets	(154,000)	(1,337,500)
Proceeds From Sale of Intangible Assets	-	-
Acquisitions of Investment Properties	-	-
Proceeds From Sale of Investment Properties	-	-
Rental Income Received	-	-
Acquisitions of Property, Plant & Equipment	(6,864,051)	(4,101,255)
Proceeds From Sale of Property, Plant & Equipment	217,293	-
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	(11,284,571)	(195,000)
Proceeds from Sale of Equity Instruments	-	-
Purchase of Mutual Funds	-	-
Proceeds from Sale of Mutual Funds	-	-
Purchase of Preference Shares	-	-
Proceeds from Sale of Preference Shares	-	-
Purchase of Debentures	-	(5,000,000)
Proceeds from Sale of Debentures	-	-
Purchase of Bonds	-	-
Proceeds from Sale of Bonds	-	-
Investments in Deposits	(128,960,000)	40,200,000
Maturity of Deposits	-	-
Proceeds from Finance Lease	-	-
Loans Paid	-	-
Proceeds from Loan	3,167,422	(926,658)
Interest Income Received	187,828,582	151,597,281
Dividend Received	3,193,534	584,241
Others Loan to Employees	-	-
<b>Total Cash Flow From Investing Activities [2]</b>	<b>46,954,179</b>	<b>180,821,096</b>

## Lumini General Insurance Company Ltd.

**Statement of Cash Flow**  
For the Year ended 32nd Ashadh, 2079  
(For the Year ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

<b>Cash Flow From Financing Activities</b>		
Interest Paid	-	-
Proceeds for Borrowing	-	-
Proceeds for Repayment	-	-
Payment of Finance Lease	-	-
Proceeds From Issue of Share Capital	-	-
Share Issuance Cost Paid	-	-
Dividend Paid	-	-
Dividend Distribution Tax Paid	-	(61,380,000)
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total Cash Flow From Financing Activities [3]</b>	-	<b>(61,380,000)</b>
<b>Net Increase/(Decrease) in Cash &amp; Cash Equivalents [1+2+3]</b>	<b>(63,647,969)</b>	<b>(43,914,042)</b>
Cash & Cash Equivalents At Beginning of The Year/Period	217,878,308	261,792,348
Effect of Exchange Rate Changes on Cash and Cash Equivalents	-	-
<b>Cash &amp; Cash Equivalents At End of The Year/Period</b>	<b>154,230,337</b>	<b>217,878,306</b>
<b>Components of Cash &amp; Cash Equivalents</b>		
Cash In Hand	412,852	214,246
Cheques In Hand	-	-
Term Deposit with Banks (with initial maturity upto 3 months)	-	-
Balance With Banks	154,230,337	217,664,062

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

As per our attached report as on even date

**M.R. Pradhan**  
Chief Executive Officer

**Anan Raj Shrestha**  
Director

**Balwro Raj Regmi**  
Director

**Unesh Regmi**  
Director

**Mandira Das Neel**  
Chairman

**Basant Joshi**  
Chief Financial Officer

**Suresh Raj Regmi**  
Director

**Naraj Bhandari**  
Director

**Mrs. Dowl Manandhar**  
Independent Director

**C.A. Isha Shrestha, Partner**  
S.A.N. Associates, Chartered Accountants

Date: 2079/10/10 (24<sup>th</sup> January, 2023)  
Place: Kathmandu

# Lumbini General Insurance Company Ltd.

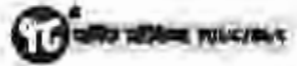
## Statement of Changes in Equity For the Year ended 31st Ashadh, 2078 (For the Year ended July 15, 2021)

Fig. in. NPR

Particulars	Equity Share Capital	Reserves and Surplus	Retained Earnings	Reserves	Subsidiary Reserves	Reserves	Capital Reserves	Insurance Reserves	Regulatory Reserves	Fair Value Reserve	Goodwill	Minority Interest	Other Reserves	Other Items	Total Equity
At 1st Shrawan 2077	1,141,000,000	-	28,515,285	647,867,861	59,827,037	88,527,888	-	1,084,478	2,650,888	12,208,595	(6,380,073)	-	4,481,534	-	2,091,882,004
After period adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revised Balance as at Shrawan, 2077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Particulars For the Year	-	-	-	-	-	-	180,761,322	-	-	-	-	-	-	-	180,761,322
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Change in Fair Value of POCI Debt Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gain/Loss on Cash Flow Hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Exchange difference on translation of Foreign Operations	-	-	-	-	-	-	6,308,070	-	-	-	-	-	-	-	6,308,070
Change in fair value of POCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	-	9,363,207	-	-	-	-	-	-	-	9,363,207
Change in fair value of POCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	-	63,043,000	-	-	-	-	-	-	-	63,043,000
Change in fair value of POCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	-	11,201,101	-	-	-	-	-	-	-	11,201,101
Transfer to Reserve for	-	-	-	-	-	-	-	-	18,887,342	3,471,528	13,404,582	-	-	-	35,763,452
Transfer to Reserve for	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(11,201,101)	-	(11,201,101)
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Revalued Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issuance Costs	-	-	-	-	-	-	(774,300)	-	-	-	-	-	-	-	(774,300)
Contribution by Distribution to the owners of the Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividend Share Issued	57,000,000	-	-	-	-	-	(15,574,713)	-	-	-	-	-	-	-	(15,574,713)
Share Issued	-	-	-	-	-	-	(61,602,567)	-	-	-	-	-	-	-	(61,602,567)
Cost of Dividend	-	-	-	-	-	-	(6,487,149)	-	-	-	-	-	-	-	(6,487,149)
Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Items to be Specified	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
At Month End 2078	1,198,000,000	-	-	728,544,580	31,575,854	127,756,011	-	1,084,478	21,857,228	21,221,074	9,016,588	-	55,289,825	-	2,174,787,004

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

As per our attached report as on given date



N.P. Pradhan  
Chief Executive Officer

Avim Raj Shrestha  
Director

Manish Raj Regmi  
Director

Umesh Regmi  
Director

Manish Das Jha  
Chairman

Basudev Acharya  
Chief Financial Officer

Ramesh Raj Regmi  
Director

Abhishek Regmi  
Director

Himanshu Das Munshari  
Independent Director

C.A. Jeeva Shrestha, Partner  
S.A. R. Napolitano, Chartered Accountant

Date: 2079/10/10 (24th January, 2023)  
Place: Kathmandu.



# Lumbini General Insurance Company Ltd.

## Statement of Changes in Equity For the Year ended 32nd Ashadh, 2079 (For the Year ended July 16, 2022)

Fig. in NPR

Particulars	Ordinary Share Capital	Preference Share	Reserve Profit	Reserve Profit	Insurance Fund	Contingent Reserve	Retained Earnings	Capital Reserve	Regulatory Reserve	Subsidiary Reserve	Minority Shareholders	Other Reserves	Total
At 1 Strama 2078	1,19,280,000	-	-	-	78,461,870	30,674,864	187,26,811	-	1,84,418	21,857,236	21,227,804	25,348,028	2,74,787,838
Profit/loss adjustment	-	-	-	-	-	-	137,282,388	-	-	-	-	-	138,082,388
Provision Reserve as at Strama 1, 2077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Profit/Loss for the Year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) Gain/Loss on Cash Flow Hedge	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(iii) Exchange Differences on Translation of Foreign Operation	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(iv) Changes in the value of FVOCI Equity Instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(v) Revaluation of Property, Plant and Equipment/Intangible Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(vi) Reassessment of Post-Employment Benefit Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserve/Funds	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Unearned Premium Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Revalued Property, Plant and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issue Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribution by Shareholder to the amount of the Company	113,204,680	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(i) Share Issue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(ii) Cash Dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(iii) Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(iv) Change in Tax Specified	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
v. Prior Period Expense	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi. CSR Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
At/As at End 2079	1,31,274,580	-	-	-	78,461,870	37,854,870	89,714,52	-	1,84,418	23,258,945	72,277,427	2,112,594	2,39,149,870

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

As per our attached report as on even date

M.P. Pradhan Chief Executive Officer	Anun Raj Shrestha Director	Bishwa Raj Regard Director	Member Das Shrestha Chairman
Reshwar Anand Chief Financial Officer	Bishwa Raj Regard Director	Kamal Bhandari Director	C.A. Ishu Shrestha, Partner S.A.R. Anandhu, Chartered Accountant

Date: 2079/10/10 (24<sup>th</sup> January, 2023)  
Place: Kathmandu.

## **Lumblni General Insurance Company Ltd.**

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

### **1 General Information**

Lumblni General Insurance Company Limited (herein after referred to as the 'Company') was incorporated on 2061/6/6 and operated as general insurance company after obtaining license on 908/061/62 under the Insurance Act 2049. The registered office of the Company is located at Gyaneshwor, Kathmandu, Nepal. The Company's shares are listed on 2063/01/27.

The financial statements are approved for issue by the Company's Board of Directors on 2078/10/26.

### **2 Basis of Preparation**

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

The Financial Statements have been prepared in accordance with the Nepal Financial Reporting Standards (NFRS) issued by the Nepal Accounting Standards Board (ASB), as per the provisions of The Nepal Chartered Accountants Act, 1997. These confirm, in material respect, to NFRS as issued by the Nepal Accounting Standards Board. The Financial Statements have been prepared on a going concern basis. 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, judgments 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) Recent Accounting Pronouncements : NA.**

**(h) Carve-outs : NA.**

**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.

Subsequent costs are included in the asset's carrying amount or recognized 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 derecognized when replaced. All other repairs and maintenance are charged to 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 recognized 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 or 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. Alternatively, accumulated depreciation can be increased proportionately as allowed by NAS 16

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 "Straight Line Method (SLM)/ 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. Useful Life of 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
Buildings	5%
Leasehold Improvement	Lease Period
Furniture & Fixtures	25%
Computers and IT Equipments	25%
Office Equipment	25%
Vehicles	20%
Other Assets	25%

### 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

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 income statement on straight line method over the estimated useful life of the intangible assets or diminishing balance method 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/ DBM is categorised as stated below:

List of Asset Categories	"Useful Life (In Years) for SLM"
Softwares	5
Licences	Licence Period
Others (to be specified)	

**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 or 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:**

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.

**OR**

**Fair Value Model:**

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.

**(d) Cash & Cash Equivalent**

Cash & Cash Equivalents includes Cash In Hand, 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.

When Financial Assets are recognized initially, they are measured at Fair Value, plus, in the case of Financial Assets not at fair value through profit or loss, transaction costs that are attributable to the acquisition of the Financial Asset. Transaction costs of Financial Assets carried at Fair Value through Profit or Loss are expensed in the Statement of Profit or 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 in 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.

**(v) 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.

**(vi) 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 recognized 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 reinsurer. 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 subject to provisions of company act & regulatory requirement.

ii) **Insurance Fund:** The Company has allocated insurance fund for the amount which is 50% of the net profit every year as per Regulator's Directive.

iii) **Catastrophe Reserves:** The Company has allocated catastrophe reserve for the amount which is 10% of the net profit for the year as per Regulator's Directive.

iv) **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.

v) **Regulatory Reserves:** Reserve created out of net profit in line with different circulars issued by regulatory authority.

vi) **Actuarial Reserves:** Reserve against 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.

vii) **Cashflow Hedge Reserves:** Is 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.

viii) **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.

ix) **Other Reserves:** Reserve other than above reserves, for e.g. deferred tax reserve, others (to be specified)

**(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) Provision for claim incurred but not reported (IBNR)**

Significant delays are experienced in the notification and settlement of certain types of claims, the



ultimate cost of which cannot be known with certainty at the statement of financial position date. The liability is calculated at the reporting date using a range of standard actuarial claim projection techniques, based on empirical data and current assumptions that may include a margin for adverse deviation.

**iv) 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 non-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.

**(i) 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 Earned Premiums**

Gross Earned Premiums are arrived at after deducting unearned premium reserves from Direct Premium and Premiums on Reinsurance Accepted. Direct premiums comprise the total premiums receivable for the whole period of cover provided by contracts entered into during the reporting period. They are recognised on the date on which the policy commences. 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 daily pro rata basis. The proportion attributable to subsequent periods is deferred as a provision for unearned premiums.

**ii) Reinsurance Premium**

Direct Reinsurance premiums 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. Unearned reinsurance premiums are deferred over the term of the underlying direct insurance policies for risks- attaching contracts and over the term of the reinsurance contract for losses occurring contracts.

Reinsurance premiums and claims on the face of the statement of profit or loss have been presented as negative items within premiums and net claims, respectively, because this is consistent with how the business is managed.

**iii) 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.

**iv) Investment Income**

Interest income is recognised in the statement of profit or loss as it accrues and is calculated by using the 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.

**v) 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) 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) Property Portfolio - Property Insurance business means the business of affecting and carrying



out contracts of insurance, otherwise than incidental to some other class of insurance business against loss or damage to property due to fire, explosion, storm and other occurrences customarily included among the risks insured against in the fire insurance business.

**ii) Motor Portfolio** - Motor Insurance business means the business of affecting and carrying out contracts of insurance against loss of, or damage to, or arising out of or in connection with the use of, motor vehicles, inclusive of third party risks but exclusive of transit risks.

**iii) Marine Portfolio** - Marine Insurance business means the business of affecting and carrying out contracts of insurance against loss of consignment of goods during transit.

**iv) Engineering Portfolio** - Engineering Insurance business means the insurance that provides economic safeguard to the risks faced by the ongoing construction project, installation project, and machines and equipment in project operation.

**v) Micro Portfolio** - Micro Insurance protects against loss of or damage to crops or livestock. It has great potential to provide value to low-income farmers and their communities, both by protecting farmers when shocks occur and by encouraging greater investment in crops.

**vi) Aviation Portfolio** - Aviation Insurance provides coverage for hull losses as well as liability for passenger injuries, environmental and third-party damage caused by aircraft accidents.

**vii) Cattle and Crop Portfolio** - Cattle and Crop Insurance provides insurance against loss of or damage to Cattle and crops.

**viii) Miscellaneous Portfolio** - All the insurance business which doesn't fall in above categories fall under miscellaneous Insurance business. Group Personal Accidents, Medical Insurances, Professional indemnity insurance etc. fall under this category of business.

**(e) 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.

**(f) 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.

**(g) Leases**

**Finance Leases**

Leases in which the Company has substantial portion of the risks and rewards of ownership are classified as Finance Leases. Assets acquired under Finance Leases are capitalised at the lower of the Fair Value of the Leased Assets at the inception of the Lease Term & the Present Value of Minimum Lease Payments. Lease Payments are apportioned between the Finance charge and the reduction of the outstanding liability. The Finance Charge is allocated to periods during the Lease Term at a constant periodic Rate of Interest on the remaining balance of the liability.

**Operating Leases**

Leases in which the Company doesn't have substantial portion of the risks and rewards of ownership are classified as Operating Leases. Payment made under Operating Leases are charged to Statement of Profit & Loss on a Straight Line Basis.

**(h) 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.

**(i) 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 Base. 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 Income 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.

**(e) 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.

**(f) 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.



**(u) Earnings Per Share**

Basic Earnings 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 earnings per share, the weighted average number of ordinary shares in issue is adjusted to assume conversion of all dilutive potential ordinary shares.

**(v) 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.

## Lumbini General Insurance Company Ltd.

### Notes to the Financial Statements For The Year Ended Ashadh End, 2079 For The Year Ended July 16, 2022

#### 4 Intangible Assets

Fig. In NPR

Particulars	Software	Licenses	Others (to be Specified)	Total
<b>Gross carrying amount</b>				
As at Shrawan 1, 2078	3,125,000.00	-	-	3,125,000
Additions	154,000			154,000
Acquisition	-	-	-	-
Internal Development	-	-	-	-
Business Combination (to be Specified)	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>3,279,000</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,279,000</b>
<b>Accumulated amortization and impairment</b>				
As at Shrawan 1, 2078	982,500			982,500
Additions	360,032			360,032
Disposals	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	<b>1,342,532</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,342,532</b>
<b>Net Carrying Amount</b>				
As at Ashadh 31, 2078	2,142,500	-	-	2,142,500
As at Ashadh 32, 2079	1,936,468	-	-	1,936,468

## 5 Property, Plant and Equipments

Gross carrying amount	Freehold land	Building	Leasehold Properties	Furniture and Fixture	Computer and IT Equipments	Office Equipments	Vehicle	Other Assets	Total
At 31st Dec, 2016	38,678,414	62,435,285	658,062	21,126,042	15,257,618	22,758,138	51,820,183	-	212,782,728
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acquisition	-	-	315,543	1,190,888	1,460,734	887,880	3,000,000	-	6,854,045
Capitalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Revaluation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfers/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at 31st Dec end 2016	38,678,414	62,435,285	671,625	22,316,930	16,717,353	23,658,028	54,820,183	-	218,586,777
Accumulated depreciation and impairment	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As at December 1, 2016	-	22,683,875	551,825	17,247,563	11,123,838	18,085,962	34,528,275	-	104,231,938
Depreciation	-	1,987,065	34,758	1,088,265	1,223,547	1,272,848	3,865,651	-	8,473,136
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Write-offs	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfers/adjustments	-	-	-	-	-	-	-	-	-
At 31st Dec, 2016	-	24,681,041	586,583	18,335,828	12,347,386	19,358,210	38,393,926	-	113,704,974
Capital Work-in-Progress	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As at December 1, 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Additions	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalisation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Disposals	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment reversal	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balance as at 31st Dec end 2016	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Carrying Amount	-	-	-	-	-	-	-	-	-
As at 31st Dec, 2016	38,678,414	37,741,328	104,157	3,979,678	4,133,880	4,672,777	17,280,858	-	108,500,994
As at 31st Dec, 2016	38,678,414	37,754,254	394,911	3,979,302	4,388,667	4,287,618	18,435,207	-	108,991,962
Right of Use									
Gross Carrying Amount									
As at 1st January 2016									
Additions		47,788,082							47,788,082
Acquisition									
Capitalisation									
Disposals									
Write-offs									
Revaluation									
Transfers/adjustments									
Balance as at 31st Dec end 2016		47,788,082							47,788,082
Accumulated depreciation and impairment									
As at December 1, 2016									
Depreciation		11,500,254							11,500,254
Disposals									
Write-offs									
Impairment losses									
Impairment reversal									
Transfers/adjustments									
At 31st Dec, 2016		11,500,254							11,500,254
As at 31st Dec, 2016		-							-
As at 31st Dec, 2016		36,287,828							36,287,828



## 6 Investment Properties

*Fig. In NPR*

Particulars	Land	Building	Total
<b>Gross carrying amount</b>			
As at Shrawan 1, 2076			
Additions			
Disposals			
Transfer/ adjustments			
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Depreciation and Impairment</b>			
As at Shrawan 1, 2076			
Depreciation			
Disposals			
Impairment losses			
Impairment reversal			
Transfer/ adjustments			
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>	-	-	-
<b>Capital Work-in-Progress</b>			
As at Shrawan 1, 2076			
Additions			
Capitalization			
Disposals			
Impairment losses			
Impairment reversal			
<b>Balance as at Ashadh 32, 2079</b>			
<b>Net Carrying Amount</b>			
As at Ashadh end, 2079	-	-	-
As at Ashadh end, 2078	-	-	-

(i) Amounts recognized in profit or loss

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

- (ii) Contractual obligations: Refer note no. 54 for disclosure of contractual obligations relating to investment properties.
- (iii) There are no restrictions on the realizability of investment properties or proceeds of disposal / or mention about restriction if any .
- (iv) Fair value of investment properties:

Particulars	Current Year	Previous Year
Land		
Buildings		
Total	-	-

**Estimation of Fair Value**

The Company obtains independent valuations for its investment properties. The best evidence of fair value is current prices in an active market for similar properties. Where such information is not available, the Company consider information from a variety of sources including:

- i) current prices in an an active market for properties of different nature or recent prices of similar properties in less active markets, adjusted to reflect those differences
- ii) discounted cash flow projections based on reliable estimates of future cash flows
- iii) capitalised income projections based upon a property's estimated net market income, and a capitalisation rate derived from an analysis of market evidence

The fair values of investment properties have been determined by ..... The main inputs used are the rental growth rates, expected vacancy rates, terminal yields and discount rates based on comparable transactions and industry data.

OR

Particulars	Land	Buildings	Total
<b>Investment properties at fair value</b>			
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>			
Additions			
Disposals			
Net changes in fair value			
Adjustment/ Transfer			
<b>As at Ashadh 32, 2078</b>	-	-	-
<b>Capital Work-in-Progress</b>			
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>			
Additions			
Capitalisation			
Disposals			
Impairment losses			
Impairment reversal			
<b>As at Ashadh 32, 2078</b>			
<b>Closing Fair Value</b>			
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>	-	-	-
<b>As at Ashadh 32, 2078</b>	-	-	-

**Estimation of Fair Value**

The Company obtains independent valuations for its investment properties. The best evidence of fair value is current prices in an active market for similar properties. Where such information is not available, the Company consider information from a variety of sources including:

- i) current prices in an an active market for properties of different nature or recent prices of similar properties in less active markets, adjusted to reflect those differences
- ii) discounted cash flow projections based on reliable estimates of future cash flows
- iii) capitalised income projections based upon a property's estimated net market income, and a capitalisation rate derived from an analysis of market evidence

The fair values of investment properties have been determined by ..... The main inputs used are the rental growth rates, expected vacancy rates, terminal yields and discount rates based on comparable transactions and industry data.

**(i) Amounts recognised in profit or loss**

Particulars	Current Year	Previous Year
Rental income		
Direct operating expenses from property that generated rental income		
Direct operating expenses from property that didn't generate rental income		
Profit from investment properties	-	-

- (ii) Contractual obligations: Refer note no. 64 for disclosure of contractual obligations relating to investment properties.
- (iii) There are no restrictions on the realisability of investment properties or proceeds of disposal / or mention about restriction if any .

## 7 Deferred Tax Assets/ (Liabilities)

Particulars	Current Year	Previous Year
Intangible Assets	-	-
Property, Plant and Equipment	(998,858)	(1,742,771)
Financial Assets at FVTPL	-	91,996
Financial Assets at FVTOCI	(30,950,326)	(6,366,322)
Provision for Leave Encashment	9,298,320	10,892,056
Defined Benefits Plan - Gratuity	(6,345,528)	(358,166)
<b>Other</b>		
i. Agent Commission Expense - Deferred	(5,265,747)	(4,436,857)
ii. RI commission Expense - Deferred	(29,154)	(31,747)
iii. RI Commission Income - Deferred	29,086,017	21,004,701
iv. Lease Liability (NFRS)	695,787	171,772
v. Unexpired Risk Reserve	499,572	4,551,605
vi. Provision for Outstanding Claims	12,969,738	15,494,541
vii. Actuarial Gains - Gratuity	2,067,998	(4,021,375)
<b>Total</b>	<b>11,027,818</b>	<b>35,249,433</b>

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

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>35,249,433</b>	<b>42,419,339</b>
Charged/(Credited) to Profit or Loss	(1,705,609)	(445,073)
Charged/(Credited) to Other Comprehensive Income	(22,516,006)	(6,724,833)
<b>As at Ashad 32, 2079</b>	<b>11,027,818</b>	<b>35,249,433</b>

## 8 Investment 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>

### 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>

### Information Relating to Subsidiaries

Particulars	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.		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 9 Investment in Associates

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

### 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>	-	-	-	-	-	-

### Information Relating to Associates

Particulars	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Name						
Place of Business						
Accounting Method						
% of Ownership						
Current Assets						
Non-Current Assets						
Current Liabilities						
Non-Current Liabilities						
Income						
Net Profit or Loss						
Other Comprehensive Income						
Total Comprehensive Income						
Company's share of profits						
Net Profit or Loss						
Other Comprehensive Income						



## 10 Investments

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Investments measured at Amortised Cost</b>		
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
ii) Investment in Debentures	20,495,000	20,495,000
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	6,500,000	6,500,000
iv) Fixed Deposit of "A" Class Financial Institutions	1,714,750,000	1,573,500,000
v) Fixed Deposit of Infrastructure Banks	0	0
vi) Fixed Deposits in "B" Class Financial Institutions	224,700,000	139,500,000
vii) Fixed Deposits in "C" Class Financial Institutions	53,500,000	51,000,000
viii) Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	(243,873)	(243,874)
<b>Financial Investments at FVOCI</b>		
i) Investment in Equity Instruments	0	0
ii) Investment in Equity Instruments (Quoted)	40,330,308	46,888,216
iii) Investment in Equity Instruments (Unquoted)	-	-
Wood Reinsurance-Promoter's Share valued as per net worth of fourth quarter published report of Nepal Reinsurance Co. Ltd of FY 2078.79 *	280,805,958	161,818,800
iv) Investment in Mutual Funds	-	-
v) Investment in Debentures	-	-
vi) Others	-	-
<b>Nepal Insurance Association-Promoter's Share</b>	2,080,439	2,080,439
Insurance Institute Nepal Limited	1,038,220	1,038,220
<b>Investments measured at FVTPL</b>		
i) Investment in Equity Instruments	-	-
ii) Investment in Equity Instruments (Quoted)	-	-
iii) Investment in Mutual Funds	-	-
iv) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>2,323,758,851</b>	<b>2,101,574,801</b>

### a) Details of Impairment Losses

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
Investment in Debentures	-	-
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposit with Infrastructure Bank	-	-
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions	(243,874)	(243,874)
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>(243,874)</b>	<b>(243,874)</b>

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

Particulars	Current Year	Previous Year
Investment in Equity Instruments (Quoted)	300,938,285	207,705,016
Investment in Equity Instruments (Unquoted)	3,118,869	3,118,869
Investment in Mutual Funds	-	-
Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
Investment in Debentures	-	-
Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	-	-
Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposit with Infrastructure Bank	-	-
Fixed Deposits with "B" Class Financial Institutions	-	-
Fixed Deposits with "C" Class Financial Institutions	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>304,054,924</b>	<b>210,823,875</b>

c) The Company has earmarked investments amounting to NPR 1,50,09,00,000 to Insurance Board.

## 11 Loans

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan to Associates	-	-
Loan to Employees	10,613,918	13,781,340
Loan to Agents	-	-
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>10,613,918</b>	<b>13,781,340</b>

### e) Expected recovery period within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Loan to Associates		
Loan to Employees		
Loan to Agents		
Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## 12 Reinsurance Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Assets on:	-	-
Unearned Premiums	513,389,845	306,602,638
Premium Deficiency	(3,090,132)	3,999,000
IBNR and IBNER Claims	-	-
Outstanding Claims	615,917,797	706,134,964
Margin For Adverse Deviation	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>1,126,218,613</b>	<b>1,016,736,902</b>

## 13 Insurance Receivables

Particulars	Current Year	Previous Year
Receivable from Reinsurers	125,994,408	157,141,141
Receivable from Other Insurance Companies	149,987,728	162,811,168
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>275,982,133</b>	<b>319,952,809</b>

## 14 Other Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances	-	-
Prepaid Expenses	393,663	1,132,398
Claim Advances	89,399,285	72,172,653
Advances to Suppliers	-	-
Staff Advances	5,720,138	1,996,963
VAT Receivable	1,584,788	445,683
Printing and Stationery Stock	-	-
Stamp Stock	-	-
Deferred Expenses	-	-
Deferred Re-insurance Commission Expenses	97,180	105,825
Deferred Agent Commission Expenses	17,552,489	14,789,523
Others (to be Specified)	23,852,968	2,531,147
Less: Allowance for Impairment loss	-	-
<b>Total</b>	<b>136,680,511</b>	<b>93,174,202</b>

### a) Expected Recovery Period within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Advances	-	-
Prepaid Expenses	393,663	1,132,398
Claim Advances	89,399,285	72,172,653
Advances to Suppliers	-	-
Staff Advances	5,720,138	1,996,963
VAT Receivable	1,584,788	445,683
Printing and Stationery Stock	-	-
Stamp Stock	-	-
Deferred Expenses	-	-
Deferred Re-insurance Commission Expense	97,180	105,825
Deferred Agent Commission Expenses	17,552,489	14,789,523
Others (to be Specified)	23,852,968	2,531,147
Less: Allowance for Impairment loss	-	-
<b>Total</b>	<b>136,680,511</b>	<b>93,174,202</b>



## 15 Other Financial Assets

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	-	-
Accrued Interest	4,123,281	1,862,552
Other Receivables	-	-
Other Deposits	1,949,028	1,943,528
Sundry Debtors	110,473,484	138,566,928
Other (Deposit in Citizen Investment Trust)	54,825,721	43,210,553
Less: Impairment Losses	(4,043,999)	(20,018,529)
<b>Total</b>	<b>187,328,514</b>	<b>183,345,028</b>

### a) Expected maturities within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Security Deposits	-	-
Accrued Interest	4,123,281	1,862,552
Other Receivables	-	-
Other Deposits	1,949,028	1,943,528
Sundry Debtors	110,473,484	138,566,928
Other (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	(4,043,999)	(20,018,529)
<b>Total</b>	<b>112,501,793</b>	<b>120,134,478</b>

## 16 Cash and Cash Equivalents

Particulars	Current Year	Previous Year
Cash In Hand	412,952	214,246
Cheque In Hand	-	-
Bank Balances:	-	-
I. Balance with "A" class Financial Institutions	128,582,605	49,815,802
II. Balance with "B" class Financial Institutions	21,898,598	185,309,421
III. Balance with "C" class Financial Institutions	3,356,183	2,737,840
Less: Impairment Losses	-	-
Deposits with initial maturity upto 3 months	-	-
Others (to be Specified)	-	-
Less: Impairment Losses	-	-
<b>Total</b>	<b>154,230,337</b>	<b>217,873,308</b>



## 17 (a) Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Ordinary Shares</b>		
As at Shrawan 1, 2078	1,198,890,000	1,141,800,000
Additions during the year	-	-
(i) Bonus Share Issue	113,894,550	57,090,000
(ii) Share Issue (Right Share Issue)	-	-
As at Ashadh end, 2079	1,312,784,550	1,198,890,000
<b>Convertible Preference Shares (Equity Component Only)</b>		
As at Shrawan 1, 2078	-	-
Additions during the year	-	-
As at Ashadh 32, 2079	-	-
<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>1,312,784,550</b>	<b>1,198,890,000</b>

### (i) Ordinary Shares

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorized Capital:</b>	<b>3,000,000,000</b>	<b>1,250,000,000</b>
(30,000,000 no. Ordinary of shares @ NRs.100 per share)		
<b>Issued Capital:</b>		
13,127,845 no. of shares @ NRs.100 per share)	1,312,784,550	1,141,800,000
<b>Subscribed and Paid Up Capital:</b>		
13,127,845 no. of shares @ NRs.100 per share)	1,312,784,550	1,198,890,000
<b>Total</b>	<b>1,312,784,550</b>	<b>1,198,890,000</b>

### (ii) Preference Share Capital

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Authorized 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>	-	-

**(III) Share Holder Structure of Share Capital**

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
<b>Promoters</b>				
Government of Nepal	-	-	-	0
Nepal Organized Institutions	2,363,012	2,158,002	18	18
Nepal Citizen	4,332,189	3,956,337	33	33
Foreigner	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total (A)</b>	<b>6,695,201</b>	<b>6,114,339</b>	<b>51</b>	<b>51</b>
<b>Other than Promoters</b>				
General Public	5,432,644	5,874,561	49	49
Others (to be Specified)	-	-	-	-
<b>Total (B)</b>	<b>5,432,644</b>	<b>5,874,561</b>	<b>49</b>	<b>49</b>
<b>Total (A+B)</b>	<b>12,127,845</b>	<b>11,988,900</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

**Details of shares held by shareholders holding more than 1% of the aggregate shares in the Company:**

Particulars	Number of Shares		Percentage	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Lumbini Bikas Bank Ltd.	1,179,429	1,123,286	9.84%	9.84%
Mr. Manohar Das Mool	1,157,984	1,121,137	9.65%	9.82%
Mr. Shankar Ghimire	427,561	429,763	3.57%	3.76%
Mr. Suraj Vaidya	435,085	421,389	3.63%	3.69%
Mr. Chintamani Bhattarai	373,651	365,383	3.12%	3.20%
Mr. Arun Raj Shrestha	283,896	270,377	2.37%	2.37%
Mr. Bhrendra Bajracharya	278,807	285,340	2.32%	2.32%
Mrs. Parna Singh Rana	186,080	177,228	1.55%	1.55%
Mr. Prem Bahadur Shrestha	-	177,193	0.00%	1.55%
Mrs. Shyam Shrestha	188,352	-	1.55%	-
Central Finance Co. Ltd.	152,861	145,578	1.28%	1.27%
Mr. Umang Aggarwal	152,865	145,578	1.27%	1.27%
Mr. Pramkaj Gurung Koney	145,210	139,295	1.21%	1.21%
Mr. Gopal Hamal	127,080	127,685	1.06%	1.12%
Mr. Bishwo Raj Regmi	130,383	124,174	1.09%	1.09%
Kumari Bank Ltd.	122,288	116,465	1.02%	1.02%
Sunrise Bank Ltd.	122,641	116,464	1.02%	1.02%
Mr. Bhavadhraj Dhunagana	121,402	115,821	1.01%	1.01%

**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	-	38,515,285
Increase due to issue of shares at premium	-	-
Decrease due to issue of bonus shares	-	(38,515,285)
Transaction costs on issues of shares		
Others (to be Specified)		
As at Ashadh 32, 2079	-	-

### 17 (d) Insurance Fund

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	728,548,580	847,887,090
Additions	64,915,360	80,881,490
Utilizations		
As at Ashadh 32, 2079	793,463,971	728,548,580

### 17 (e) Catastrophe Reserves

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	30,575,655	59,827,037
Additions	6,478,222	8,086,149
Utilizations		(37,339,532)
As at Ashadh 32, 2079	37,053,877	30,575,655

### 17 (f) Retained Earnings

Particulars	Current Year	Previous Year
As at Shrawan 1, 2078	127,736,810	89,567,965
Net Profit or Loss	131,262,388	180,780,322
Items of OCI recognized directly in retained earnings:		
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	52,637,347	15,691,278
Transfer to reserves:		
Capital Reserves	-	-
Insurance Fund	(64,915,980)	(80,881,490)
Catastrophe Reserves	(6,478,222)	29,261,363
Regulatory Reserves	(1,431,607)	(18,997,342)
Fair Value Reserves	(50,996,353)	(9,011,529)
Actuarial Reserves	8,893,325	(13,404,582)
Revaluation Reserves		
Deferred Tax Reserves	24,221,615	11,201,101
Compulsory Reserve Fund		
Transfer of Depreciation on Revaluation of PPE		
Transfer on Disposal of Revalued Property, Plant and Equipment		
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI		
Transaction costs on issuance of share	(782,880)	(776,600)
Issuance of Bonus Shares	(113,894,650)	(18,574,715)
Dividend Paid	(285,450)	(61,662,867)
Dividend Distribution Tax	(5,709,000)	(5,437,143)
Others ( to be specified)		
a. Prior Period Expenses	(133,174)	
b. CSR Fund	(1,298,308)	
As at Ashadh 32, 2079	96,716,461	127,736,810

## 17 (g) Other Equity

Particulars	Current Year	Previous Year
Capital Reserves		
Insurance Reserves	1,684,479	1,684,479
Regulatory Reserves	23,288,845	21,857,238
Fair Value Reserves	72,217,427	21,221,074
Actuarial Reserves	2,112,244	8,005,589
Revaluation Reserves		
Cash Flow Hedge Reserves		
CSR Fund	1,298,308	
Other Reserves	11,027,818	35,249,433
<b>Total</b>	<b>111,620,121</b>	<b>88,017,793</b>

## 18 Provisions

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment	24,611,722	25,611,173
ii) Defined Benefits Plan (Specify the name)	48,950,962	39,307,767
iii) Termination Benefits		
iv) Other employee benefit obligations (to be Specified)	-31,880,555	31,319,229
v) payable to staff		
vi) Staff Bonus	20,965,558	26,264,321
Cash Dividend	-	-
Provision for tax related legal cases	-	-
Provision for non-tax legal cases	579,047	579,047
Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>124,987,845</b>	<b>123,081,537</b>

### (a) Additional Disclosures under 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	579,047	-	-	-	-	579,047

### (b) Provision with expected payouts within 12 months:

Particulars	Current Year	Previous Year
Provisions for employee benefits		
i) Provision for Leave Encashment		
ii) Defined Benefits Plan (Specify the name)		
iii) Termination Benefits		
iv) Other employee benefit obligations (to be Specified)		
v) payable to staff		
vi) Staff Bonus	20,965,558	26,264,321
Cash Dividend		
<b>Total</b>	<b>20,965,558</b>	<b>26,264,321</b>



## 19 Gross Insurance Contract Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
Unearned Premiums	798,018,358	836,495,912
Premium Deficiency	6,429,979	4,086,000
Incurred But Not Reported (IBNR)	64,408,675	78,048,432
Outstanding Claims Provision	757,092,567	882,134,718
Margin For Adverse Deviation		
<b>Total</b>	<b>1,627,949,569</b>	<b>1,800,775,082</b>

## 20 Insurance Payables

Particulars	Current Year	Previous Year
Payable to Reinsurers	89,761,098	91,764,318
Payable to Other Insurance Companies	7,308,756	2,722,887
Withdrawal Premium	-	-
Withdrawal Claim	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>97,069,854</b>	<b>94,487,186</b>

## 21 Current Tax (Assets)/ Liabilities (Net)

Particulars	Current Year	Previous Year
Income Tax Liabilities	(58,779,888)	(81,572,959)
Income Tax Assets	177,094,961	162,802,746
<b>Total</b>	<b>118,315,265</b>	<b>101,229,786</b>

## 22 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>

## 19 (a) Gross Insurance Contract Liability

Fig. in NRR

Particulars	Line of Business								Total
	Fire/Property	Motor	Marine	Engineering	Micro	Aviation	Cattle and Crop	Miscellaneous	
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>									-
Unearned Premiums	108,790,852	325,407,087	25,862,281	44,443,738	20,874,283	118,343	67,871,571	43,727,978	638,495,912
Premium Deficiency	-	-	-	4,086,000	-	-	-	-	4,086,000
IBNR and IBNER	8,233,548	80,887,157	255,955	1,184,981	3,931,202	-	817,114	4,828,475	78,048,432
Outstanding Claims	100,968,284	191,022,037	8,883,080	342,005,198	184,860,000	-	18,081,396	58,724,725	882,134,718
Margin For Adverse Deviation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>215,982,484</b>	<b>577,316,281</b>	<b>34,801,296</b>	<b>391,739,915</b>	<b>189,295,485</b>	<b>118,343</b>	<b>84,370,061</b>	<b>107,381,178</b>	<b>1,800,775,082</b>
<b>Changes during the year</b>									
Unearned Premiums	28,982,869	49,798,715	845,968	58,498,798	(20,149,047)	38,522,858	(9,008,369)	18,232,848	181,522,445
Premium Deficiency	-	8,429,879	-	(4,086,000)	-	-	-	-	4,393,879
IBNR and IBNER	(2,115,183)	(8,169,486)	(131,187)	(882,820)	(3,888,585)	-	286,997	830,446	(13,639,757)
Outstanding Claims	145,308,099	(10,901,387)	9,774,277	(120,120,577)	(184,860,000)	-	(11,297,376)	28,868,603	(125,042,181)
Margin For Adverse Deviation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>172,173,805</b>	<b>39,168,841</b>	<b>10,289,075</b>	<b>(66,402,800)</b>	<b>(185,477,832)</b>	<b>38,522,858</b>	<b>(20,018,737)</b>	<b>48,918,897</b>	<b>27,174,500</b>
<b>As at Ashadh end, 2079</b>									-
Unearned Premiums	137,773,521	375,203,802	28,308,227	102,940,534	525,238	38,841,200	58,885,212	58,980,826	798,018,358
Premium Deficiency	-	8,429,879	-	-	-	-	-	-	8,429,879
IBNR and IBNER	4,118,385	52,727,891	124,788	512,161	282,818	-	904,112	5,758,920	64,406,875
Outstanding Claims	246,264,383	180,120,650	18,457,357	221,884,619	-	-	4,784,020	85,561,528	757,092,557
Margin For Adverse Deviation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>388,156,289</b>	<b>616,462,122</b>	<b>44,890,372</b>	<b>325,337,315</b>	<b>787,853</b>	<b>38,841,200</b>	<b>64,363,344</b>	<b>151,301,075</b>	<b>1,827,949,589</b>

## 18 (b) Reinsurance Assets

Fig. in NPA

Particulars	Line of Business								Total
	Fire/Property	Motor	Marine	Engineering	Micro	Air/Aviation	Cattle and Crop	Miscellaneous	
<b>As at Shrawan 1, 2078</b>									
Unearned Premiums	52,907,468	120,794,989	15,228,596	40,460,384	34,159	-	54,137,257	23,050,106	306,602,939
Premium Deficiency	-	-	-	3,999,000	-	-	-	-	3,999,000
IBNR and IBNER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claims	70,029,307	63,501,427	8,978,711	334,786,789	184,660,000	-	12,885,117	53,315,613	706,134,964
Margin For Adverse Deviation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Shrawan 1, 2078</b>	<b>122,936,775</b>	<b>184,296,416</b>	<b>22,205,307</b>	<b>379,236,153</b>	<b>184,694,159</b>	<b>-</b>	<b>67,002,374</b>	<b>76,365,719</b>	<b>1,018,736,902</b>
<b>Changes during the year</b>									
Unearned Premiums	37,728,122	66,103,607	858,378	56,230,021	228,469	36,504,786	(7,208,972)	13,255,479	203,895,878
Premium Deficiency	-	-	-	(3,999,000)	-	-	-	-	(3,999,000)
IBNR and IBNER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claims	148,779,178	9,557,996	10,648,725	(118,318,680)	(184,680,000)	-	(8,700,477)	30,473,991	(90,217,167)
Margin For Adverse Deviation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total changes during the year</b>	<b>186,506,299</b>	<b>75,661,603</b>	<b>11,506,101</b>	<b>(64,086,659)</b>	<b>(164,431,541)</b>	<b>36,504,786</b>	<b>(15,909,448)</b>	<b>43,729,470</b>	<b>109,479,711</b>
<b>As at Ashadh end, 2079</b>									
Unearned Premiums	90,633,589	186,896,596	18,064,972	96,680,385	262,618	36,504,786	46,928,285	38,305,585	510,298,816
Premium Deficiency	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IBNR and IBNER	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Outstanding Claims	218,808,485	73,059,423	17,625,436	216,470,209	-	-	4,164,640	63,789,604	615,917,797
Margin For Adverse Deviation	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others (to be Specified)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total Balance As at Ashadh 32, 2079</b>	<b>309,442,074</b>	<b>259,956,019</b>	<b>33,710,408</b>	<b>315,150,594</b>	<b>262,618</b>	<b>36,504,786</b>	<b>51,092,925</b>	<b>120,095,189</b>	<b>1,126,216,613</b>

**Payable within 12 months:**

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

**23 Other Financial Liabilities**

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agents	10,384,188	15,026,195
Payable to Surveyors	9,552,698	6,324,541
Refundable Share Application Money	-	-
Payable to Insured	15,707,838	15,806,147
Sundry Creditors	30,703,121	20,275,925
Retention and deposits	-	-
Short-term employee benefits payable	-	-
(i) Salary Payable	-	-
(ii) Bonus Payable	-	-
(iii) Other employee benefit payable (to be Specified)	-	-
Audit Fee Payable	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>66,347,838</b>	<b>57,232,808</b>

**Payable within 12 months:**

Particulars	Current Year	Previous Year
Redeemable Preference Shares	-	-
Irredeemable Cumulative Preference Shares	-	-
Payable to Agents	10,384,188	15,026,195
Payable to Surveyors	9,552,698	6,324,541
Refundable Share Application Money	-	-
Payable to Insured	15,707,838	15,806,147
Sundry Creditors	30,703,121	20,275,925
Retention and deposits	-	-
Short-term employee benefits payable	-	-
(i) Salary Payable	-	-
(ii) Bonus Payable	-	-
(iii) Other employee benefit payable (to be Specified)	-	-
Audit Fee Payable	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>66,347,838</b>	<b>57,232,808</b>

## 24 Other Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
TDS Payable	7,789,812	7,521,416
VAT Payable	23,033,784	14,873,068
Dividend Payable	-	-
Deposit Premium	20,226,041	16,095,616
Deferred Commission Income	96,953,388	70,015,668
Insurance Service Fee Payable	15,841,733	14,142,529
Lease Liability	39,001,406	572,573
Deferred Income	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>202,548,164</b>	<b>123,221,070</b>

### Payable within 12 months:-

Particulars	Current Year	Previous Year
TDS Payable	7,789,812	7,521,416
VAT Payable	23,033,784	14,873,068
Dividend Payable	-	-
Deposit Premium	20,226,041	16,095,616
Deferred Commission Income	96,953,388	70,015,668
Insurance Service Fee Payable	15,841,733	14,142,529
Lease Liability	39,001,406	572,573
Deferred Income	-	-
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>202,548,164</b>	<b>123,221,070</b>



## Detailed Information on Statement of Profit or Loss Accounts

### 25 Gross Premium

Particulars	Current Year	Previous Year
Direct Premiums	1,487,897,300	1,244,730,908
Premiums on Reinsurance Accepted	95,476,082	169,525,729
Gross Change in Unearned Premiums	(157,426,445)	14,063,227
<b>Total Gross Premiums</b>	<b>1,426,746,937</b>	<b>1,428,319,862</b>

Portfolio-wise details of Gross Earned Premiums Particulars	Direct Premiums		Premiums on Reinsurance Accepted		Gross Change in Unearned Premiums		Gross Earned Premiums	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fire / Property	277,686,554	240,094,501	703,096	879,459	(28,982,889)	8,072,500	249,386,790	247,146,460
Motor	868,853,935	595,715,865	95,531,445	125,978,889	(645,966)	22,878,032	783,739,114	744,568,388
Marine	43,347,074	38,618,853	-	65,000	(36,522,868)	(4,838,583)	6,824,216	34,044,371
Engineering	220,321,734	120,163,168	234,404	80,149	(49,796,715)	12,847,284	170,759,423	133,090,598
Micro	525,235	12,833,999	-	(41,964,511)	(54,400,796)	(3,244,836)	(53,875,561)	51,553,672
Aviation	43,735,668	-	-	236,625	8,006,358	(80,511)	62,742,028	176,174
Cattle and Crop	104,925,340	132,823,108	-	-	20,149,047	(22,891,294)	125,074,367	109,731,814
Miscellaneous	128,322,060	104,681,514	7,138	223,237	(16,232,648)	3,103,636	112,096,549	108,008,367
<b>Total</b>	<b>1,467,897,300</b>	<b>1,244,730,908</b>	<b>95,476,082</b>	<b>169,525,729</b>	<b>(157,426,445)</b>	<b>14,063,227</b>	<b>1,426,746,937</b>	<b>1,428,319,862</b>

## 26 Premium ceded to Reinsurers

Particulars	Current Year	Previous Year
Premiums Ceded to Reinsurers	(1,025,267,361)	(798,141,926)
Reinsurer's Share of Change in Unearned Premiums	199,696,878	(49,192,742)
Total premiums ceded to reinsurers	(825,570,483)	(847,334,668)

Portfolio-wise detail of Premiums Ceded to Reinsurers	Premiums 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
Fire / Property	(184,089,787)	(159,107,617)	37,726,122	(23,500,205)	(146,363,665)	(182,607,822)
Motor	(387,774,667)	(312,468,158)	856,378	(16,199,667)	(388,918,291)	(328,668,044)
Marine	(36,103,144)	(31,337,830)	36,504,766	3,545,462	401,642	(27,782,367)
Engineering	(208,035,840)	(112,062,588)	66,103,607	(13,433,032)	(141,932,232)	(125,495,600)
Micro	-	(13,518,252)	52,231,021	(17,390,036)	52,231,021	(30,848,298)
Aviation	(43,577,871)	-	(7,208,972)	-	(50,786,843)	-
Cattle and Crop	(83,940,272)	(108,098,496)	226,459	20,866,878	(83,711,813)	(85,232,609)
Miscellaneous	(81,745,681)	(63,549,007)	13,256,479	(3,140,920)	(68,490,202)	(66,689,926)
Total	(1,025,267,361)	(798,141,926)	199,696,878	(49,192,742)	(825,570,483)	(847,334,668)

## Net Earned Premiums

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Earned Premiums	1,428,746,937	1,428,319,862
Premiums Ceded	(601,570,483)	(580,965,194)
Total	827,176,454	847,354,668

## 27 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
Fire / Property	249,386,780	247,146,460	(146,363,665)	(182,607,822)	103,023,115	64,538,637
Motor	763,739,114	744,568,386	(388,918,291)	(328,668,044)	374,820,823	415,900,342
Marine	6,824,216	34,044,371	401,642	(27,782,367)	7,225,858	6,262,003
Engineering	170,759,423	133,090,599	(141,932,232)	(125,495,600)	28,827,191	7,594,999
Micro	(53,875,561)	51,553,672	52,231,021	(30,848,298)	(1,644,540)	20,705,373
Aviation	52,742,028	176,174	(50,786,843)	-	1,955,085	176,174
Cattle and Crop	125,074,387	109,731,814	(83,711,813)	(85,232,609)	41,362,574	24,499,205
Miscellaneous	112,096,549	108,008,387	(68,490,202)	(66,689,926)	43,606,348	41,318,460
Total	1,428,746,937	1,428,319,862	(601,570,483)	(580,965,194)	827,176,454	847,354,668

## 28 Commission Income

Particulars	Current Year	Previous Year
Reinsurance Commission Income	175,974,467	188,455,712
Others	-	-
<b>Total Commission Income</b>	<b>175,974,467</b>	<b>188,455,712</b>

### Portfolio-wise detail of Commission Income

Particulars	Reinsurance Commission Income		Deferred Commission Income		Profit Commission		Others (to be Specified)		Commission Income	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fire / Property	62,031,546	51,981,068	(21,372,842)	(12,960,745)	(5,659,502)	1,367,887	-	-	34,998,202	40,388,240
Motor	73,913,102	81,734,624	(30,359,470)	(24,432,368)	13,508,682	2,580,943	-	-	57,082,314	59,883,200
Marine	18,058,082	17,707,218	(5,637,230)	(5,573,702)	188,531	(2,357,857)	-	-	12,589,384	9,775,847
Engineering	49,157,728	33,324,476	(19,907,289)	(9,572,941)	3,251,508	-	-	-	32,501,647	23,751,536
Micro	-	5,484	-	-	-	-	-	-	-	5,484
Aviation	411,504	-	-	-	-	-	-	-	411,504	-
Cattle and Crop	23,478,115	23,202,548	(7,977,809)	(9,206,268)	-	-	-	-	15,500,306	13,996,280
Miscellaneous	34,168,879	28,421,869	(11,698,750)	(8,287,645)	439,681	502,903	-	-	22,909,810	20,657,128
<b>Total</b>	<b>261,218,958</b>	<b>238,377,309</b>	<b>(98,853,389)</b>	<b>(70,015,676)</b>	<b>11,708,900</b>	<b>2,094,076</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>175,974,467</b>	<b>188,455,712</b>

## 29 Investment Income

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Interest Income from Financial Assets Measured at Amortised Costs</b>		
i) Fixed Deposit with "A" Class Financial Institutions	141,795,059	127,260,838
ii) Fixed Deposit with Infrastructure Bank	-	-
iii) Fixed Deposit with "B" Class Financial Institutions	19,723,436	11,885,580
iv) Fixed Deposit with "C" Class Financial Institutions	4,216,233	4,542,764
v) Debentures	1,984,400	1,509,579
vi) Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)	220,850	220,850
vii) Preference Shares of Bank and Financial Institutions	-	-
viii) Bank Deposits other than Fixed Deposit	2,499,432	1,433,301
ix) Agent Loans	-	-
x) Employee Loans	-	-
xi) Other Interest Income (to be Specified)	-	-
<b>Financial Assets Measured at FVTOC</b>		
i) Interest Income on Debentures	-	-
ii) Dividend Income	3,193,634	584,241
iii) Other Interest Income (to be Specified)	-	-
<b>Financial Assets Measured at FVTPL</b>		
i) Dividend Income	-	-
ii) Other Interest Income (to be Specified)	-	-
<b>Rental Income</b>		
Others (to be Specified)	7,114,912	-
<b>Miscellaneous Income</b>	15,545,170	2,038,711
<b>Income Related to Previous Years</b>	-	-
<b>Total</b>	<b>193,232,825</b>	<b>149,275,675</b>

## 30 Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes

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

## 31 Net Realised Gains/ (Losses)

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Realised Gains/(Losses) on Derecognition of Financial Assets Measured at FVTPL</b>		
i) Equity Instruments		
ii) Mutual Fund		
iii) Others (to be Specified)		
<b>Realised Gains/(Losses) on Derecognition of Financial Assets at Amortised Costs</b>		
i) Debentures		
ii) Bonds		
iii) Others (to be Specified)		
<b>Total</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 Gains	-	-
Interest Income from Finance Lease	-	-
Profit from disposal of Property, Plant and Equipment	217,283	-
Amortization of Deferred Income	-	-
Other Direct Income	6,311,054	-
Stamp Income	-	-
Others (to be Specified)	-	-
I. Written Back of Provision for Loss in Investments	-	-
II. Written Back of Provision for Doubtful Debt	19,470,529	21,014,185
<b>Total net realized gains and losses</b>	<b>20,687,866</b>	<b>21,014,185</b>

### 33 Gross Claims Paid

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Claims Paid	1,147,843,033	958,320,697
<b>Total</b>	<b>1,147,843,033</b>	<b>958,320,697</b>

### 34 Claims Ceded

Particulars	Current Year	Previous Year
(a) Claims Ceded to Reinsurer	(619,379,537)	(554,870,988)
<b>Total</b>	<b>(619,379,537)</b>	<b>(554,870,988)</b>

#### Portfolio-wise detail of Gross Claims Paid and Claims Ceded

Particulars	Gross Claims Paid		Claims Ceded		Net Claims Paid before Change in Contract Liabilities	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fire / Property	165,625,765	145,407,797	118,516,174	118,438,584	47,109,592	26,969,203
Motor	641,600,969	349,688,766	124,711,079	115,672,337	416,789,890	233,996,418
Marine	12,545,323	6,351,714	10,485,327	5,032,575	2,060,006	1,319,138
Engineering	246,668,321	106,789,387	238,598,651	99,277,850	8,069,671	7,511,537
Micro	-	216,824,852	-	138,245,967	-	79,378,895
Aviation	-	-	-	-	-	-
Cattle and Crop	117,463,184	61,429,890	83,970,547	49,143,912	23,492,637	12,285,978
Miscellaneous	64,039,490	71,148,302	33,097,780	31,159,783	30,941,730	39,988,539
<b>Total</b>	<b>1,147,843,033</b>	<b>958,320,697</b>	<b>619,379,537</b>	<b>554,870,988</b>	<b>528,463,495</b>	<b>401,449,708</b>



### 35 Net Change in Insurance Contract Liabilities

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(e) Gross Change in Contract Liabilities</b>	<b>Current Year</b>	<b>Previous Year</b>
Change in Contract Outstanding Claims	(125,042,161)	305,468,019
Change in IBNR and IBNER	(13,839,757)	(48,838,714)
Change in Margin for Adverse Deviation (MAD)		
Change in Premium Deficiency	8,429,979	-
<b>Total Change in Gross Insurance Contract Liabilities</b>	<b>(130,251,939)</b>	<b>257,629,305</b>
<b>(f) Change in Reinsurance Assets</b>		
Change in Reinsurance Assets Created on Outstanding Claims	90,217,167	(317,888,648)
Change in Reinsurance Assets Created on IBNR and IBNER		
Change in Reinsurance Assets Created on Margin for Adverse Deviation (MAD)		
Change in Reinsurance Assets Created on Premium Deficiency		
<b>Total Net Change in Insurance Contract Liabilities</b>	<b>90,217,167</b>	<b>(317,888,648)</b>
<b>Net Change in Insurance Contract Liabilities</b>	<b>(40,094,775)</b>	<b>(60,039,242)</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
Fire / Property	143,190,936	(42,996,035)	(148,779,178)	42,691,830	(5,588,242)	(304,205)
Motor	(10,630,874)	(42,130,120)	(9,557,986)	(12,297,117)	(20,188,870)	(54,427,233)
Marine	9,843,110	(589,381)	(10,848,725)	(877,856)	(1,005,815)	(1,247,036)
Engineering	(120,809,366)	170,090,566	116,316,580	(168,507,521)	(4,486,817)	523,046
Micro	(168,328,585)	168,591,202	164,660,000	(164,660,000)	(3,668,585)	3,931,202
Aviation	-	-	-	-	-	-
Cattle and Crop	(11,010,379)	8,626,434	8,700,477	(7,536,526)	(2,309,902)	1,069,906
Miscellaneous	27,887,249	(3,723,381)	(30,473,991)	(5,881,559)	(2,786,742)	(9,604,920)
<b>Total</b>	<b>(130,251,939)</b>	<b>257,629,305</b>	<b>90,217,167</b>	<b>(317,888,648)</b>	<b>(40,094,775)</b>	<b>(60,039,242)</b>

### 36 Commission Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Commission Expenses on Direct Insurance Contracts	29,398,148	33,830,661
Commission Expenses on Reinsurance Accepted	199,352	329,537
Deferred Commission Expenses	46,319	458,511
Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>29,643,821</b>	<b>34,718,708</b>

#### Portfolio-wise detail of Commission Expenses

Particulars	Commission Expenses on Direct Insurance Contracts		Commission Expenses on Reinsurance Accepted		Deferred Commission Expenses		Others (to be Specified)		Commission Expenses	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fire / Property	4,560,352	4,587,759	185,384	236,112	(722,575)	882,824	-	-	4,003,161	5,486,695
Motor	6,071,700	8,728,970	-	-	(325,887)	375,188	-	-	5,745,813	7,102,137
Marine	1,018,699	887,665	-	13,000	(10,491)	(146,197)	-	-	1,006,268	764,467
Engineering	5,225,973	4,530,258	32,501	12,022	(842,083)	829,574	-	-	4,816,381	5,171,852
Micro	-	-	-	-	-	21,187	-	-	-	21,187
Aviation	-	-	-	23,668	-	-	-	-	-	23,668
Cattle and Crop	9,888,457	14,883,822	-	-	2,088,225	(1,413,527)	-	-	11,954,882	13,470,295
Miscellaneous	2,634,987	2,304,189	1,468	44,734	(318,929)	329,482	-	-	2,317,508	2,678,405
<b>Total</b>	<b>29,398,148</b>	<b>33,830,661</b>	<b>199,352</b>	<b>329,537</b>	<b>46,319</b>	<b>458,511</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>29,643,821</b>	<b>34,718,708</b>

#### Segregation of Commission Expenses

Particulars	Commission Expenses (Direct & Reinsurance Accepted)		Deferred Commission Expenses	
	Agency Commission	Reinsurance Commission	Agency Commission	Reinsurance Commission
Fire / Property	4,560,352	185,384	2,245,215	83,960
Motor	6,071,700	-	2,895,422	-
Marine	1,018,699	-	452,368	-
Engineering	5,225,973	32,501	2,428,684	17,397
Micro	-	-	-	-
Aviation	-	-	-	-
Cattle and Crop	9,888,457	-	5,528,318	-
Miscellaneous	2,634,987	1,468	1,170,264	816
<b>Total</b>	<b>29,398,148</b>	<b>199,352</b>	<b>14,751,848</b>	<b>102,172</b>

### 37 Service Fees

Particulars	Current Year	Previous Year
Gross Service Fees	15,841,733	14,527,041
Reinsurer's Share of Service Fees	9,333,566	6,955,918
<b>Total</b>	<b>6,508,137</b>	<b>7,571,123</b>

#### Portfolio-wise detail of Service Fees

Particulars	Gross Service Fees		Reinsurer's Share of Service Fees		Net Service Fees	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Fire / Property	2,783,696	2,410,740	1,833,868	1,561,282	949,827	829,458
Motor	7,843,851	7,216,824	2,857,864	1,884,917	4,785,987	5,352,007
Marine	433,471	386,840	361,031	312,729	72,440	74,111
Engineering	2,205,561	1,202,433	2,188,242	1,120,037	17,319	82,396
Micro	5,252	547,985	-	603	5,252	547,382
Aviation	437,357	386,840	435,780	362,108	1,577	4,734
Cattle and Crop	1,049,253	1,326,231	839,403	1,060,985	209,850	265,246
Miscellaneous	1,283,292	1,049,048	817,387	633,258	465,905	416,790
<b>Total</b>	<b>15,841,733</b>	<b>14,527,041</b>	<b>9,333,566</b>	<b>6,955,918</b>	<b>6,508,137</b>	<b>7,571,123</b>

### 38 Employee Benefits Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Salaries	85,485,958	87,364,018
Allowances	39,521,518	28,910,263
Other Allowances	5,424,153	5,298,104
Defined Benefit Plans	-	-
I) Gratuity	4,819,293	17,417,533
II) Others (to be Specified)	-	-
Defined Contribution Plans	-	-
I) Provident Fund	7,254,398	5,278,356
II) Others (to be Specified)	-	-
Leave Encashment	3,038,385	14,033,087
Termination Benefits	-	-
Festival Allowances	9,402,335	7,151,578
Training Expenses	429,736	87,108
Uniform Expenses	-	-
Medical Expenses	-	-
Staff Insurance Expenses	310,749	2,450,148
Staff Welfare	-	-
Bonus	20,965,558	26,284,321
Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>178,652,181</b>	<b>174,252,515</b>

### 39 Depreciation & Amortization Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Depreciation on Property, Plant and Equipment (Refer Note 5)	20,973,390	9,800,170
Depreciation on Investment Properties (Refer Note 6)		
Amortization of Intangible Assets (Refer Note 4)	360,032	625,000
<b>Total</b>	<b>21,333,422</b>	<b>10,425,170</b>

### 40 Impairment Losses

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>Impairment Losses on PPE, Investment Properties and Intangible Assets</b>	-	-
i) Property, Plant and Equipment	-	-
ii) Investment Properties	-	-
iii) Intangible Assets	-	-
<b>Impairment Losses on Financial Assets</b>	-	-
i) Investment	-	-
ii) Loans	-	-
iii) Other Financial Assets	-	-
iv) Cash and Cash Equivalent	3,495,999	19,470,529
v) Others (to be Specified)	-	-
<b>Impairment Losses on Other Assets</b>	-	-
i) Reinsurance Assets	-	-
ii) Insurance Receivables	-	-
iii) Lease Receivables	-	-
iv) Others (to be Specified)	-	-
<b>Total</b>	<b>3,495,999</b>	<b>19,470,529</b>

## 41 Other Expenses

Particulars	Current Year	Previous Year
Other Direct Expenses	-	808,774
Rent Expenses	-	12,544,507
Electricity and Wear	2,700,725	1,996,572
Repair and Maintenance	-	-
Building	622,482	199,932
Vehicle	278,353	232,148
Office Equipment and Accessories	765,978	769,408
Others	50,585	53,058
Telephone & Communication	8,244,048	7,382,641
Printing and Stationery	7,011,787	5,017,771
Office Consumable Expenses	-	-
Fuel and Conveyance	9,912,493	6,048,829
Travelling Expenses	-	-
i) Domestic	1,240,584	300,919
ii) Foreign	89,143	-
Agent Training	-	-
Other Agent Expenses	-	-
Insurance Premium	1,368,407	424,971
Security Expenses	1,127,500	1,127,500
Legal and Consulting Expenses	1,788,700	1,344,200
Newspapers, Books and Periodicals	145,211	80,573
Advertisement & Promotion Expenses	3,182,925	2,121,172
Business Promotion	1,987,437	667,365
Guest Entertainment	3,719,551	5,480,481
Gift and Donations	28,601	82,131
Board Meeting Fees and Expenses	-	-
Board Meeting Fee	1,730,000	693,462
Board Meeting Expenses	122,629	103,578
Committee Meeting Fees and Expenses	-	-
Committee Meeting Fees	1,286,411	546,000
Committee Meeting Expenses	663,330	408,116
Annual General Meeting Expenses	1,609,289	45,000
Audit Related Fees	-	-
i) Statutory Audit	140,000	140,000
ii) Tax Audit	140,000	140,000
iii) Long Form Audit Report	20,000	20,000
iv) Other Fees	-	-
v) Internal Audit	300,000	300,000
vi) Others	152,120	50,000
Bank Charge	519,259	241,677
Fee and Charges	1,508,682	1,094,165
Depreciation Expenses	-	-
Postage Charges	-	-
Foreign Exchange Losses	5,585,020	-
Other	-	-
Outsourcing Services- Contract	-	306,683
Miscellaneous Expenses	18,845,225	18,374,148
Share Related Expenses	-	-
<b>Total</b>	<b>76,695,474</b>	<b>69,103,901</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 - Bond		
Interest Expenses - Debenture		
Interest Expenses - Term Loan		
Interest Expenses - Lease		
Interest expense - Overdraft Loan	4,936,172	
Others (to be Specified)		
<b>Total</b>	<b>4,936,172</b>	<b>-</b>

## 43 Income Tax Expense

### (a) Income Tax Expense

Particulars	Current Year	Previous Year
Current Tax		
i) Income Tax Expenses for the Year	58,779,685	81,572,858
ii) Income Tax Relating to Prior Periods	-	-
Deferred Tax For The Year		
i) Originating and reversal of temporary differences	1,705,609	445,079
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</b>	<b>60,485,295</b>	<b>82,018,031</b>

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

Particulars	Current Year	Previous Year
Accounting Profit Before Tax	191,747,883	262,778,353
Applicable Tax Rate	30%	30%
<b>Tax at the applicable rate on Accounting Profit</b>	<b>57,524,305</b>	<b>78,833,508</b>
<b>Add: Tax effect of expenses that are not deductible for tax purpose</b>		
i) Disallowed Depreciation expenses	743,913	985,056
ii) Disallowed Repair and Maintenance Expenses	-	5,388
iii) Difference on opening Unearned Risk Reserve- Marino	(47,794)	104,786
iv) Provision for doubtful debt and investment	1,850,651	-
v) Share related expenses	237,894	-
vi) Insurance Expenses under OYVS	87,284	47,006
vii) Vehicle tax expenses for OYVS	108,014	108,014
viii) Bouns Expenses	95,808	17,527
ix) Disallowed on Leave encashment and Gratuity	4,057,107	8,065,476
x) Rate and taxes	2,049,278	1,687,974
xi) Donation	8,580	24,639
<b>Less: Tax effect on exempt income and additional deduction</b>		
i) Deferred agency commission expenses	11,302	116,136
ii) Defrad Reinsurance Commission Expenses	2,594	21,417
iii) Deferred Reinsurance commission Income	3,678,192	3,048,878
iv) Actuarial Gain/Loss on UPR	6,629,097	3,020,339
v) Actuarial Gain/Loss on Claim Outstanding Provision	(2,524,803)	(14,078,590)
vi) Actuarial Gain/Loss on Gratuity and leave encashment	(4,791,763)	181,806
vii) Provision write back as per NFRS	18,834	-
viii) Rent adjustment	(4,235,141)	11,188
ix) Provision write back	(5,859,893)	(5,904,258)
x) Gain on sale of assets	-	-
xi) Dividend Income	(958,060)	(175,272)
Interest under section 117	-	-
<b>Income Tax Expense</b>	<b>80,485,295</b>	<b>75,731,799</b>
<b>Effective Tax Rate</b>	<b>30%</b>	<b>29%</b>

#### 44 Employee Retirement Benefits

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

For the year ended Ashadh, 2079 the company has recognised an amount of NPR. 72,54,398 as an expense 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	31/03/2079		32/03/2078	
	Gratuity Liability	Accumulating Paid Absences	Gratuity Liability	Accumulating Paid Absences
<b>Expenses Recognized in Statement of Profit or loss (SoPL)</b>				
Current service cost	1,674,672	1,022,582	14,241,000	7,275,080
Past Service Cost				
Net interest cost:				
a. Interest expense on defined benefit obligation (DBO)	3,144,621	2,048,894	3,176,533	1,475,542
b. Interest (income) on plan assets				
c. Total net interest cost				
<b>Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss</b>	<b>4,819,293</b>	<b>3,071,486</b>	<b>17,417,533</b>	<b>8,751,602</b>

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

a. Actuarial (gain)/ loss due to financial assumption changes in DBO	(1,365,300)	(739,811)	2,302,662	5,281,485
b. Actuarial (gain)/ loss due to experience on DBO	8,258,625	706,710	(15,707,244)	-
c. Return on plan assets (greater)/ less than discount rate				
<b>Total actuarial (gain)/ loss included in OCI</b>	<b>6,893,325</b>	<b>(33,101)</b>	<b>(13,404,582)</b>	<b>5,281,485</b>

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

Cost recognised in Statement of Profit or Loss	4,819,293	3,071,486	7,560,492	7,595,736
Remeasurements effects recognised in OCI	6,893,325	(33,101)		
<b>Total cost recognised in Comprehensive Income</b>	<b>11,712,618</b>	<b>3,038,385</b>		

##### f) Change in Defined Benefit Obligation

Defined benefit obligation as at the beginning of the year	39,307,767	25,811,172	33,387,735	19,089,491
Service cost	1,674,672	1,022,582		
Interest cost	3,144,621	2,048,894		
Expenses recognised in SoPL	4,819,293	3,071,486	7,560,492	7,595,736
Expenses recognised in OCI	6,893,325	(33,101)	(4,864,053)	(8,756,452)
Benefit payments from plan assets	(4,089,423)	(4,037,835)	(779,358)	(3,543,886)
Actuarial (Gain)/ Loss				
<b>Defined Benefit Obligation As At Year End</b>	<b>48,850,962</b>	<b>24,811,722</b>	<b>35,294,818</b>	<b>16,394,910</b>

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

Fair value of plan assets at end of prior year	25,498,807	17,711,746	9,830,290	12,928,829
Remeasurement from opening				
Interest income	2,039,905	1,416,940	1,108,140	987,837
Expected return on plan assets			450,578	
Employer contributions	10,856,814	5,890,688	15,215,364	4,892,578
Participant contributions				
Benefit payments from plan assets	(4,089,423)	(4,037,835)	(779,358)	(970,228)
Transfer in/ transfer out				
Actuarial (Gain)/ Loss on Plan Assets	(254,988)	(228,043)		(987,837)
<b>Fair Value of Plan Asset at End of the Year</b>	<b>34,071,215</b>	<b>20,755,508</b>	<b>25,825,032</b>	<b>16,890,981</b>

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

Defined Benefit Obligation	12,679,747	3,856,215	35,294,816	18,394,910
Fair Value of Plan Assets	34,071,215	20,756,606	25,625,032	16,850,981
(Surplus)/Deficit Recognised in Statement of Financial Position	21,191,468	16,899,291	(8,469,784)	458,072

**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				

**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	13,509,959	7,899,425		
Defined benefit cost included in Statement of Profit or Loss	2,779,389	1,847,468		
Total remeasurements included in OCI	7,148,313			
Acquisition/ divestment				
Employer contributions	(10,856,914)	(5,890,698)		
Net defined benefit liability/(asset)	12,679,747	3,856,215		

**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	7,148,313	192,942		
Cumulative OCI - (Income)/Loss	7,148,313	192,942		

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

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Current Liability	8,166,651	4,569,374	-	-
Non - Current Liability	38,784,311	20,043,348	-	-
Total	46,950,962	24,611,722	-	-

**m) Expected Future Benefit Payments**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
Within 1 year	8,860,617	4,956,686	-	-
Between 1-2 years	6,709,686	3,369,137	-	-
Between 2-5 years	17,064,905	8,798,703	-	-
From 6 to 10	26,207,323	12,387,375	-	-
Total	58,842,511	29,509,901	-	-

**n) Plan assets**

Particulars	Employee Benefit Plan		Any Other Funded Liability	
	Current Year (% Invested)	Previous Year (% Invested)	Current Year (% Invested)	Previous Year (% Invested)
Government Securities (Central and State)	-	-	-	-
Corporate Bonds (including Public Sector bonds)	-	-	-	-
Mutual Funds	-	-	-	-
Deposits	-	-	-	-
Cash and bank balances	-	-	-	-
Others (to be Specified)	100%	100%	-	-
Total	100%	100%	-	-

### e) 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	44,427,341	23,251,568		
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Discount Rate	49,757,810	26,135,884		
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Salary Escalation Rate	49,357,717	25,928,908		
Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Salary Escalation Rate	44,750,106	23,418,065		
*Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Increase in Attrition Rate*	47,524,175	24,910,805		
*Effect in Defined Benefit Obligation Due to 1% Decrease in Attrition Rate*	46,319,590	24,279,849		

### p) Assumptions

Particulars	Employee Benefit Plan	Any Other Funded Liability
Discount Rate	8.50%	
Escalation Rate (Rate of Increase in Compensation Levels)	5.00%	
Attrition Rate (Employee Turnover)	11.00%	
Mortality Rate During Employment	NAL 2009	

## 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 | d) Reinsurance     |
| b) Pricing             | e) Claims Handling |
| c) Underwriting        | f) Reserving       |

#### a) Product development:

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

- |                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| - Fire / Property | - Micro           |
| - Motor           | - Aviation        |
| - Marine          | - Cattle and Crop |
| - Engineering     | - Miscellaneous   |

The significant risks arising under the Non-Life Insurance portfolio emanates from changes in the climate leading to natural disasters, behavioral trends of people due to changing life styles, the steady escalation of costs in respect of spares in the auto industry's.

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) 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.

**e) Claims handling:**

Some of the actions undertaken to mitigate claims risks is detailed below:

- i) Claims are assessed immediately.
- ii) Assessments are carried out by in-house as well as independent assessors / loss adjustors working throughout.
- iii) The service of a qualified independent actuary is obtained annually to assess the adequacy of reserves made in relation to Incurred But Not Reported (IBNR) and
- iv) Incurred But Not Enough Reported (IBNER) claims.
- v) Post-underwriting reviews are conducted to ensure that set guidelines have been observed.
- vi) Adequate reinsurance arrangements are in place and reviews are undertaken to ensure the adequacy of these covers'

**Sensitivities**

The non-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	Change 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
Average Claim Cost	"+" 10%								
Average Number of Claims	"+" 10%								
Average Claim Cost	"-" 10%								
Average Number of Claims	"-" 10%								

**Claim development table**

The following tables show the estimates of cumulative incurred claims, including both claims notified and IBNR for each successive accident year at each reporting date, together with cumulative payments to date.

Year of Incident	> PY 4	PY 4	PY 3	PY 2	PY 1	Current Year	Total
At end of incident year						519,870,391	519,870,391
One year later					121,488,070		121,488,070
Two year later				9,949,366			9,949,366
Three year later			105,786,740				105,786,740
Four year later							-
More than four years							-
Current estimate of cumulative claims	-	-	105,786,740	9,949,366	121,488,070	519,870,391	757,092,557

Year of Incident	> PY 4	PY 4	PY 3	PY 2	PY 1	Current Year	Total
At end of incident year						130,670,133	130,670,133
One year later					638,179,995		638,179,995
Two year later				299,183,282			299,183,282
Three year later			83,597,589				83,597,589
Four year later		18,212,054					18,212,054
More than four years							-
Cumulative payments to date	-	18,212,054.21	83,597,589	299,183,282	638,179,995	130,670,133	1,147,843,033
Gross insurance contract outstanding claim provision	-	(18,212,054.21)	42,189,171	(289,233,829)	(514,993,825)	389,200,256	(980,750,475)

**Net insurance contract outstanding claim provision**

Year of Incident	> PY 4	PY 4	PY 3	PY 2	PY 1	Current Year	Total
At end of incident year						111,481,038	111,481,038
One year later					28,051,480		28,051,480
Two year later				2,133,540			2,133,540
Three year later			22,684,915				22,684,915
Four year later							-
More than Four years							-
Current estimate of cumulative claims	-	-	22,684,915	2,133,540	28,051,480	111,481,038	182,350,974
At end of incident year						80,160,138	80,160,138
One year later					282,895,385		282,895,385
Two year later				137,743,087			137,743,087
Three year later			29,280,130				29,280,130
Four year later		8,384,775					8,384,775
More than Four years							-
Cumulative payments to date	-	8,384,775	29,280,130	137,743,087	282,895,385	80,160,138	528,483,485
Net insurance contract outstanding claim provision	-	(8,384,775)	(8,585,215)	(1,55,808,547)	(286,843,865)	51,820,900	(388,112,921)

**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
Fire / Property	385,545,931	306,831,717	78,714,214	220,375,231	146,435,990	73,938,251
Marine	38,220,405	27,040,441	11,179,964	24,617,110	18,659,844	5,957,266
Aviation	36,641,200	38,604,788	138,414	57,832	-	67,832
Motor	584,825,478	236,731,355	348,094,124	591,328,576	200,485,903	380,832,273
Engineering	324,064,899	313,878,179	10,186,720	404,587,199	392,669,186	11,918,013
Cattle and Crop	84,353,344	51,092,925	13,280,418	58,287,835	48,138,498	12,151,138
Micro	525,236	0	525,235	185,955,997	182,024,195	3,931,202
Miscellaneous	151,301,075	120,095,189	31,205,886	118,766,271	79,505,639	39,259,632
Total	1,585,477,568	1,092,174,592	493,302,976	1,803,975,251	1,065,929,644	538,045,607

## 46 Fair Value Measurements

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

This section explains the judgments 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
<b>Investments</b>							
i) Investment in Equity Instruments	1		300,938,265			45,888,216	
ii) Investment in Mutual Funds							
iii) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions							
iv) Investment in Debentures							
v) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)							
vi) Fixed Deposits							
vii) Others (to be specified)							
<b>Loans</b>							
Other Financial Assets							
Cash and Cash Equivalents							
<b>Total Financial Assets</b>	-	-	300,938,265	-	-	45,888,216	-
<b>Borrowings</b>							
Other Financial Liabilities							
<b>Total Financial Liabilities</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

- Use of quoted market prices or dealer quotes for similar Instruments
- 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:

- Discount rate is arrived at considering the internal and external factors.
- 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
<b>Investments</b>				
i) Investment in Preference Shares of Bank and Financial Institutions				
ii) Investment in Equity Instruments:	197,768,512	300,936,265	24,667,142	45,868,216
iii) Investment in Bonds (Nepal Government/ NRB/ Guaranteed by Nepal Government)				
iv) Fixed Deposit				
v) Others (to be Specified)				
<b>Loans:</b>				
i) Loan to Associates				
ii) Loan to Employees				
iii) Loan to Agents				
v) Others (to be Specified)				
<b>Other Financial Assets</b>				
<b>Total Financial Liabilities at Amortised Cost</b>	<b>197,768,512</b>	<b>300,936,265</b>	<b>24,667,142</b>	<b>45,868,216</b>
<b>Borrowings</b>				
i) Bond				
ii) Debenture				
iii) Term Loan - Bank and Financial Institution				
iv) Bank Overdraft				
v) Others (to be Specified)				
<b>Other Financial Liabilities</b>				
<b>Total Financial Liabilities at Amortised Cost</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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:

- a) 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.
- b) 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.
- c) 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 31, 2017**

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				
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, 2018**

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				
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
Loss Allowance on Ashadh ..., 20X1			
Changes in loss allowances			
Write-offs			
Recoveries			
Loss Allowance on Ashadh ..., 20X2	-	-	-

**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						
Total Financial Liabilities	-	-	-	-	-	-

### 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.

#### c2) 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.

## 4.8 Operation 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:

- 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
- 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

Non-Life Insurance companies were required by the Directive issued by Beema Samiti to attain a stipulated minimum paid up capital of NPR 1 billion by mid-July 2018. As on the reporting date, the company's paid up capital is NPR 1,19,18,00,000.00

Particulars	Current Year	Previous Year
<b>(i) Dividends recognized</b>		
Final dividend for the year ended Ashadh 31, 2078, of NPR 113,88,550/- (Ashadh 31, 2077 - NPR 114,180,000/-) per fully paid share	113,884,550	114,180,000
	<b>113,884,550</b>	<b>114,180,000</b>
<b>(ii) Dividends not recognized at the end of the reporting period</b>		
In addition to the above dividends, since the year ended the Board of Directors have recommended the payment of a final dividend 8.99% on paid up equity share ( NPR 91,764,450/-). This proposed dividend is subject to the approval of shareholders in the ensuing annual general meeting	91,764,450	114,180,000
	<b>91,764,450</b>	<b>114,180,000</b>

## 50 Earnings Per Share

Particulars	Current Year	Previous Year
Profit For the Year	131,262,388	180,760,322
Add: Interest saving on Convertible Bonds	-	-
Profit For the Year used for Calculating Diluted Earning per Share	131,262,388	180,760,322
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year For Basic Earning per Share	-	-
Adjustments for calculation of Diluted Earning per Share:	-	-
i) Dilutive Shares	-	-
ii) Options	-	-
iii) Convertible Bonds	-	-
Weighted Average Number of Equity Shares Outstanding During the Year for Diluted Earning Per Share	-	-
Nominal Value of Equity Shares	13,127,848	11,988,900
Basic Earnings Per Share	10.00	15.08
Restated Earnings Per Share		13.77
Diluted Earnings Per Share		

## 51 Segmental Information

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:

- Fire/Property
- Motor

- iii) Marine
- iv) Engineering
- v) Micro
- vi) Aviation
- vii) Cattle and Crop
- viii) Miscellaneous

**Segment Reporting for FY 2076-79**

Particulars	Fire/Property	Motor	Marine	Engineering	Micro Insurance	Aviation	Cattle and Crop	Miscellaneous	Intra Segment Elimination	Total	Profit and Loss	Total
Gross Earned Premiums	240,580,780	703,738,114	6,824,210	170,750,423	(53,875,581)	52,742,026	125,074,387	112,088,548		1,428,748,837		1,428,748,837
Premiums Ceded	(146,383,666)	(385,915,291)	401,542	(141,862,232)	62,251,021	(60,786,943)	(33,711,813)	(68,480,202)		(825,670,463)		(825,670,463)
Intra-Segment Revenue	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
Net Earned Premiums	103,023,115	378,822,823	7,225,752	28,887,191	(1,644,540)	1,955,085	41,362,574	43,608,346		601,178,454		601,178,454
Commission Income	34,989,202	67,082,314	12,589,384	32,601,947	-	411,524	16,600,305	22,909,810		175,974,467		175,974,467
Investment Income	44,124,556	101,083,375	7,265,913	12,430,885	6,186,855	108,577	4,745,780	17,354,125		193,292,625		193,292,625
Net Gain/(Loss) on Fair Value Changes	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
Net Realized Gain/(Loss)	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
Other Income	-	9,311,064	-	-	-	-	-	-		9,311,064	19,887,812	29,298,868
<b>Total Income</b>	<b>182,146,874</b>	<b>544,257,565</b>	<b>27,021,155</b>	<b>73,789,833</b>	<b>4,545,314</b>	<b>2,538,188</b>	<b>81,808,940</b>	<b>63,870,262</b>		<b>878,754,800</b>	<b>19,887,812</b>	<b>898,442,612</b>
<b>Expenses:</b>												
Gross Claims Paid	165,825,795	541,500,859	12,545,323	246,888,321	-	-	117,483,184	64,039,460		1,147,843,033		1,147,843,033
Claims Ceded	(118,510,174)	(124,711,079)	(10,485,327)	(236,586,651)	-	-	(93,970,547)	(33,087,760)		(819,379,537)		(819,379,537)
Gross Change in Contract Liabilities	143,190,936	(10,893,874)	9,645,110	(120,803,386)	(188,329,586)	-	(11,010,379)	27,852,249		(130,261,938)		(130,261,938)
Change in Contract Liabilities	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
Ceded to Reinsurers	(148,779,178)	(8,557,969)	(10,646,729)	116,316,680	164,880,000	-	6,700,477	(30,478,881)		90,217,167		90,217,167
Net Claims Paid	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
Commission Expense	4,003,181	5,745,813	1,008,268	4,818,381	-	-	11,854,882	2,317,508		29,843,821		29,843,821
Service Fees	949,827	4,785,987	72,440	17,219	6,262	1,577	209,260	486,906		6,608,137		6,608,137
Employee Benefits Expense	33,082,926	80,288,598	5,127,722	28,055,780	83,625	5,267,954	11,512,385	15,225,202		178,652,181		178,652,181
Depreciation and Amortization Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
Impairment Losses	-	-	-	-	-	-	-	-		-	3,495,999	3,495,999
Other Expenses	14,983,502	34,857,757	2,226,286	11,312,553	27,924	2,300,194	4,988,284	8,810,274		78,698,474		78,698,474
Finance Cost	-	-	-	-	-	-	-	-		-		-
<b>Total Segmental Expenses</b>	<b>63,820,756</b>	<b>528,277,143</b>	<b>6,487,096</b>	<b>45,584,838</b>	<b>(2,572,064)</b>	<b>7,588,725</b>	<b>46,857,917</b>	<b>52,773,878</b>		<b>777,828,338</b>	<b>3,495,999</b>	<b>781,425,335</b>
<b>Total Segmental Results</b>	<b>48,226,118</b>	<b>21,980,422</b>	<b>17,534,059</b>	<b>28,185,037</b>	<b>6,117,378</b>	<b>(5,050,537)</b>	<b>11,790,723</b>	<b>31,096,408</b>		<b>201,425,463</b>	<b>26,198,811</b>	<b>228,008,274</b>
Segment Assets										1,723,767,898		1,723,767,898
Segment Liabilities										1,725,018,423		1,725,018,423



**Segment Reporting for FY 2077-78**

Particulars	Fire/Property	Motor	Marine	Engineering	Micro-Insurance	Aviation	Cattle and Crop	Miscellaneous	Inter Segment Elimination	Total	Profit and Loss	Total
Gross Earned Premiums	247,140,460	744,568,383	34,044,371	133,080,588	31,583,622	178,174	109,731,614	109,008,387	-	1,428,319,882	-	1,428,319,882
Premiums Ceded	(182,607,822)	(328,665,044)	(27,742,867)	(125,485,600)	(20,846,298)	-	(85,252,609)	(66,689,925)	-	(847,334,665)	-	(847,334,665)
Inter-Segment Revenues	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Net Earned Premiums	64,532,637	415,903,342	6,252,003	7,594,989	20,705,323	178,174	24,489,205	41,318,462	-	580,585,184	-	580,585,184
Commission Income	40,966,240	69,883,200	9,775,647	23,751,538	6,484	-	13,994,280	20,867,128	-	168,466,712	-	168,466,712
Investment Income	20,193,143	97,854,818	4,413,823	5,083,135	(10,283)	20,874	2,184,005	10,127,180	-	148,275,675	108,172,348	258,448,022
Net Gains/ (Losses) on Fair Value Changes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Nil	Nil
Net Realized Gains/ (Losses)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other Income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,014,185	21,014,185
Total Income	134,120,021	573,438,380	20,441,473	37,039,570	20,700,574	198,248	40,877,490	72,102,748	-	808,718,581	Nil	808,718,581
Expenses:												
Gross Claims Paid	145,407,797	349,568,755	8,351,714	106,799,387	215,624,882	-	61,429,890	71,148,302	-	958,320,897	-	958,320,897
Claims Ceded	(18,438,594)	(115,572,337)	(5,032,573)	(89,277,859)	(138,245,857)	-	(48,143,912)	(31,158,763)	-	(554,870,988)	-	(554,870,988)
Gross Change in Contract Liabilities	(42,990,035)	(42,130,120)	(699,381)	170,030,688	166,691,202	-	8,826,434	(3,723,261)	-	267,825,306	-	267,825,306
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	42,991,530	(12,297,117)	(677,655)	(198,507,521)	(164,690,000)	-	(7,596,525)	(5,881,258)	-	(317,868,546)	-	(317,868,546)
Net Claims Paid	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Commission Expenses	5,485,895	7,102,187	784,987	5,171,852	21,187	23,088	13,470,295	2,878,405	-	34,718,708	-	34,718,708
Service Fees	829,468	6,362,007	74,111	82,395	647,328	4,734	256,246	416,780	-	7,671,123	-	7,671,123
Employee Benefits Expenses	33,662,891	84,764,404	5,428,085	16,841,329	1,847,007	-	16,044,489	14,733,649	-	174,262,515	-	174,262,515
Depreciation and Amortization Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Impairment Losses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19,470,529	19,470,529
Other Expenses	13,441,558	33,815,302	2,152,864	6,588,507	732,474	-	6,719,724	5,842,972	-	69,109,001	-	69,109,001
Finance Cost	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Segmental Expenses	80,315,109	310,403,032	8,492,211	36,528,586	86,458,147	28,402	80,775,620	94,054,436	-	627,058,713	19,470,529	646,527,242
Total Segmental Results	53,804,922	263,035,328	11,949,262	510,004	(65,757,573)	167,846	(10,688,130)	16,048,310	-	271,659,868	Nil	271,659,868
Segment Assets										1,717,912,648		
Segment Liabilities										1,285,262,248		



## 52 Related Party Disclosure

### (a) Identify Related Parties

Holding Company: NA

Subsidiaries: NA

Associates: NA

Fellow Subsidiaries: NA

Key Management Personnel:

### (b) Key Management Personnel Compensation:

Particulars	Current Year	Previous Year
Short-term employee benefits		
Post-employment benefits		
Other long-term benefits		
Termination benefits		
<b>Total</b>	-	-

### Payment to Chief Executive Officer (CEO)

Particulars	Current Year	Previous Year
Annual salary and allowances	4,555,000	4,365,833
Performance based allowances		
(i) Employee Bonus	1,148,094	1,548,758
(ii) Benefits as per prevailing provisions		
(iii) Incentives		
Insurance related benefits		
(i) Life Insurance		
(ii) Accident Insurance	4,850	4,850
(iii) Health Insurance (including family members)	6,250	6,250
<b>Total</b>	<b>5,713,994</b>	<b>5,925,492</b>

**(c) Related Party Transactions:**

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Former Subsidiaries	Key Managerial Personnel	Total
<b>Premium Earned</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Commission Income</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Rental Income</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Interest Income</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Sale of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Purchase of Property, Plant &amp; Equipment</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Premium Paid</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Commission Expenses</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Dividend</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						
<b>Meeting Fees</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079					3,026,411	3,026,411
For The Year Ended Ashadh31, 2078					683,462	683,462
<b>Allowances to Directors</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079					415,000.00	415,000.00
For The Year Ended Ashadh31, 2078					46,116.00	46,116.00
<b>Others (to be specified)</b>						
For The Year Ended Ashadh32, 2079						
For The Year Ended Ashadh31, 2078						

**(d) Related Party Balances:**

Particulars	Holding Company	Subsidiaries	Associates	Fellow Subsidiaries	Key Managerial Personnel	Total
<b>Receivables including Reinsurance Receivables</b>						
As at Ashadh 32, 2079						
As at Ashadh 31, 2078						
<b>Other Receivables (to be Specified)</b>						
As at Ashadh 32, 2079						
As at Ashadh 31, 2078						
<b>Payables including Reinsurance Payables</b>						
As at Ashadh 32, 2079						
As at Ashadh 31, 2078						
<b>Other Payables (to be Specified)</b>						
As at Ashadh 32, 2079						
As at Ashadh 31, 2078						

## 53 Leases

### (a) Leases as Lessee

#### (i) Operating Leases:

Disclosure in respect of Non-cancellable lease is as given below

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year		
ii) Later than 1 year and not later than 5 years		
iii) Later than 5 years		

#### (ii) Finance Leases:

The Company holds assets under finance leases. Future minimum lease payments and lease liability at the end of the year is given below:

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year		
ii) Later than 1 year and not later than 5 years		
iii) Later than 5 years		
Total Future Minimum Lease Payments	-	-
Less: Effect of Discounting		
Finance lease liability recognised	-	-

### (b) Leases as Lessor

#### (i) Operating Lease:

The Company has leased out certain office spaces that are renewable on a periodic basis. Rental income received during the year in respect of operating lease is NPR ..... (Ashadh ..., 20X1/ July ..., 20X1: NPR .....). Details of assets given on operating lease as at year end are as below.

Disclosure in respect of Non-cancellable lease is as given below

Future Minimum Lease Payments	Current Year	Previous Year
i) Not Later than 1 year		
ii) Later than 1 year and not later than 5 years		
iii) Later than 5 years		

#### (ii) Finance Lease:

The Company has given assets under finance leases. At the year end receivables under finance lease agreements fall due as follows:

The Company has various operating leases ranging from 2 years to 8 years. The leases are renewable by mutual consent and contain escalation clause. Rental expenses for operating leases recognised in the Statement of Profit and Loss for the year is: NPR 0. (Ashadh 2078: 12,544,606 NPR). As per NFRS 16 Leases, the rent expenses has been disclosed in the form of Depreciation and Interest. The present value of lease liability has been shown as asset "Right of Use" under Property, Plant and Equipment. The present value of lease rentals have been discounted at the rate of 10% per annum. Right of use has been depreciated for the current year by NPR 11,500,254 and interest cost thereon for current year NPR 4,796,906 has been shown under finance cost

Particulars	Current Year			Previous Year		
	Gross Investment	Unearned Finance Income	Net Investment	Gross Investment	Unearned Finance Income	Net Investment
i) Not Later than 1 year	14,362,252.36	-	14,362,252.36			
ii) Later than 1 year and not later than 5 years	40,253,169.52	7,277,232.66	32,975,936.87			
iii) Later than 5 years	4,806,237.33	4,375,364.30	430,873.03			
Total	59,421,659.21	11,652,596.96	47,769,062.25	-	-	-

#### 54 Capital Commitments

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

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

#### 55 Contingent Liabilities

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

#### 56 Events occurring after Balance Sheet

#### 57 Assets Pledged as Security (only if pledged)

The carrying amount of assets pledged as security are:

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

#### 58 Miscellaneous

- (i) All amounts are in Nepalese Rupees unless otherwise stated.
- (ii) All figures are in the Nearest Rupee & Rounded off.

#### 59 Others (to be Specified)



# Lumbini General Insurance Company Ltd.

## Annexure II

### Minimum Disclosure in Management Report

(Year Ended Upto Ashadh 32, 2079)

#### A Information related to Non Life Insurer

**1 Date of establishment :**

Lumbini Insurance Company Limited (herein after called Company) is incorporated as Public Limited Company on 2061/09/09, Under Company Act, 2053.

**2 Insurer licence date:**

The Company has obtained license on 2062/03/31 under section 10(3) of Insurance Act 2049 and Rule 8(2) of Insurance Regulations, 2049.

**3 Insurance business type, nature:**

The Company issues General Insurance/ Non Life Insurance contracts such as Property, Marine, Motor, Engineering, Aviation, Cattle & Agriculture and Miscellaneous Policies.

**4 Date of commencement of business:**

The date of commencement of business is 2062/04/02

#### B Insurer's Board of Directors shall approve following matters

**1 Validity of license issued by Beema Samiti to carry insurance business**

License issued under section 10(3) of Insurance Act 2049 and Rules 8(2) of Insurance Regulations, 2049 has Validity till Chaitra end 2078.

**2 Tax, service charge, fine and penalties to be paid under law and regulation whether paid or not**

Company had paid all Tax, service charges, fine and penalties under laws & regulation.

**3 Share structure of the company along with changes if any in line with prevailing laws & regulation**

Share structure on the basis of ownership is illustrated below

Share		As at 18 July 2022	
Share holder	No. of Equity Share	% of Share	
Promoter	6,695,201	51	
General Public	6,432,644	49	
<b>Total</b>	<b>13,127,845</b>	<b>100</b>	

**4 Whether solvency ratio as prescribed by beema samiti is maintained or not.**

Company has 2.86 solvency ratio as prescribed by Beema Samiti.

**5 a) Statement regarding assets that financial amount contained in SOFP are not overstated than it's fair value.**

The Financial amount of assets contained on SOFP are stated as per it's fair value so it is not overstated.

**b) Measurement base of the assets recognized in financial statements-**

i) Investment made on Government Bond has been recognized as Fair value of Book value whichever is lower

ii) Investment on Fixed Deposit on Banks and Financial Institutions is recognized on principal value.

iii) Investment on Debture and Equity of Public Limited companies are recognized on fair Value.

iv) Short term Investment is recognized on fair value or purchase value whichever is lower.

- 6 Declaration on investment made by insurer that are in line with prevailing laws. If not reason be disclosed.**  
 Company complied Investment Directives , 2073, issued by Beema samiti.
- 7 Number of claim settled within the year and outstanding claim number and time frame to settle the outstanding claim.**  
 Company has settled 7,874 Number of claim within the year and 2,194 outstanding claim number
- 8 Declaration on compliance with the provision of Insurance Act 2049, Insurance Regulation 2049, Company Act 2063, NFRSs and other prevailing laws & regulations to which insurer shall adhere to and any non-compliance with reasons thereof.**  
 Company has complied with the provision of Insurance Act 2049, Insurance Regulation 2049, Company Act 2063, NFRSs and other prevailing laws & regulations.
- 9 Declaration that the appropriate accounting policy has been consistently adopted.**  
 The appropriate accounting policy has been consistently adopted that provides reliable and relevant information about the effects of transactions, event or conditions on the entity's financial position, financial performance or cash flows.
- 10 Declaration on Financial statements as at Reporting date that the insurer's financial position and financial performance are presented true and fairly.**  
 Company has presented true and Fair Financial Position and Financial Performance as at reporting date.
- 11 Declaration that 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.**  
 Adequate and appropriate provision to safeguard the assets and for identification and mitigation against losses due to fraud, embezzlement and irregularities have been implemented.
- 12 Declaration that financial statement has been prepared based on going concern basis.**  
 Company has prepared Financial Statements on going concern basis.
- 13 Declaration that the Internal control system is commensurate with the size, nature and volume of the insurer's business.**  
 The internal control system of company is commensurate with the size, nature & volume of the insurer's business.
- 14 Declaration that the insurer has not conducted any transactions contrary to Insurance Act, 2049, Companies Act, 2063, related regulations and directions with any person, firm, company and director or with any entity in which director has interest.**  
 Company has not conducted any transactions contrary to Insurance Act, 2049, Companies Act, 2063, related regulations and directions with any person, firm, company and director or with any entity in which director has interest.
- 15 Disclosure on any penalties levied by Beema samiti for the particular financial year.**  
 Beema Samiti has not levied any penalties for fiscal year 2078-79.
- 16 Other disclosure which is deemed appropriate to management.**  
 Management has no other deemed appropriate disclosure .

## Lumbini General Insurance Company Ltd.

### Annexure III

### Major Financial Indicator

S.N.	Particulars	Indicators	Fiscal Year				
			2076/76	2077/76	2078/77	2079/78	2080/79
1	Net worth	NPs.	2,261,640,996	2,174,787,838	2,036,182,838	1,710,108,270	1,420,304,940
2	Number of Shares	Number	13,127,848	11,968,900	11,418,000	8,803,000	8,800,000
3	Book value per share	NPs.	179	181	178	194	161
4	Net Profit	NPs.	183,799,736	196,461,600	199,940,282	208,712,332	201,282,008
5	Earning per Share (EPS)	NPs.	14.00	16.30	17.51	23.20	26.57
6	Dividend per Share (DPS)	NPs.	7	10.00	10.00	10.24	0.00
7	Market Price per Share (MPPS)	NPs.	382	780	453	430	550
8	Price Earning Ratio	Ratio	27	48	26	19	21
9	Return on Equity	%	6%	8%	9%	12%	14%
10	Return on Investment	%	8%	7%	8%	9%	14%
11	Loss Ratio ((Claim Paid + change in reserve)/ (Net Written Premium))	%	-61%	-58%	-76%	-6%	80%
12	Expense Ratio (Underwriting Expense including Commission/Net Written Premium)	%	-53%	-54%	-46%	-43%	43%
13	Combined Ratio (Loss Ratio + Expense Ratio)	%	-134%	-113%	-121%	-102%	103%
14	Net Insurance Premium/ Gross Insurance Premium	%	35	44	45	48	60
15	Net Profit/ Gross Insurance Premium	%	12%	14%	0	15	19
16	Gross Insurance Premium/ Total Assets	%	3%	3%	0	4%	6%
17	Investment & Loan Income/ Total Investment & loan amount	%	8	7	8	8	8
18	Reinsurance commission/ Gross Reinsurance Premium	%	20	22	25	29	28
19	Management expense/ Gross Insurance Premium	%	17	18	15	14	14
20	Agent Related Expense/ Gross Insurance Premium	%	2	2	2	3	3
21	Number of Agents	Number	208	213	327	327	204
22	Number of Branch and Sub-Branch	Number	50	50	45	45	36
23	Employee expense/ Management expense	%	63	65	60	54	52
24	Employee expense/ Employee number	%	585,039	577,641	485,432	458,046	470,642
25	Outstanding Claim Expense/ Claim Paid	%	80	82	72	71	60
26	Outstanding Claim Expense/ Number of Claim Paid	%	28	73	49	47	47
27	Total Number of Existing Insurance Policies	Members	142,320	144,886	168,779	181,328	186,818
28	Renewed Insurance Policy/ Total Insurance Policies last year	%	11	11	11	12	4
29	Number of Claim Insurance Policies/ Total Number of Policy Outstanding	%	0.08	0.08	0.06	0.06	0.06
30	Technical Provision/ Total Equity	%	0.68	0.68	0.28	0.38	0.47
31	Gross Premium/ Owner Equity	%	67%	65%	62%	80%	85%
32	Net Premium/ Equity	%	1.08	0.80	1.22	1.34	0.86
33	Insurable Debt/ Total Equity	%	0	0	0	0	0
34	Net Premium Growth Rate	%	3%	-7%	-11.82%	-13%	7%
35	Change in Gross Written Premium	%	(1,672,986)	103,329,288	16,981,185	64,378,180	138,164,480
36	Capital Ratio	%	35	44	45	48	60
37	Net Technical Reserve/ Average of Net Claim Paid for Last 3 Years	%	1.38	1.38	1.78	1.84	2.08
38	Liquidity Ratio	%	1.2	2.8	2.7	3.12	2.21
39	Asset Ratio	%					
40	(Unquoted Equities + Capital)/ Net Total Assets	%	0.08	0.04	0.05	0.08	0.08
41	Solvency Margin	%	2.98	4.38	4.25	1.30	1.42
42	Change in Equity	%	113,854,880	67,080,000	267,300,000	-	440,000,000

**Lumbini General Insurance Company Ltd.**  
**Annexure IV**  
**Details of Insured Amount**

S.N.	Insurance Types	Existing insurance Policies Numbers		Insured Amount against Existing Insurance Policies		Insured Risk Ceded to Re-Insure		Net Insured Risk Retained by Insurer	
		Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year	Current Year	Previous Year
1	Fire/Property	23,714	18,678	143,121,624,839	130,720,011,260	73,466,968,462	72,318,043,967	69,655,656,367	68,401,967,293
2	Marine	8,051	5,240	29,713,810,170	21,813,536,775	24,070,984,391	17,843,708,483	5,842,845,779	3,969,828,292
3	Motor	78,288	73,159	34,348,821,171	2,293,033,460	18,527,178,825	974,138,089	15,819,444,546	1,318,894,371
4	Aviation	4	1	22,346,800	668,666,700	-	-	22,346,800	668,666,700
5	Engineering	2,347	2,174	27,349,077,126	32,204,485,630	25,353,336,333	29,900,317,875	1,995,740,793	2,304,167,955
6	Aviation	21,153	20,551	2,888,913,659	2,867,973,545	2,159,131,087	2,271,788,998	539,782,772	589,186,548
7	Cattle and Crop	4,297	2,462	3,337,238,800	3,337,239,800	630,038,150	667,447,960	2,807,200,650	2,669,791,840
8	Miscellaneous	7,134	8,623	121,003,166,374	80,330,625,697	73,300,558,243	62,568,545,417	47,702,810,132	17,762,080,280
<b>Total</b>		<b>144,888</b>	<b>131,788</b>	<b>381,592,500,139</b>	<b>274,125,592,867</b>	<b>217,407,169,281</b>	<b>188,543,989,587</b>	<b>144,185,330,657</b>	<b>87,581,603,290</b>

लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडका शेयरधनी महानुभावहरु समक्ष

### लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन (संशोधित)

वित्तीय विवरण उपरको प्रतिवेदन

#### • लेखापरीक्षकको राय

हामीले लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको यसैसाथ सलन आषाढ ३२, २०७९ (१६ जुलाई २०२२) को संशोधित वासलात, सोहि नितिमा समाप्त बर्षको संशोधित नाफा नोक्सान हिसाब, संशोधित इन्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरण र संशोधित नगद प्रवाह विवरण एवं संशोधित प्रमुख लेखा नीतिहरु तथा लेखासम्बन्धि टिप्पणीहरुको लेखापरीक्षण गरेका छौं ।

हाम्रो रायमा लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको संशोधित वित्तीय विवरणहरुले आषाढ ३२, २०७९ (१६ जुलाई २०२२) को आर्थिक अवस्था तथा उक्त अवधिको नाफा र नगद प्रवाहको नेपाल विमा प्राधिकरणद्वारा निर्धारित ढाँचा अनुरूप यथार्थ चित्रण गर्दछ ।

#### लेखापरीक्षकको रायका आधारहरु

हामीले नेपाल लेखापरीक्षणमान तथा विमा ऐनको दफा २५ को आधारमा लेखापरीक्षण कार्य सम्पादन गर्‍यौं । ती मानहरु अनुरूपको हाम्रो दीपत्य 'वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण प्रतिलेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व' खण्डमा उल्लेख गरिएको छ । हामी कम्पनीबाट 'ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants' र नेपालमा वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण संग सम्बन्धित अन्य आचार संहिता अनुसार स्वतन्त्र छौं र उक्त व्यवस्था तथा 'ICAN's Handbook of Code of Ethics for Professional Accountants' अनुसार हामीले हाम्रो उत्तरदायित्व निर्वाह गरेका छौं । हामीले व्यक्त गर्ने रायको लागि हाम्रो लेखापरीक्षणले यथाचित आधार प्रदान गरेकोमा हामी विश्वस्त छौं ।

#### ध्यानाकर्षण हुनुपर्ने कुरा - संशोधन को आधार

हामीले पीप १३ २०७९ मा जारी गरेको लेखापरीक्षणको प्रतिवेदन पश्चात नेपाल विमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुरूप व्यवस्थापनले सलग्न संशोधित वित्तीय विवरण तयार गरेको छ । उक्त संशोधित वित्तीय विवरणको अनुसूची १४ तथा २३क मा मा प्रस्तावित बोनस तथा नगद लाभांशमा भएको परिवर्तन र सोको कारणले वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, इन्वीटीमा भएको परिवर्तनको विवरणमा भएको परिवर्तन प्रति ध्यानाकर्षण गराउन चाहन्छौं । उक्त संशोधित वित्तीय विवरणको हाम्रो लेखापरीक्षण कार्याविधि, नेपाल विमा प्राधिकरणको निर्देशन अनुसार वित्तीय सुचना संशोधन गर्ने हदसम्म मात्र सिमित छ । यि कुराले संशोधित वित्तीय विवरण प्रतिको हाम्रो रायमा कुनै असर पारेको छैन ।

#### ध्यानाकर्षण हुनुपर्ने कुरा - लेखाङ्कनको आधार तथा विवरण तथा प्रयोगमा प्रतिबन्ध

हाम्रो रायलाई यथावत राखी हामी वित्तीय विवरणको लेखा सम्बन्धि प्रमुख लेखा नितिको बुंदा १ मा ध्यानाकर्षण गर्न चाहन्छौं जसले लेखाङ्कनको आधारको बारेमा बयान गर्दछ । यस वित्तीय विवरणहरु नेपाल विमा प्राधिकरण द्वारा निर्धारित ढाँचामा तयार गरिएको छ । यी वित्तीय विवरणहरु कम्पनी तथा नेपाल विमा प्राधिकरणको प्रयोजनको लागि मात्र तयार गरिएको हो । तसर्थ कम्पनी तथा नेपाल विमा प्राधिकरण बाहेक अन्य पक्षहरुले विवरण तथा प्रयोग गर्नुहुँदैन । माथि उल्लेखित कारणले यी वित्तीय विवरणहरु अर्थ प्रयोजनको लागि उपयुक्त नहुन सक्छ । यि कुराले वित्तीय विवरण प्रतिको हाम्रो रायमा कुनै असर पारेको छैन ।

  
CGI  
LUMBINI GENERAL INSURANCE COMPANY LTD.



### लेखापरीक्षणको मुख्य विषय (Key Audit Matters)

लेखापरीक्षणको मुख्य विषय (Key Audit Matters) हरू त्यस्ता विषयहरू हुन, जुन, हाम्रो ठहरमा, कम्पनीको यस आ.व.को लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा सबभन्दा बढि अर्थपूर्ण रहेका थिए । त्यस्ता विषयहरूलाई वित्तीय विवरणहरूको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा तथा वित्तीय विवरणहरू उपर हाम्रो राय बनाउने क्रममा सम्बोधन गरिएको छ र यी विषयहरूमा हामी छुट्टै राय प्रदान गर्दैनौ । हामीले निम्न विषयहरूलाई हाम्रो प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्नुपर्ने लेखापरीक्षणको मुख्य विषयको रूपमा निर्धारण गरेका छौ ।

क्र.सं.	लेखापरीक्षणको मुख्य विषय	लेखापरीक्षकको प्रतिक्रिया
१.	<p><b>आम्दानीको पहिचान तथा लेखांकन (खुद बीमा शुल्क आम्दानी)</b></p> <p>कुल बीमा शुल्कबाट पुनर्बीमा गरे बापतको बीमा शुल्क घटाइ कम्पनीले खुद बीमा शुल्क आम्दानी लेखाङ्कन गर्दछ । प्रत्यक्ष बीमा शुल्क भन्नाले कम्पनीले आर्थिक वर्षभरी बीमाको करार बापत प्राप्त बीमा शुल्क बुझिन्छ । बीमाको करार बापत नगद प्राप्त भए पश्चात र करार सुरु भए पछि मात्र बीमा शुल्कलाई लेखाङ्कन गरिन्छ ।</p> <p>आम्दानीको पहिचान तथा लेखांकनमा गल्ती हुँदा कम्पनीको वित्तीय अवस्थाको यथार्थ चित्रण नहुने हुँदा यसलाई लेखापरीक्षणको मुख्य विषय (Key Audit Matter) को रूपमा लिइएको छ ।</p>	<p>खुद बीमाशुल्क आम्दानीको परिक्षण प्रक्रियाको सम्बन्धमा हाम्रो लेखापरीक्षण पढ्दा निम्न अनुसार रहेको छ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>बीमा शुल्कको संकलन तथा आम्दानीको लेखांकनको सन्दर्भमा कम्पनीको नियन्त्रण प्रणाली तथा सोंको प्रभावकारीताबारेको अध्ययन तथा परिक्षण ।</li> <li>आर्थिक वर्षको अन्तमा, बीमाशुल्क संकलन नगरिएको तथा आम्दानी लेखांकन नगरिएको कुनै पनि बीमालेखहरू नरहेको कुराको नमूना परिक्षण ।</li> <li>कम्प्युटर प्रणालीमा बीमा शुल्क संकलन जनाइएको मितिलाई Time Stamp संग तमुनाको आधारमा भिडाएर सहि आर्थिक वर्षमा लेखांकन गरिएको कुराको यकिन ।</li> </ul>
२.	<p><b>भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था</b></p> <p>विमकले प्रत्येक आर्थिक वर्ष समाप्त हुनुअघि दावी भुक्तानी बापत बाँकी रकमको एक सय पन्ध्र प्रतिशत रकम भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था गर्दछ ।</p> <p>भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्थाको लेखांकनमा गल्ती हुँदा कम्पनीको वित्तीय अवस्थाको यथार्थ चित्रण नहुने हुँदा तथा गणनाको जटिलताको आधारमा यसलाई लेखापरीक्षणको मुख्य विषय (Key Audit Matter) को रूपमा लिइएको छ ।</p>	<p>भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था परिक्षणको सम्बन्धमा हाम्रो लेखापरीक्षण पढ्दा निम्नअनुसार रहेको छ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>बीमा दावीको अभिलेखिकरण तथा भुक्तानी प्रक्रियाको परिक्षण ।</li> <li>आ.व.को अन्तमा रहेको भुक्तानी हुन बाँकी दावीको पुर्णता को Claim Department को रेकर्ड तथा लेखाप्रणालीको रेकर्डको आधारमा रजु तथा परिक्षण ।</li> </ul>
३.	<p><b>सूचना प्रविधि नियन्त्रण प्रणाली</b></p> <p>करोबारको लेखांकन तथा हिसाब, व्यवस्थापन तथा विभिन्न सम्बद्ध निकायहरूलाई आवश्यक प्रतिवेदनहरू बनाउनको लागि आवश्यक नियन्त्रण प्रणाली कम्पनीको महत्वपूर्ण प्रक्रिया हो । त्यस्ता प्रतिवेदनहरू कम्पनीको सफ्टवेयरको प्रभावकारीतामा निर्भर रहन्छ ।</p> <p>कुनै पनि नियन्त्रण असफलता, validation failures, गलत तथ्यांकको प्रविष्टि तथा तथ्यांकको गलत extraction ले गर्दा व्यवस्थापन, शेयरधनी र नियामकताहरू लाई को गलत रिपोर्टिंग हुन सक्ने भएको कारण हामीले यसलाई हाम्रो लेखापरीक्षणको मुख्य विषय (Key Audit Matter) मानिएको छ ।</p>	<p>कम्पनीको सूचना प्रविधि सम्बन्धी हाम्रो लेखापरीक्षण पढ्दा कम्पनीको सूचना प्रविधि निति तथा असल अभ्यासहरूमा आधारित छ जुन निम्नअनुसार रहेको छ :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>कम्पनीद्वारा आपनाइएको Coding प्रणाली को बुझाइ ।</li> <li>कम्पनीको सूचना प्रविधि प्रणाली मा तथ्यांकको प्रविष्टि तथा सोंको आधारमा वित्तीय जानकारीको extraction बारेको बुझाइ ।</li> <li>कम्पनीको नियम नीतिमा कुनै परिवर्तन हुँदा प्रयोगकर्ताका आवश्यकताहरूको</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• प्रणालीबाट स्वचालित रूपमा प्राप्त प्रतिवेदन लाई नमुना छनौटको आधारमा जांच गर्ने । विमा व्यवसायबाट आर्जन गरिएको विमा शुल्क आम्दानी/खर्च तथा दावी भुक्तानीको हिसाब प्रमाणीकरण को लागि हामीले कम्पनीको सफ्टवेयरको नमुनाको आधारमा परीक्षण ।</li> </ul>
--	--

#### अन्य आवश्यक कुरा

कम्पनीले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदन मान अनुसार अर्को वित्तीय विवरणहरु तयार गरेको छ, जसमा हामीले मिति २०७९/१०/१० गते छुट्टै लेखापरीक्षण प्रतिवेदन पेश गरेका छौं ।

#### वित्तीय विवरण प्रति व्यवस्थापनको उत्तरदायित्व

नेपाल विमा प्राधिकरणद्वारा निर्धारित ढाँचामा वित्तीय विवरण तयार गर्ने उत्तरदायित्व कम्पनी व्यवस्थापनको हो । साथै वित्तीय विवरणहरु वित्तीय विवरणहरु गहन रूपले गलत प्रदर्शन हुनबाट बञ्चित छन् भन्ने विश्वस्त हुनुको लागि आवश्यक पर्ने आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली स्थापना गर्नको लागि पनि व्यवस्थापन जिम्मेवार हुन्छ ।

वित्तीय विवरणहरु तयार गर्दा व्यवस्थापनले कम्पनिको अर्वािच्छल व्यवसाय गर्न सक्ने अवस्थाको आंकलन गर्नुपर्दछ र सो सम्बन्धि आवश्यक कुराहरुको खुलासा (Disclosure) गर्नुपर्दछ साथै व्यवस्थापनले कम्पनिलाई लिभिडेट गर्न वा संचालन बन्द गर्ने नियत भएको वा सो बाहेकको कुनै यथार्थपरक विकल्प नभएको अवस्थामा बाहेक “Going Concern” लाई लेखापरीक्षणको आधारको रूपमा प्रयोग गर्नुपर्दछ ।

कम्पनीको प्रशासन/नियन्त्रण को लागि उत्तरदायि पक्षले कम्पनीको वित्तीय सम्प्रेषण प्रकृत्यालाई निरिक्षण गर्नुपर्दछ ।

#### वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षण प्रति लेखापरीक्षकको उत्तरदायित्व

हाम्रो उद्देश्य वित्तीय विवरणहरु गल्ती वा जालसाजीको कारणले गहन रूपले गलत प्रदर्शन हुनबाट बञ्चित छन् भन्ने कुराको सम्बन्धमा उचित आश्वासन (Reasonable assurance) प्राप्त गर्ने र हाम्रो राय संलग्न भएको प्रतिवेदन पेश गर्नु हो ।

उचित आश्वासन (Reasonable assurance) भनेको उच्च स्तरको आश्वासन भएपनि नेपाल लेखापरीक्षणमानको आधारमा गरिएको लेखापरीक्षणले सम्पूर्ण गलत विवरण (misstatements) पत्ता लगाउंछ भन्ने प्रत्याभुति होइन । गलत विवरण गल्ती वा जालसाजीको कारणले हुनसक्छ र यदि यस्ता गलत विवरणले वित्तीय विवरणको प्रयोगकर्ताहरुको आर्थिक निणयहरु प्रभावित गर्न सक्छन भने त्यस्ता गलत विवरणलाई गहन रूपको गलत विवरण (material misstatements) मानिन्छ ।

नेपाल लेखापरीक्षणमान अनुसार को लेखापरीक्षणको सिलसिलामा हामीले आवश्यक व्यवसायिक निणय गर्नुका साथै व्यवसायिक शंका को प्रयोग गर्दछौं । साथै हामीले

- वित्तीय विवरणहरु गल्ती वा जालसाजीको कारण गहन रूपले गलत प्रदर्शन हुन सक्ने जोखिम विश्लेषण गरी आवश्यक लेखापरीक्षण विधिहरु अवलम्बन गर्दै हाम्रो रायको लागि यथोचित आधार प्रदान गर्नको लागि पर्याप्त र उपयुक्त प्रमाण संकलन गर्दछौं । जालसाजीका कारणबाट हुने गलत विवरण, गल्तीका कारण उत्पन्न हुने गलत विवरण को तुलनामा पत्ता लगाउन गाह्रो हुन्छ ।
- लेखापरीक्षणसंग सम्बन्धित कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको बारेमा जानकारी प्राप्त गरी आवश्यक लेखापरीक्षण विधि तर्जुमा गर्दछौं । तर आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीको परिक्षणको उद्देश्य सो प्रणालीको प्रभावकारीताको विषयमा राय प्रदान गर्नु होइन ।
- प्राप्त प्रमाणहरुको आधारमा व्यवस्थापनद्वारा लेखापरीक्षणको आधारको रूपमा प्रयोग गरेको “Going Concern” अवधारणा (Assumption) को उपयुक्तताको बारेमा निणय गर्दछौं । यदि प्राप्त प्रमाणको आधारमा कम्पनीको “Going Concern” को बारेमा गहन रूपमा अनिश्चितता रहेको देखिएमा सोको बारेमा लेखापरीक्षण प्रतिवेदनमा खुलासा गर्ने वा सो खुलासा अपर्याप्त भएमा परिमार्जित राय प्रदान गर्दछौं ।

हामीले अन्य आवश्यक कुराहरूको अतिरिक्त लेखापरीक्षणका क्षेत्र, समयतालिका र लेखापरीक्षणका महत्वपूर्ण निष्कर्षहरू साथै लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पत्ता लागेका आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालीमा रहेका महत्वपूर्ण कमजोरीहरू कम्पनीको को प्रशासन/नियन्त्रण का लागि उत्तरदायि पक्षहरूलाई जानकारी गराउँदछौं ।

साथै हामी कम्पनीको लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक आचार संहिता पालना गरेको घोषणा लगायत हाम्रो व्यवसायिक स्वतन्त्रतामा प्रभाव पार्नसक्ने विषय तथा सोको विषयमा हामीले चालेका कदमबारेमा कम्पनीको प्रशासन/नियन्त्रण का लागि उत्तरदायि पक्षहरूलाई जानकारी गराउँदछौं ।

हामीले कम्पनीको प्रशासन/नियन्त्रण का लागि उत्तरदायि पक्षहरूलाई जानकारी गराएका विषयहरू मध्य त्यस्ता विषयहरूको ठहर गर्दछौं जुन यस आ.व.को वित्तीय विवरणको लेखापरीक्षणको सन्दर्भमा अर्थपूर्ण रहेका थिए र सो कारणले लेखापरीक्षणको मुख्य विषय (Key Audit Matters) मानिएका छन् । हामी त्यस्ता विषयहरूलाई, कानुनी रूपमा सो विषय सार्वजनिक गर्न बन्देज रहेको अथवा अपवाद अवस्थामा त्यस्ता विषयहरूलाई सार्वजनिक गर्दा पनजाने नकारात्मक असर ती विषयहरूलाई सार्वजनिक गर्दा हुने सार्वजनिक फाइदाको तुलनामा धेरै हुने भन्ने हामीले निर्धारण गरेको अवस्थामा बाहेक, हाम्रो प्रतिवेदनमा उल्लेख गर्दछौं ।

**बीमा ऐन २०७९, नेपाल विमा प्राधिकरणको निर्देशन तथा कम्पनी ऐन, २०६३ ले तोकेको कुराहरू उपरको प्रतिवेदन**

हामीले लेखापरीक्षणको सिलसिलामा आवश्यक ठाणि सोधनी तथा कैफियत तलब गरेको कुराहरूको जवाफ एव स्पष्टिकरण सन्तोषजनक पायौं । कम्पनीको शाखा कार्यालयहरूबाट प्राप्त विवरणहरू स्वतन्त्र रूपमा लेखापरीक्षण नगरिएको भएतापनि लेखापरीक्षणको लागि पर्याप्त भएको पायौं । वासलात, नाफा नोक्सान हिसाव तथा नगद प्रवाह विवरण सहितको आर्थिक विवरण नेपाल विमा प्राधिकरणले तोकेको ढाचा र तरिका अनुसार तैयार गरिएका छन् र कम्पनीले राखेको लेखा सग दुरुस्त रहेका छन् तथा कम्पनीको हिसाव किताबहरू प्रचलित कानून बमोजिम ठीकसग राखिएका छन् ।

लेखापरीक्षणको सिलसिलामा पाएसम्मको सूचना तथा स्पष्टिकरणको आधारमा कम्पनीले विमा कोष, अनिवाय जगेडा कोष तथा त्यस्तै प्रकृतिका अन्य कोष बापत नेपाल विमा प्राधिकरणले तोकेको रकम छुट्याएको, कारोवार संतोषप्रद संचालन भएको, बीमकले लिएको दिर्घकालिन दायित्वको अनुपातमा त्यस्तो जायजोथाबाट त्यस्तो दायित्व निर्वाह गर्न सक्षम रहेको तथा कम्पनीका कारोवारहरू आफ्नो अख्तियार भित्र र नेपाल विमा प्राधिकरणको निर्देशन बमोजिम संचालन गरेको पाइयो । कम्पनीले बीमित तथा लगानीकर्ताहरूको हित विपरित हुने कुनै काम गरेको तथा इजाजतप्राप्त बीमा व्यवसाय बाहेक अन्य कुनै बीमा व्यवसाय वा कारोवार गरेको वा इजाजतप्राप्त बाहेकका बीमालेख जारी गरेको पाइएन । साथै, कुनै किसिमको लेखा सम्बन्धि जालसाजी गरिएको तथा संचालक समिति वा कुनै संचालक वा कुनै पदाधिकारीले कानुनी ब्यवस्थाहरू विपरित वा अनियमित कार्य गरेको वा कम्पनीलाई हानी नोक्सानी गरे गराएको वा कानूनको बखिलाप काम गरेको पाइएन साथै यस्ता कुराहरूको बारेमा व्यवस्थापनबाट समेत जानकारी हुन आएन । कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली प्रभावकारी भएको तथा शेरघर्नीहरूलाई जानकारी गराउनुपर्ने वित्तीय तथा अन्य जानकारी गराएको पाइयो ।



इयाा श्रेष्ठ  
साम्फेदार  
एस.ए.आर.एशोसियट्स  
चाटर्ड एकाउण्टेण्ट्स

मिति : २०७९ माघ १० गते  
स्थान : काठमाण्डौ

UDIN: 230205CA00726KmJd1

## मुम्बई उच्च न्यायालय इन्फोर्मेसन कम्पनी लिमिटेड

२०७९ आषाढ मसान्तको बासनात

रकम (रु.)

क्र.सं.	विवरण	अनुद्वी	वक्त वर्ष	गव वर्ष
	<b>भौता</b>			
१	भुत्ता भूमी	१३	१,२१२,७८४,४५०	१,१९८,८९०,०००
१.१	बीयर बापत अधिम भुत्तानी		-	-
२	बनेबा तथा क्रोन	१४	२०९,४५९,९८९	२११,८५४,९५२
३	मीना क्रोन	१२	७९३,४६३,९७१	७२८,४४८,४८०
४	गङ्गा-विपरीत बनेबा	१५	३७,०४३,८७६	२०,४७६,६४५
५	दिर्न बाकी दीर्घकालिन भूष तथा बापती	१९	-	-
	<b>कुल भौता</b>		<b>२,३१२,७८९,०८५</b>	<b>२,२२४,८९९,९८७</b>
	<b>उपयोग</b>			
६	भियर सन्नात (बुद्ध)	१७	१०७,८२८,२७०	११०,६४२,२८५
७	दीर्घकालिन नरानी	१८	२२७,८८२,१७१	२१६,४९७,६०१
८	दीर्घकालिन कर्मा	२०	१०,९१३,९९८	१३,७८९,९४०
	<b>बाहु कम्पनी कर्मा तथा कम्पिडन :</b>			
९	नगर तथा बैंक लीखात	१९	५३,७८४,०२८	३०,६२७,४२९
१०	कल्पकालिन नरानी	१८	२,०९९,९९६,३०९	२,०५१,२४०,८९९
११	कल्पकालिन कर्मा	२०	-	-
१२	कल्प कम्पिडन	२१	७४४,६०८,१३३	७७४,९९३,८२९
	<b>जम्मा (रु.) (९+१०+११+१२)</b>		<b>२,९०२,७८८,५६०</b>	<b>२,८४४,००२,९५७</b>
	<b>घानु वासित्व तथा व्यवस्थापन :</b>			
१३	घानु वासित्व	२२	२६०,६२४,८१०	२३४,२२९,३९७
१४	बासनात भोजिन बापत व्यवस्था	२३	२८६,०४४,३०१	२१४,८१७,९४८
१५	भुत्तानी हुन बाकी घानु बापत व्यवस्था	६	१९२,३४०,९७४	२०२,३९९,७१७
१६	जन्य व्यवस्था	२३क	१९०,३२९,९४०	२२०,९८९,२३५
	<b>जम्मा (रु.) (१३+१४+१५+१६)</b>		<b>८९९,३३९,७४५</b>	<b>९४२,९९६,२९७</b>
१७	बुद्ध बाहु कम्पिडन (रु.) [(क) - (ख)]		२,००३,४३४,७२५	१,८८३,८९८,८९०
१८	अपरीक्षण वा सघावीन हुन बाकी विविध खर्चहरू	३४	-	-
१९	नाफा-नोबसान हिवाकबाट सारेको नोबसान		-	-
	<b>कुल उक्तकोष (१+२+३+४+५+६+७+८+९+१०)</b>		<b>२,३१२,७८९,०८५</b>	<b>२,२२४,८९९,९८७</b>

**अधिसूचना बाधितहरू:**

विवरण	वक्त वर्ष	गव वर्ष
भुत्ता वा भुत्तानी हुन बाकी नरानी	-	-
प्रत्याभूति प्रतिबद्धता	-	-
बीमासिद्ध मन्तर्गत भन्दा बाहिरकाट बीमाक उपर घानु परेको तर बीमाकको क्षतिव लीकात नगरेको	-	-
बीमाकले वा बीमाकले तर्फबाट दिईएको ग्यारेन्टी	-	-
कल्प (मूल्य अधिसूक्ति कर सम्बन्धना )	-	-
जम्मा	-	-

संशोधित अधिसूक्ति ३ अनुद्वी ६ तथा १२ देखि २६ सम्मको अनुसूचीकृत पत्र बासनातको अधिन अंगतक हुन् ।

बासनातको विविध विवरण अधिसूक्ति अनुसूची

एल.पि. प्रधान प्रमुख कार्यकारी अधिकृत	बसन्त राम बंधु सन्मानक	विरवराज रेग्मी सन्मानक	उमेश रेग्मी सन्मानक	मनोहर बाबु मुजु बाधक
साहदेव बोधी प्रमुख विवर अधिकृत	गणेश राज रेग्मी सन्मानक	ज्योति पट्टराई सन्मानक	निर्मला रेग्मी गानन्धर सन्मानक	सि.ए. ईशा बंधु, सार्थक एस.ए.आर. एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

दिनांक २०७९/१०/१०  
जम्मा रकम

## लुम्बिनी जकरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ को नाफा-नोक्सान हिसाब विवरण

रकम (रु.)

क्र.सं.	विवरण	सम्बन्धी	वर्ष ७८	वर्ष ७९
	<b>आम्दानी</b>			
१	आय-व्यय हिसाबबाट धारेको नाफा/(नोनशात)	७	७७,९६६,१०५	१८१,०११,२४०
२	मगानी कर्मा तथा नश्वबाट आय	८	१४७,९९७,७७०	१०३,५३०,९४९
३	अन्यथा फिर्ता	९	१९,५९९,३०९	२१,०१४,९८५
४	अन्य आम्दानी (विशेषतः खुलाउने)			
	<b>कम्प्या आम्दानी (क)</b>		<b>२४५,५६३,१८४</b>	<b>३०५,५५७,१७४</b>
	<b>व्यय</b>			
५	अवस्थापन व्यय	५	२७,२४९,५२१	२२,९०३,२५१
६	अपभोग व्यय	६	-	-
७	रोपर सम्बन्धी व्यय	९क	७९२,९००	७७६,६००
८	अन्य व्ययहरू	१०	-	-
९	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	११	५,५०२,९९९	१९,५९९,३०९
१०	कर्मचारी नाशान व्यवस्था			
११	कर्मचारी जीवनत व्यवस्था		२०,९६५,५५८	२९,२६४,३२१
१२	समावृत्तित बाबत (ख) [(जा) - (घ)]		५८,८५९,२४५	७४,९१५,९०९
	जा) आयकर		५८,७७९,६८९	८१,५७९,९५८
	घ) स्वयं कर (सम्पत्ति)/बासिन्दा		७९,५५९	(६,९५७,०४९)
	<b>कम्प्या व्यय (ख)</b>		<b>११८,६३९,४३४</b>	<b>१४५,७९६,२९९</b>
	<b>कुल नाफा/(नोनशात) (ग) [(क) - (ख)]</b>		<b>१२६,९२३,७५०</b>	<b>१५९,७६०,८७५</b>
१३	(क) बीमा क्षतिगत धारेको	१३	६४,९१५,३९०	८०,८८१,४९०
	(ख) बीमा नोक्साना धारेको	१४	-	-
१४	अभिलेखी बर्षभन्दा सम्बन्धित व्यय		(१४५,१७४)	-
१५	अभिलेखी बर्षबाट धारिएको नाफा/(नोनशात)		१४०,१२५,८८६	१५९,८७९,०५७
	बहिष्कारितको लागि उपयुक्त रकम		२०४,९०८,०९७	२३७,७२०,५४७
१६	रोपर प्रिवियम		-	-
१७	(क) स्वयं कर असेवा	१४	७९,५५९	(६,९५७,०४९)
	(ख) नुसानीत असेवा	१५	-	-
	(ग) विरौत असेवा		-	-
	(घ) अन्य असेवा	१६	-	-
	(ङ) उपरोक्त मागमा			
	(अ) बीमात रोपर	१७	(९९,७५४,४५०)	(११९,८९४,५५०)
	(आ) नगर मागमा	२४क	(४,८२९,७०८)	(५,९९४,४५०)
	(इ) नगर-विपत्ती असेवा	१८	(६,५७८,२२९)	(८,००८,९४९)
	अन्य असेवा (खुला विपत्ती क्षतिगतबाट धारेको)	१९	-	३७,७९९,५९२
१८	आवधिक उपभोगधित्व फल		(१,२९८,३०८)	-
१९	आवधिकता धारेको नाफा/(नोनशात)		१००,९९६,९६९	१४०,९२५,८८६

सम्बन्धी २, ३ तथा ७ देखि १२, १४, १५ र २५(क) सम्म नक्का कोषित बर्ष हुन् ।

आवधिक विवरण संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

एम.पि. प्रधान  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

अमल रावल श्रेष्ठ  
सञ्चालक

विश्वराज देवी  
सञ्चालक

उमेश देवी  
सञ्चालक

मनोहर वास पुन  
सञ्चालक

आतुदेव जोशी  
प्रमुख वित्त अधिकृत

गणेश राव देवी  
सञ्चालक

कमल शर्मा  
सञ्चालक

निर्मला देवी मानन्धर  
सहायक सञ्चालक

सि.ए. ईशा श्रेष्ठ, शाकीबाद  
एल.ए.आर. एशोसिएट्स, चार्टर्ड एक्सचेंजिस्ट्स

मिति: ०८/०८/२०  
स्थान: काठमाडौं



## मुम्बई उच्चतर प्रत्येक कम्पनी लिमिटेड

### २०७९ आषाढ ३२ सम्मको नगर प्रवाहको विवरण

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	पत्र वर्ष	व्यय वर्ष
<b>क</b> कारोबार संभालणबाट नगर उपाह :			
	बिना शुल्क आम्दानी	१,४०४,७९८,९८९	१,२४४,९७१,०२८
	पुनर्बिना शुल्क आम्दानी	९६,४७६,०८२	१६९,४२४,७२९
	पुनर्बिना कम्पिशन आम्दानी	२४४,०४८,९९९	२४४,४७०,६२०
	अन्य प्रत्यक्ष आम्दानी	९,९११,०४४	-
	पुनर्बिनाक्याट प्राप्त बानी रिकभरी	९१९,४७९,४४७	४४४,८७०,९८९
	पुनर्बिना शुल्क चुक्ती	(१,०२४,२७७,९९९)	(७९८,९४१,९२९)
	पुनर्बिना कम्पिशन चुक्ती	(१९९,३४२)	(३२९,४३७)
	कम्पिशन कम्पिशन चुक्ती	(३४,०४०,९४९)	(३२,८८३,७९६)
	बानी चुक्ती	(१,१९४,०९९,६४६)	(९३९,३९१,३०९)
	वेवा शुल्क चुक्ती	(४,८०८,९३३)	(६,०३४,८९९)
	नग्न प्रत्यक्ष वर्ष	(७९२,६८०)	(१,४८३,३४४)
	अवस्थापन वर्ष चुक्ती	(१६१,९३६,४०८)	(२१४,४४४,०४९)
	कर्मचारी बोनस चुक्ती	(१६,२९४,३२९)	(२१,६७४,४४०)
	नायकर चुक्ती	(७२,६९७,९१२)	(११४,७९३,२३०)
	अन्तु सम्पत्तिमा (बुद्धि)/कमी	७,३००,७७९	(१९३,७२७,०७२)
	अन्तु सम्पत्तिमा बुद्धि/(कमी)	३३,४११,९६७	(४७,७८४,८७७)
	कारोबार संभालणबाट नग्न नगर उपाह (क)	(१०३,२६९,९४४)	(१६३,४४४,९९९)
<b>ख</b> नगरी गतिविधीबाट नगर उपाह			
	विद्युत सम्पत्तिमा (बुद्धि)/कमी	(७,०१८,०४३)	(२,४३८,७४४)
	संरक्षणी र संरक्षणीको अवगत प्राप्त सेक्युरिटी नगरीमा (बुद्धि)/कमी	-	-
	बैंक तथा निर्यात संस्थाको मुद्दरी लिखित नगरीमा (बुद्धि)/कमी	(१२८,३४०,०००)	४०,२००,०००
	बैंक तथा निर्यात संस्थाको अन्य लिखित नगरीमा (बुद्धि)/कमी	८६,६०४,४३०	३०,४४२,९२८
	सम्पत्ति र विद्युत नगरीमा (बुद्धि)/कमी	-	(१९४,०००)
	अध्याधिकार होवर/डिभिन्डर नगरीमा (बुद्धि)/कमी	-	(४,०००,०००)
	अन्य नगरीमा (बुद्धि)/कमी	(११,९८४,४७९)	-
	पेइकी तथा कर्जा (बुद्धि)/कमी	३,३६७,४२२	(९२६,६६३)
	चुक्ती प्राप्त व्याज आम्दानी (नगरीमा)	१६४,९६८,४८०	१४९,४४८,४९९
	चुक्ती प्राप्त नाभारा	३,९९४,४३४	४८४,२४९
	नाभारा आम्दानी	-	-
	चुक्ती प्राप्त व्याज आम्दानी (कर्जा)	-	-
	अन्य अग्रतया आम्दानी	१४,४४२,९७०	२,०३८,७९१
	नगरी गतिविधीबाट नग्न नगर उपाह (ख)	१२९,४२९,४९४	२९१,३४३,२२९
<b>ग</b> निर्यात शीत कारोबारबाट नगर उपाह			
	विद्युतबाट प्राप्त रकम	०	-
	विर्तन बोनस सामग्रीमा (बुद्धि)/कमी	-	-
	अन्तु सम्पत्तिमा (बुद्धि)/कमी	-	-
	अन्तु सामग्रीमा व्याज चुक्ती	-	-
	नाभारा चुक्ती	-	(६१,३८०,०००)
	निर्यात शीत कारोबारबाट नग्न नगर उपाह (ग)	०	(६१,३८०,०००)
	अन्तु कर्मको सम्पत्ति गतिविधीबाट नग्न नगर उपाह = [(क)+(ख)+(ग)]	२२,९४९,४४८	(१३,३७९,९९६)
	नगर तथा बैंकमा रहेको मुद्रा मौज्जात	३०,६२७,४६९	४२,९९९,३८९
	नगर तथा बैंकमा रहेको अन्तिम मौज्जात	४३,७८४,०२८	३०,६२७,४६८

<p>एन.पि. प्रवाह प्रमुख कार्यकारी अधिकृत</p> <p>बाबुरेव जोशी प्रमुख निपत अधिकृत</p> <p>दि: २०७९/१०/१० स्थान: मुम्बई</p>	<p>बबन राज खेड सम्पादनक</p> <p>सरोजा राज रोमी सम्पादनक</p>	<p>विश्वराज रोमी सम्पादनक</p> <p>रुनाच प्रहराई सम्पादनक</p>	<p>जमीरा रोमी सम्पादनक</p> <p>निर्मला बेनी मानन्दर सहायक सम्पादनक</p>	<p>आकस्मिक गतिविधीको अवलोकन प्रमुख निपत मनाहर बाबु कुल सहायक</p> <p>सि.ए. ईशा खेड, सम्पादन एच.ए.आर. पयोपियटल, कार्टर प्रिन्टिङ</p>
---	--	---	---	--



**एजिडब्ल्यू अकरल इन्फोरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
**वार्षिक वर्ष २०१८/१९ को एकिकृत माध्य-अध्य हिसाब**

रुपय (₹)

क्र.सं.	विवरण	लगुदगी	वर्त वर्ष	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमा शुल्क (खुद)	१	४४८,९०९,०२२	९९९,११४,७०९
२	पुनर्बीमा करिबान आय		२०२,९१२,१८६	१७८,६२१,९५९
३	नगानी, कर्जा तथा अन्तर्घाट आय	२	४४,८१२,३४८	४४,७४४,७२९
४	अन्य प्रत्यक्ष आय		९,७११,०४४	-
५	वार्षिक वर्षको शुद्धको भुक्तानी हुन बाँकी दानी बापत व्यवस्था		२०२,३९९,९७७	२१४,४१०,३२४
६	वार्षिक वर्षको शुद्धको अग्रमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		३०८,२१९,९६८	२८२,९९४,९९७
	<b>सम्पन्न आय (क)</b>		<b>१,२२७,४४७,९९४</b>	<b>१,२२८,९८४,३१९</b>
	<b>अध्य</b>			
७	दानी भुक्तानी (खुद)	३	४२८,४६३,४९४	४०१,४४९,७०९
८	अभिकर्ता कमिशन		२९,३९८,१४९	२३,९३०,३११
९	पुनर्बीमा करिबान वर्ष		१९९,३४२	३२९,४३७
१०	सेना शुल्क (खुद)	४	६,४०८,३२७	७,४७,९२३
११	अन्य प्रत्यक्ष वर्ष		-	८०८,७७४
१२	अवस्थापन वर्ष	५	२४४,२१८,३९०	२०६,४२९,३९२
१३	वार्षिक वर्षको अन्तमा भुक्तानी हुन बाँकी दानी बापत व्यवस्था	६	१९२,३४०,९७४	२०२,३९९,७७७
१४	वार्षिक वर्षको अन्तमा अग्रमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		२७१,४४३,०११	३०८,०४७,३४४
	<b>सम्पन्न अध्य (ख)</b>		<b>१,२४१,४९१,८०९</b>	<b>१,१४७,९७९,१२६</b>
१५	माफ्या-नीज्जाल विप्रायता सारेको बचत [(क) - (ख)]		<b>७६,९५६,१८५</b>	<b>१०१,०११,२९३</b>

लगुदगी १ र ६ कि ६ सम्म बराबर जीवन बच हुन् ।

अवको विटिको संलग्न प्रतिवेदन अनुसार

सुप्र.प्रि. प्रधान  
समुच्च कार्यकारी अधिकृत

अल्प राज-सेठ  
सम्पादनक

विश्वराज देगी  
सम्पादनक

उमेश देगी  
सम्पादनक

मणोर देग मुक्त  
सम्पादन

सालुब बोधी  
प्रमुख विवर अधिकृत

गणेश राज देगी  
सम्पादनक

कमल बहुराई  
सम्पादनक

निर्मला देगी मानन्धर  
सम्पादन सम्पादनक

प्रि.प. ईशा सेठ, सार्केवार  
प्रस.ए.भार, एशोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

दिना: २०१९/१०/१४  
आका: अग्रमाणी

## लुमिन्सबी जवरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### वार्षिक वर्ष २०७८/०७९ को सम्पत्ति बीमाको माय-व्यय हिसाब

रुपैया (रु)

क्र.सं.	विवरण	सङ्ख्या	वर्ष	गत वर्ष
	<b>सम्पत्ति</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१४,२७९,८६३	८१,९६६,३४२
२	पुनर्बीमा कमिशन बाय		४३,४११,२९९	३८,९७६,६००
३	बचत, कर्जा तथा अन्यबाट आय	२	१०,७१३,०८४	८,१०४,४९९
४	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
५	वार्षिक वर्षको शुरूको मुक्तानी हुन बाँकी राखी बापत व्यवस्था		२६,४६८,३२४	३१,०८१,७८१
६	वार्षिक वर्षको अन्तमा अन्तिम बापत व्यवस्था		४०,९८३,१७१	३८,४४४,४७९
	<b>सम्पत्ति आय (क)</b>		<b>२२४,९७४,७४९</b>	<b>१९८,४८३,८०१</b>
	<b>व्यय</b>			
७	दायी मुक्तानी (खुद)	३	४७,१०९,४८२	२९,९९९,२०३
८	बचतको कमिशन		४,४६०,३४२	४,४८७,७४९
९	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		१६४,३७४	२६६,११२
१०	सेवा शुल्क (खुद)	४	१,४९,८२७	८२९,४४८
११	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१२	व्यवस्थापन खर्च	५	४४,९२३,८७९	३९,४६८,०१४
१३	वार्षिक वर्षको अन्तमा मुक्तानी हुन बाँकी राखी बापत व्यवस्था	६	२१,४७४,२८३	२६,४६८,३२४
१४	वार्षिक वर्षको अन्तमा अन्तिम बापत व्यवस्था		४७,१२९,९२१	४०,९८३,१७१
	<b>सम्पत्ति व्यय (ख)</b>		<b>१७४,४२३,२९९</b>	<b>१४८,७४२,०४२</b>
१५	माध्य-बीमाला विहासना चारको अन्तर (क) - (ख)		<b>४७,५५१,४०९</b>	<b>४९,७४१,७५९</b>

सङ्ख्या १ देखि ६ सम्म अन्तर अन्तिम वर्ष हुन् ।

आन्तरिक विवरणको संलग्न प्रतिलिपि सङ्ग्रह

 एम.पि. प्रधान  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

 लक्ष्मण राज श्रेष्ठ  
सञ्चालक

 विरवराज रेग्मी  
सञ्चालक

 लोका रेग्मी  
सञ्चालक

 गोविन्द दास पुन  
सञ्चालक

 माधुदेव जोशी  
प्रमुख वित्त अधिकृत

 गोपीराज राज रेग्मी  
सञ्चालक

 कमल महर्जन  
सञ्चालक

 निर्मला वैशी मानन्धर  
सहायक सञ्चालक

 पि.ए. ईशा श्रेष्ठ, सार्वजनिक  
एम.ए.आर. एशोकप्रसाद, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

 मिति: २०७९/१०/१०  
स्थान: काठमाडौं

**लुम्बिनी जमरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
**वार्षिक वर्ष २०७८/०७९ को सामुहिक बीमाको आय-व्यय हिसाब**

रकम (₹)

क्र.सं.	विवरण	अनुवृत्ति	वर्ष पूर्व	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुब)	१	७,२४३,९३०	७,३४६,९२३
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		१२,६५२,९११	११,४६९,७२१
३	नगानी, कर्ना तथा अन्यबाट आय	२	१,४९४,५५७	१,०५९,७४८
४	बन्ध प्रत्यक्ष आय		-	-
५	वार्षिक वर्षको शुरुको मुक्तानी हुन बाँकी राखी बापत व्ययस्था		१,३६२,३२५	१,५८२,९९८
६	वार्षिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्ययस्था		३,८३२,३७५	२,४७८,६३१
	जम्मा आय (क)		२७,१८६,०९७	२४,०१६,७११
	<b>व्यय</b>			
७	राखी मुक्तानी (खुब)	३	२,०५९,९९६	१,३१९,१३८
८	मसिकर्ता कमिशन		१,०१६,६९९	८९७,६६५
९	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		-	१४,०००
१०	बीमा शुल्क (खुब)	४	७२,४४०	७४,१११
११	बन्ध प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१२	कार्यस्थापन खर्च	५	७,११८,०१८	६,३३७,६३८
१३	वार्षिक वर्षको अन्तमा मुक्तानी हुन बाँकी राखी बापत व्ययस्था	६	९५६,७०९	१,९६२,३२५
१४	वार्षिक वर्षको अन्तमा असमाप्त जोखिम बापत व्ययस्था		३,९२१,९३५	३,९७२,०६२
	जम्मा व्यय (ख)		१४,८४५,८३६	१४,२९९,९३९
१५	नाशदा-नोशदान हिसाबमा आरेखी भन्दा [(क) - (ख)]		१२,३४०,२७१	९,७१६,७७२

अनुवृत्ति १ देखि ६ सम्म बराबर बरिगल भन्ने हुन् ।

बान्धको विषयको तथ्यगत प्रतिवेदन अनुसार

एम.पि. प्रधान  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

मदन राज श्रेष्ठ  
सम्पादनक

विश्वराम देवी  
सम्पादनक

ज्योति देवी  
सम्पादनक

सरोज कान्त कुल  
सम्पादनक

बाबुरेण बोधी  
प्रमुख निरक्षर अधिकृत

सुनील राज देवी  
सम्पादनक

कमल महाराई  
सम्पादनक

निर्मला देवी मानन्धर  
सहायक सम्पादनक

डि.ए. ईशा श्रेष्ठ, सार्वजनिक  
सहा.प.कार. प्रशासिक, पार्टी र प्रकल्प/प्रकल्प

मिति: २०७९/१०/१०  
स्थान: काठमाडौं



## लक्ष्मी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### वार्षिक बर्ष २०७८/०७९ को मोटर बीमाको मास-व्यय हिसाब

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	क्र.सं.	राश्व (रु)
	<b>भार्य</b>			
१	बीमाशुल्क (शुद्ध)	१	४७६,६१०,४१४	४०६,२२४,१९७
२	पुनर्बीमा कमिशन भाव		१२,९८९,४१७	११,२००,७७५
३	सगानी, कर्जा तथा अन्यबाट भाव	२	२४,३२०,१०९	२०,९१४,९१६
४	अन्य प्रत्यक्ष भाव		९,३११,०४४	-
५	वार्षिक बर्षको शुद्धको मुक्तानी हुन बाँकी राशि भावत व्यवस्था		१४६,६४८,७००	१६२,९६४,६७०
६	वार्षिक बर्षको शुद्धको अक्षमाप्त नोडिम भावत व्यवस्था		२०४,६१२,०९९	२११,२८८,२४३
	<b>अन्तमा भाव (क)</b>		<b>८२४,४९१,७९१</b>	<b>८७९,६९४,८०२</b>
	<b>व्यय</b>			
७	दावी मुक्तानी (शुद्ध)	३	४१६,७८९,८८०	२२३,९९६,४१८
८	कमिश्नरी कमिशन		६,०७१,७००	६,७२६,९७०
९	पुनर्बीमा कमिशन भाव		-	-
१०	सेवा शुल्क (शुद्ध)	४	४,७८४,९९७	४,३९२,००७
११	अन्य प्रत्यक्ष भाव		-	८०८,७४४
१२	अक्षमाप्त भाव	५	१११,४४९,३६७	९८,६४७,३१०
१३	वार्षिक बर्षको अन्त्यमा मुक्तानी हुन बाँकी राशि भावत व्यवस्था	६	१२२,१२०,४१०	१४६,६४८,७००
१४	वार्षिक बर्षको अन्त्यमा अक्षमाप्त नोडिम भावत व्यवस्था		१८८,३०४,२०६	२०४,६१२,०९९
	<b>अन्तमा भाव (ख)</b>		<b>८२०,४२२,४९१</b>	<b>६९७,१०२,२०८</b>
१५	नाका-नोडिम हिसाबका बारेको अन्तः [(क) - (ख)]		(२४,०६९,३००)	१७२,५९२,५९४

अनुसूची १ देखि ६ सम्म उल्लेख भएका भाव हुन् ।

भावको विवरणको अन्तमा प्रतिलिखित अनुसार

 एम.ए. उज्वल  
प्रमुख कार्यकारी अधिकारी

 कल्प राय चौधरी  
सम्पादनक

 विवेकानन्द देवी  
सम्पादनक

 उषेशा देवी  
सम्पादनक

 लोकोट्ट राय नुन  
सम्पादनक

 वासुदेव शर्मा  
प्रमुख वित्त अधिकारी

 गणेश राज देवी  
सम्पादनक

 कल्प मण्डल  
सम्पादनक

 विमला देवी आचार्य  
सम्पादनक

 सि.ए. ईशा चौधरी, प्रमुख वित्त अधिकारी  
एस.ए.ए.एस. एसोसिएट्स, कार्टेज एकाउन्टेन्ट्स

 दिनांक २०७९/१०/१०  
स्थान: काठमाडौं

## सुनिश्चिती जनरल इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड

वार्षिक वर्ष २०७८/०७९ को इन्जिनियरिङ बीमाको शाय-ब्यय हिसाब

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	अनुसूची	गत वर्ष	गत वर्ष
	<b>शाय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुश)	१	१२,४२०,२१८	८,१८०,७४८
२	पुनर्बीमा कमिशन शाय		४२,८२६,५९५	२४,१२४,६१५
३	नगानी, कर्मा तथा अन्यबाट शाय	२	३,५९६,४७७	१,६४०,९२७
४	अन्य प्रत्यक्ष शाय		-	-
५	वार्षिक वर्षको शुरुको मुक्तानी हुन बाँकी बाँकी बापत व्यवस्था		८,२०१,१६८	८,५८१,०६७
६	वार्षिक वर्षको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		४,०९०,६७४	३,२७,७१८
	<b>जम्मा शाय (क)</b>		<b>७१,१४४,६९२</b>	<b>४२,८१६,७६५</b>
	<b>ब्यय</b>			
७	दाबी मुक्तानी (खुश)	३	८,०६९,६७१	७,४१९,५३७
८	मधिकर्ता कमिशन		५,२२५,९७७	४,५२०,९६६
९	पुनर्बीमा कमिशन शाय		१२,५०१	१२,०२२
१०	सेवा शुल्क (खुश)	४	१७,११९	८२,१९९
११	अन्य प्रत्यक्ष शाय		-	-
१२	व्यवस्थापन शाय	५	२६,१६९,१९१	१९,४२७,७४४
१३	वार्षिक वर्षको अन्त्यमा मुक्तानी हुन बाँकी बाँकी बापत व्यवस्था	६	३,९२६,५७१	८,२०१,१६८
१४	वार्षिक वर्षको अन्त्यमा असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था		१,२९०,१४९	४,०९०,७७४
	<b>जम्मा ब्यय (ख)</b>		<b>५६,७७१,३७६</b>	<b>४२,९५५,४९७</b>
१५	शाय-बीमागत हिसाबमा धारेको बचत [(क) - (ख)]		<b>१४,३७३,३१६</b>	<b>१,८६१,२६८</b>

अनुसूची १ देखि ६ सम्म गणना गरिएको छैन ।

शायको विवरण संलग्न प्रीवेन्ट कन्ट्रा

एच.पि. प्रधान  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सकल राब वेण्ड  
सन्चालक

विश्वराज रेग्मी  
सन्चालक

ज्योति रेग्मी  
सन्चालक

सरोज राउत मुल  
सन्चालक

साहदेव बोर्ती  
प्रमुख निरक्षर अधिकृत

बर्षेण राउत रेग्मी  
सन्चालक

कमल बहादुर  
सन्चालक

गिर्जना देवी सागर  
सन्चालक

सि.ए. ईसा वेण्ड, सान्छेदार  
एच.ए.सा.ए. एसोसिएट्स, पार्टीई एसोसिएट्स

मिति: २०७९/१०/१०  
स्थान: काठमाडौं

## सुनिश्चिती जनरल इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### वार्षिक वर्ष २०७८/०७९ को बाली तथा परपुष्ठी बीमाको आय-व्यय हिसाब

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	सम्बन्धी	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१	बीमाशुल्क (खुब)	१	२०,९८५,०९८	२९,५२५,९२२
२	पुनर्बीमा कमिशन भाग		१४,२९९,८४६	१८,०४६,४१४
३	बगानी, कर्ना तथा अन्यबाट आय	२	१,२४४,७४७	१,३४९,४८९
४	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
५	वार्षिक वर्षको शुरुको मुक्तानी हुन बाँकी बाली बापत व्यवस्था		३,६९८,७९१	१,४२१,९७०
६	वार्षिक वर्षको शुरुको असमान्त जोखिम बापत व्यवस्था		१३,२६२,९११	७,४८९,२२९
	अन्तमा आय (क)		४३,४९०,६९२	४९,९९८,८२१
	व्यय			
७	बाँकी मुक्तानी (खुब)	३	२३,४६२,६३७	१२,२८५,९७८
८	अधिकतम कमिशन		९,८८८,४४७	१४,८८३,८२२
९	पुनर्बीमा कमिशन बर्ष		-	-
१०	सेवा शुल्क (खुब)	४	२०९,८४०	२६४,२४९
११	अन्य प्रत्यक्ष व्यय		-	-
१२	व्ययमापन बर्ष	५	१४,९८०,८२२	१९,७८१,६४१
१३	वार्षिक वर्षको अन्तमा मुक्तानी हुन बाँकी बाली बापत व्यवस्था	६	७९२,२८७	३,९९८,७२१
१४	वार्षिक वर्षको अन्तमा असमान्त जोखिम बापत व्यवस्था		१०,४९२,४३४	१९,२९२,९११
	अन्तमा व्यय (ख)		६०,७४६,६८८	६४,९७७,७१९
१५	गणना-जोखिम हिसाबका कारणको बचत [(क) - (ख)]		(१७,२५६,८९६)	(१५,९७८,८९८)

सम्बन्धी १ रेखि ६ तम्य तसक्य अघिल्ल बर्ष हुन् ।

कम्पनी कित्तिको बरगण अडिबिबक अमुक्त

 प्र.पि. प्रसाद  
समुच्च कार्यकारी अधिकृत

 कर्मक उच्च सेक्रेटरी  
सम्बन्धक

 सिविलरान देवी  
सम्बन्धक

 ज्येष्ठ देवी  
सम्बन्धक

 तमोवर बास मुक्त  
व्यय

 आदेश देवी  
प्रमुख निता अधिकृत

 रामेश राव देवी  
सम्बन्धक

 कर्मक आउपई  
सम्बन्धक

 निर्वाका देवी मातम्बर  
सम्बन्धक

 सि.ए. देवी सेक्रेटरी, काठमाडौं  
एच.ए.कार. एगोसिपेट, काठमाडौं एम्बेल्मेन्ट

 तिथि: २०७९/१०/१०  
आण: काठमाडौं

**सुनिश्चिती जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
**मासिक बर्ष २०७८/०७९ को लघु बीमाको माप-व्यय हिसाव**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वस्तुसूची	वर्ष बर्ष	गत बर्ष
	<b>बाल</b>			
१	बीमागुल्क (खुद)	१	४२४,२३४	४१,३८०,९४८
२	पुनर्बीमा कमिशन बाल			
३	सगामी, कर्जा तथा बाल्याड बाल	२	-	-
४	गन्ध प्रत्यक्ष बाल			
५	मासिक बर्षको शुद्धको चुक्ता हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		-	-
६	मासिक बर्षको शुद्धको अवशान्त जोखिम बापत व्यवस्था		२०,६४०,९२४	६२,२४०
	<b>बाल्या बाल (क)</b>		<b>२१,९९५,३४९</b>	<b>४१,९४५,४९७</b>
	<b>व्यय</b>			
७	दावी चुक्ता हुने (खुद)	३	-	७९,३७८,८९४
८	कमिडिटा कमिशन			
९	पुनर्बीमा कमिशन बर्ष			
१०	सेवा गुल्क (खुद)	४	६,२४९	६४४,३८२
११	गन्ध प्रत्यक्ष बर्ष			
१२	व्ययमापन बर्ष	५	८८,३२०	२,१४९,२६९
१३	मासिक बर्षको बन्त्यमा चुक्ता हुने बाँकी दावी बापत व्यवस्था	६		
१४	मासिक बर्षको बन्त्यमा अवशान्त जोखिम बापत व्यवस्था		२६२,६९८	२०,६४०,९२४
	<b>बाल्या व्यय (ख)</b>		<b>३४६,९६७</b>	<b>१०२,७६७,६९६</b>
१५	बाल्या-बीमागत हिसाबमा बाँडेको बक्तर [(क) - (ख)]		२०,६४०,९२४	(१९,३७७,९७२)

वस्तुसूची १ देखि ६ सम्म बढाउन अतिरिक्त भन्नु हुन् ।

बालको विवरणको संलग्न अतिरिक्त वस्तुगत

एच.पि. प्रधान  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सन्तक रत्न श्रेष्ठ  
सन्चालक

शिवराम रेग्मी  
सन्चालक

जनेश रेग्मी  
सन्चालक

नवीन्द्र काठ  
सन्चालक

साहदेव जोशी  
प्रमुख वित्त अधिकृत

गणेश राज रेग्मी  
सन्चालक

कमल महर्षी  
सन्चालक

गिरिजा देवी शान्तार  
सहाय सन्चालक

डि.पू. ईशा श्रेष्ठ, सचिवालय  
एच.पू.आर. प्रशासकहरू, कार्टर्ड एकाइस्टेभुस

मिति: २०७९/१०/१५  
स्थान: काठमाडौं

## लुमिबिबी जबरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

### आर्थिक वर्ष २०७८/७९ को विविध बीमाको आय-व्यय हिसाब

रुपैया (रु)

क्र.सं.	विवरण	अनुवृत्ती	वर्ष पूर्व	गत वर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	४१,५८३,५१७	४१,३५३,७४४
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		२६,३४०,९१४	२२,७७३,८५२
३	सगानी, कर्ना तथा अन्यबाट आय	२	४,३७७,९३६	२,६६०,७६६
४	अन्य प्रत्यक्ष आय		-	-
५	आर्थिक वर्षको शुरूको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था		१,२२०,४७१	१०,४१७,९४९
६	आर्थिक वर्षको शुरूको अन्तमा प्राप्त जोखिम बापत व्यवस्था		२०,६७४,८७२	१९,८११,२७७
	<b>जम्मा आय (आ)</b>		<b>१०४,२००,७९८</b>	<b>९७,००६,२८७</b>
	<b>व्यय</b>			
७	दावी भुक्तानी (खुद)	३	३०,९४१,७७०	३१,९८८,५४९
८	कमिश्नरी कमिशन		२,६३४,९६७	२,३०४,१८६
९	पुनर्बीमा कमिशन खर्च		१,४६८	४४,७३४
१०	सेवा शुल्क (खुद)	४	४६४,९०४	४१५,७१०
११	अन्य प्रत्यक्ष खर्च		-	-
१२	अवस्थापन खर्च	५	२१,१३४,७७६	१७,२००,६४४
१३	आर्थिक वर्षको अन्तमा भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	६	२,०६०,७१४	६,२२०,४७६
१४	आर्थिक वर्षको अन्तमा अन्तमा प्राप्त जोखिम बापत व्यवस्था		२३,२११,७५८	२०,९७७,८७२
	<b>जम्मा व्यय (ख)</b>		<b>८०,५१९,९६९</b>	<b>८९,८५२,२४७</b>
१५	नाफा-नोक्सान विभावना छान्ने बन्त [(आ) - (ख)]		२३,६८०,८२९	१०,२५४,०४०

अनुवृत्ती १ देखि ६ सम्म यसका अभिलेख अंग हुन् ।

आयको विवरणको अन्तमा प्रतिवेदन अनुसार

प्रा.पि. प्रकाश  
समुच्चय कार्यकारी अधिकृत

कमल उज्वेले  
सम्बन्धितक

सिद्धराम देवी  
सम्बन्धितक

ज्योति देवी  
सम्बन्धितक

नतोहर बास  
सम्बन्धितक

बाबुरेण जोशी  
प्रमुख निरा अधिकृत

सुप्रीया उज्वेले  
सम्बन्धितक

कमल साहू  
सम्बन्धितक

निर्मला देवी साह  
सम्बन्धितक

सि.ए. ईशा श्रेष्ठ, कार्मिक  
एच.ए.आर. एगोशियट, कार्टर्ड एम्प्लोयर्स

मिति: २०७८/१०/१०  
थान: काठमाडौं



**लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**  
**वार्षिक बर्ष २०७८/०७९ को हवाई बीमाको आय-व्यय हिसाब**

रुपैया (₹)

क्र.सं.	विवरण	वस्तुवही	वर्ष बर्ष	गत बर्ष
	<b>आय</b>			
१	बीमाशुल्क (खुद)	१	१४७,६९८	२२,६८५
२	पुनर्बीमा कमिशन आय		४११,५०४	
३	सगामी, कर्जा तथा अन्तर्बाट आय	२	४५,४३८	१२,५८७
४	अन्य प्रत्यय आय		-	-
५	वार्षिक बर्षको शुरुको मुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था		-	-
६	वार्षिक बर्षको शुरुको अग्रमान्त जोखिम वापत व्यवस्था		११८,२४३	६२,४००
	<b>अन्त्या आय (क)</b>		<b>७३२,९८३</b>	<b>२८२,६७२</b>
	<b>व्यय</b>			
७	दावी मुक्तानी (खुद)	३	-	-
८	अधिकृता कमिशन			
९	पुनर्बीमा कमिशन बर्ष			२३,११८
१०	सेवा शुल्क (खुद)	४	१,५७७	४,७४४
११	अन्य प्रत्यय बर्ष			-
१२	व्ययसमापन बर्ष	५	७,३५४,३२३	-
१३	वार्षिक बर्षको अन्त्यमा मुक्तानी हुन बाँकी दावी वापत व्यवस्था	६	-	-
१४	वार्षिक बर्षको अन्त्यमा अग्रमान्त जोखिम वापत व्यवस्था		७८,८४६	११८,३४३
	<b>अन्त्या व्यय (ख)</b>		<b>७,४३४,७४६</b>	<b>१४६,७४२</b>
१५	आका-बीनबाल हिसाबमा सारेको अन्तर [(क) - (ख)]		<b>(६,७०१,७६३)</b>	<b>१३४,९२७</b>

वस्तुवही १ देखि ६ सम्म बराबर भइन्छ भन्ने हुन् ।

आकर्मको विषयको संलग्न अभिलेखन अनुसन्धान

एच.पि. प्रधान  
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

सन्तोष शर्मा  
सन्मानक

शिवराम रेग्मी  
सन्मानक

जयेश रेग्मी  
सन्मानक

नवीन्द्र शर्मा  
सन्मानक

सादर जोगी  
प्रमुख वित्त अधिकृत

गणेश राज रेग्मी  
सन्मानक

कमल महर्षी  
सन्मानक

गिरिजा देवी शर्मा  
सन्मानक

डि.पू. ईशा शर्मा, सन्मानक  
एच.ए.आर. प्रशासक, कार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

मिति: २०७९/१०/१५  
स्थान: काठमाडौं

**लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

आ.ब. २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको मभिल्ल संशुद्धी रकमा रहने अनुसूचीहरू

**अनुसूची-१**

**(क) बीमाराशुम्क (बूट)**

रकम (रु)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	बूट बीमाराशुम्क		पुनर्भोग्य शुल्क मुछाली (Credit)		बीमाराशुम्क (बूट)	
		वसत वर्ष	गत वर्ष	वसत वर्ष	गत वर्ष	वसत वर्ष	गत वर्ष
१	सम्पति	२७८,२६९,६१०	२४१,०७९,९४९	१८४,०८९,७८७	१४९,९०७,६१७	९४,२७९,८९३	८१,९६६,३४२
२	सावुधिक	४३,३४७,०७४	३८,६८३,९४३	३६,९०३,१४४	३१,३३७,८३०	७,२४३,९३०	७,३४६,९२३
३	हवाई	४३,७९४,६६९	२९१,६८४	४३,४७६,९७१	-	१४७,९९८	२९९,६८४
४	मोटर	७६४,९८४,०८०	७२१,६९२,९४४	९८७,७७४,६६७	९१३,४६८,१४६	३७,६९०,४१९	३०९,२२४,९९७
५	इन्सुनिवरीड	२२०,४४६,१२८	१२०,२४३,२१६	२०८,०२४,८४०	११३,०६२,४६८	१२,४३०,२१८	८,९८०,७४८
६	बाली तथा पशुपंखी	१०४,६२४,३४०	१३२,६२३,१०८	८३,९४०,२७२	१०६,०९८,४८६	२०,९८४,०६८	२६,४२४,६२२
७	लघु	४२४,२९४	४४,७९८,४१०	-	१३,४१८,२९२	४२४,२९४	४१,२८०,२४८
८	विशेष	१२८,३२९,१९७	१०४,९०४,७४१	८१,७४४,६८१	६९,४४९,००७	४६,४८६,४१७	४१,९४४,७४४
	जम्मा	१,४८४,१७३,२८२	१,४१४,२४६,६२४	१,०२४,२६७,३६१	७९८,१४९,९२६	४४८,९०६,०२९	६९६,९१४,७०९

**(ख) बूट बीमाराशुम्क**

रकम (रु)

क्र.सं.	बीमाको किसिम	प्राथम्य बीमाराशुम्क		प्राथम्य पुनर्भोग्य शुल्क (Accepted)		बूट बीमाराशुम्क	
		वसत वर्ष	गत वर्ष	वसत वर्ष	गत वर्ष	वसत वर्ष	गत वर्ष
१	सम्पति	२७७,६६९,४४४	२४०,०९४,४०९	७०३,०९६	९७९,४४९	२७८,३६९,९४०	२४१,०७९,९४९
२	सावुधिक	४३,३४७,०७४	३८,६९८,९४३	-	६४,०००	४३,३४७,०७४	३८,६८३,९४३
३	हवाई	४३,७९४,६६९	-	-	२९६,६८४	४३,७९४,६६९	२९६,६८४
४	मोटर	६६८,८४३,६३४	६२४,७१४,६६४	९४,४३१,४४४	१२४,९७६,६८९	७६४,३८४,०८०	७२१,६९२,९४४
५	इन्सुनिवरीड	२२०,४४६,७४४	१२०,१६९,१६६	२९४,४०४	८०,१४९	२२०,४४६,१६८	१२०,२४३,२१६
६	बाली तथा पशुपंखी	१०४,६२४,३४०	१३२,६२३,१०८	-	-	१०४,६२४,३४०	१३२,६२३,१०८
७	लघु	४२४,२९४	१२,८९३,९९९	-	४१,९९४,४११	४२४,२९४	४४,७९८,४१०
८	विशेष	१२८,३२९,०६०	१०४,९०४,७४१	७,९३८	२२३,२३७	१२८,३२९,१९७	१०४,९०४,७४१
	जम्मा	१,४८४,६९७,३००	१,३४४,७९०,९०६	९६,४७६,०८२	१६९,४२४,७९९	१,४८४,१७३,२८२	१,४१४,२४६,६२४

## सुनिश्चिती उभारण इन्स्योरिङ्ग कम्पनी लिमिटेड

वार्षिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-९

सगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आय

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१	सरकारी र सरकारको बमानव प्राप्त सेक्युरिटीबाट आय	२२०,६३०	२२०,६३०
२	वाणिज्य बैंकको मुद्रती निक्षेपबाट आय	१४१,७९५,०५९	१२७,२६०,६२९
३	विकसित बैंकको मुद्रती निक्षेपबाट आय	१६,७२३,४३६	११,६६५,५९०
४	नागरिक सगानी योजनाबाट आय	६,४३४,९५६	-
५	वित्तीय संस्थाको मुद्रती निक्षेपबाट आय	४,२१६,२३३	४,४४२,७६४
६	पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयरबाट भागंश	३,१९३,५३४	५६४,२४१
७	असाधिकार शेयरबाट भागंश	-	-
८	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको डिबेन्चरबाट आय	१,९८४,४००	१,४०९,४७९
९	अन्यबाट आय	१४,५४५,१००	२,०३६,७११
	का) शेयर निस्काशन बाग्दानी	-	-
	ख) विविध बाग्दानी	१४,५४५,१००	२,०३६,७११
१०	कर्जाबाट आय	-	-
११	अन्य निक्षेपबाट (मुद्रती बाहेक) आय	२,४९९,४३९	१,४३३,९०१
१२	सगानी भित्रीमा नाफा	२१७,९८३	-
	न्यून सगानी भित्रीमा नोक्सान	-	-
१३	सगानी (खरीद) मा नाफा	-	-
	न्यून सगानी (खरीद) मा नोक्सान	-	-
१४	खरिद सम्पत्ती भित्रीबाट नाफा	-	-
	न्यून खरिद सम्पत्ती भित्रीबाट नोक्सान	-	-
१५	साटा उपलब्ध	-	-
१६	अधिल्ल्या वर्षेदेग सम्बन्धित आय	-	-
१७	अन्य आय	६७९,९५९	-
	जम्मा	१९३,५१०,१०६	१४९,२७५,६७५

सगानी, कर्जा तथा अन्यबाट आयको बँडफँड

रकम (रु)

	नाफा-नोक्सान हिसाबमा सारेको	१४७,६९७,७६०	१०३,५३०,९४६
१	अग्नी/सम्पत्ति बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	१०,७३३,०६४	६,१०५,५९९
२	सामुहिक बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	१,४९४,५५७	१,०४९,७४६
३	हवाई बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	४५,४३६	१२,५६७
४	सोटर बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	२४,३२०,१०९	३०,९१५,९१६
५	इन्सुलिबरीङ्ग बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	३,५९६,४७७	१,६४०,६२७
६	साथी तथा पशुपंक्षी बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	१,२४४,७४७	१,३४९,४६६
७	नष्ट बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	-	-
८	विविध बीमाको आय-अन्य हिसाबमा सारेको	४,३७०,९३६	२,६६०,७५५
	जम्मा	१९३,५१०,१०६	१४९,२७५,६७५



## सुविचनी अवरोल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिलेख अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-५

व्यवस्थापन खर्च

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१	अनुसूची ५.१ बमोजिम	१५१,६४९,१९८	१४७,३४९,४०९
२	घर भाडा	१४,११७,१३६	१२,६०७,२१४
३	विजुली तथा पानी	२,७००,७२४	१,९९४,४५२
४	गन्तौ तथा सम्सार		
	(क) सवारी	६२२,४८२	१९९,९८२
	(ख) सवारी सञ्चन	२७८,६४९	२२२,१४८
	(ग) कारवासी उपकरण	७६६,९७८	७६९,४९८
	(घ) मर्मति	४०,४८४	४३,०४९
५	संचार	८,२४४,०४८	७,९६२,९७१
६	अपार्ट तथा मजदुरी	७,०११,७८७	६,०१७,७७१
७	अर्थ हुने कार्यालय सामान	-	-
८	परिचलन	९,९१२,४९९	९,०४८,८२९
९	प्रयोग खर्च (बन्दा समेत)		
	(क) आन्तरिक	१,२४०,४८४	२००,९१९
	(ख) वैदेशिक	८९,१४१	-
१०	व्यक्तिगत प्रशिक्षण खर्च	-	-
११	व्यक्तिगत (अन्य)	-	-
१२	बीमाशुल्क	१,९७८,४०७	४२४,९७१
१३	सुरक्षा खर्च	१,१२७,४००	१,१२७,४००
१४	अनुसूची तथा परामर्श शुल्क	१,७८८,०००	१,३४४,२००
१५	पत्र पत्रिका तथा पुस्तक	१४६,२९१	८०,४७९
१६	विज्ञान तथा प्रचार प्रचार	३,९८२,९२६	२,९२२,९७९
१७	व्यापार प्रवर्द्धन	१,९८७,४३७	६६७,३६६
१८	व्यक्तिगत सल्लाह	३,७१९,४४१	६,४४०,४११
१९	बन्दा तथा उपहार	२८,६०१	८२,९२९
२०	संचालक समिति सम्बन्धी खर्च		
	(क) बैठक मूला	१,७७०,०००	१९६,४९२
	(ख) अन्य	१२३,६२९	१०३,४७६
२१	अन्य समिति/उप-समिति सम्बन्धी खर्च		
	(क) बैठक मूला	१,२९९,४११	६४९,०००
	(ख) अन्य	६९३,३३०	४०६,११६
२२	साधारण सेवा सम्बन्धी खर्च	१,६०९,२८९	४४,०००
२३	सेवा परीक्षण सम्बन्धी खर्च		
	(क) सेवा परीक्षण शुल्क	१४०,०००	१४०,०००
	(ख) कर सेवा परीक्षण शुल्क	१४०,०००	१४०,०००
	(ग) विस्तृत सेवा परीक्षण प्रतिकूल शुल्क	२०,०००	२०,०००
	(घ) अन्य शुल्क	-	-
	(ङ) आन्तरिक सेवा परीक्षण खर्च	३००,०००	३००,०००
	(च) अन्य खर्च	१४२,१२०	४०,०००
२४	ज्याज	१४९,२९४	-
२५	बैंक बस्तुर	४१९,९४९	२४१,६७७
२६	शुल्क तथा बस्तुर	१,४०८,९८२	१,०१४,१८६
२७	हाउ कडी	९,८३३,९६८	१०,४९४,१७०
२८	कुलाक टिकट	-	-
२९	अन्य	-	-
	(क) विविध खर्च	१८,६४६,२२४	१८,३७४,१४८
	(ख) कारवासी संचालन खर्च	४,४८४,०२०	-
	(ग) विदेशी मुद्रा संचालन खर्च	-	३०९,९९९
	वित्तीय विवरणको लागि जम्मा	२७२,४६४,२९१	२२८,०२६,४९४



**सुनिश्चिती जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

वार्षिक बर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न संयको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

**ध्यायस्वायम् खर्चको बौद्धिकता**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	प्रारंभिक बर्ष	समाप्त बर्ष
	गणना-नोनगल हिसाबमा सारेको	२७,२४६,४९९	२२,६०३,२५९
१	सम्पत्ति बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	४४,९२३,८७३	३९,४६८,०९६
२	सामुद्रिक बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	७,९९८,०९८	६,३६७,६६८
३	हवाई बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	९९९,४४९,३९७	९८,६४७,३९०
४	मोटर बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	७,३६४,३२३	-
५	इन्डिनिपेण्डेन्ट बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	३६,९६९,९९९	९९,४२७,७४४
६	नापी तथा प्रशुपत्री बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	९६,३८०,८२२	९६,७८९,६७९
७	सबु बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	८८,९२०	२,९५९,२९९
८	विभिन्न बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	२९,९९४,७७४	९५,२००,६४४
	जम्मा	२७९,३६६,२९९	२२६,०३२,४९४

**अनुसूची-३.१**

**कर्मचारी खर्च**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	प्रारंभिक बर्ष	समाप्त बर्ष
१	तलब	८६,४८६,९५९	६७,३६४,०९८
२	बसा	३९,६२९,६९८	२८,९९०,२९६
३	ठगौ खर्च	९,४०२,३२६	७,९५९,४७६
४	सन्तककोषमा भण्ड	७,२६४,३९८	६,२७८,३६६
५	हालिस खर्च	४२९,७७६	८७,९०९
६	पोशाक	-	-
७	वीपकोषमा	-	-
८	बीमा	३९०,७४९	२,४६०,९४९
९	नेपाल तथा उपदान व्यवस्था	९९,६८४,३२९	९७,६६०,४९४
१०	विद्या वापतको खर्च तथा व्यवस्था	९३,९४६,८९४	९३,२९९,४२९
११	अन्य मुलिया नामत खर्च	९८,०८०	९६९,३०३
१२	जम्मा		
	(क) अन्य कर्मचारी खर्च	६,९८९,०७३	४,९४४,८०९
	जम्मा	९७९,६६९,९६८	९३७,३४९,६०६



## सुनिश्चिती जलरक्ष इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड

वार्षिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीद्वय

### अनुसूची-७

आय-व्यय हिसाबबाट नाफा-नोक्सान हिसाबमा सारेको रकम

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१	सम्पत्ति बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	४७,४२२,४०२	४९,८४३,७६९
२	तानुशुल्क बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	१२,३४०,२७१	९,७६९,७९२
३	इन्सुरेन्स बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	(९,७०१,७६७)	१२६,९२७
४	मोटार बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	(२१,०९०,७४०)	१७९,७९२,४२४
५	इन्फ्रानिगरेन्स बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	१९,६४३,२३७	१,६६६,२६६
६	वासी तथा पशुपक्षी बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	(७,२१४,६९४)	(९,२३६,६९६)
७	नशु बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	२०,८०९,१६३	(६१,७७७,१७२)
८	विभिन्न बीमाको आय-व्यय हिसाबमा सारेको	२३,६९९,४०१	१०,२३७,०४०
	जम्मा	७७,९६६,१६६	१८१,०१९,२४०

### अनुसूची-८

अवस्था फिर्ता

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१	सहानीया नोक्सानको लागि अवस्था फिर्ता	६२,७६०	-
२	कर्माभा नोक्सानको लागि अवस्था फिर्ता	-	-
३	विकल्पक साहाय्यी अवस्था फिर्ता	१९,४७०,४२९	२१,०१४,१८२
४	अन्य अवस्था फिर्ता	-	-
	जम्मा	१९,५३३,२८९	२१,०१४,१८२

### अनुसूची-९

अपनेशन बर्चइन्स

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१	प्रारम्भिक बर्चइन्स	-	-
२	पुनर् संचालन बर्चइन्स	-	-
३	पर परिष्कार बर्चइन्स	-	-
४	अपनेशन गरिएको सगती	-	-
५	अपनेशन गरिएको कर्मा	-	-
६	अपनेशन गरिएको साहाय्यी	-	-
७	अन्य अपनेशन	-	-
	जम्मा	-	-

## लुम्बिनी जलरत्न इन्फ्रस्ट्रक्चर कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको भिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

**अनुसूची-९**

**शेयर सम्बन्धी खर्च**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वृत्त वर्ष	गत वर्ष
१	शेयर निरकाशन खर्च	-	१९१,६००
२	शेयर रजिष्ट्रेशन खर्च		
३	शेयर सुविकरण खर्च	७९२,९६०	५६५,०००
४	कार्यान्वयन खर्च	-	-
५	शेयर हस्तान्तरण खर्च	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>७९२,९६०</b>	<b>७५६,६००</b>

**अनुसूची-१०**

**अन्य खर्चहरू**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वृत्त वर्ष	गत वर्ष
१	बन्द जग्गामा	-	-
२	विभिन्न मुलुक जग्गामा	-	-
३	बाँध	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**अनुसूची-११**

**नोबलसानीको लागि व्यवस्था**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वृत्त वर्ष	गत वर्ष
१.	नगानीमा नोबलसानीको लागि व्यवस्था	२,००६,१७०	६२,७६०
२.	कर्णामा नोबलसानीको लागि व्यवस्था	-	-
३.	राजस्थानमा नोबलसानीको लागि व्यवस्था	३,४९५,९९९	१९,४७०,५२९
४.	अन्य व्यवस्था	-	-
	<b>जम्मा</b>	<b>५,५०२,१६९</b>	<b>१९,५३३,३०९</b>

**अनुसूची- १२**

**बीमा कोष**

रकम (रु)

क्र.सं.	बीमाको विवरण	वर्षको मुकाम बीमा कोष		मासा बीमामा विद्यमान गारेको		वर्षको अन्तमा बीमा कोष	
		वृत्त वर्ष	गत वर्ष	वृत्त वर्ष	गत वर्ष	वृत्त वर्ष	गत वर्ष
१	सम्पति	१९३,५६६,६८२	१९७,४४६,४२२	२६,६०७,७७२	१६,०९१,७६२	१६०,९७४,७७७	१९३,५६६,६८२
२	शान्ति	२२,१७७,६८४	१९,०२९,७५८	१,९०४,९२८	३,९९७,९२९	२१,०८१,६२२	२२,१७७,६८४
३	हवाई	४९,३२६	१५,६२५	-	४३,६९१	४९,३२६	४९,३२६
४	मोटर	४०४,३३९,०८१	४४६,४४७,७०९	-	५७,७९१,३७१	४०४,३३९,०८१	४०४,३३९,०८१
५	इन्भियुटेन्स	१४,६०८,४२१	१४,२११,९९९	६,२१४,९९६	४,९७,३१०	२१,३२३,३३७	१४,६०८,४२१
६	बानी तथा मनुष्यी	१,९४९,७९६	१,२४१,७९९	-	-	१,९४९,७९९	१,९४९,७९६
७	समुद्र	-	-	११,४४३,६६८	-	११,४४३,६६८	-
८	विविध	४९,६४६,०८७	४८,३४५,४५८	१३,२४४,०९६	३,२१०,४२१	६४,०९०,१८४	४९,६४६,०८७
	<b>जम्मा</b>	<b>७९०,४४६,६८०</b>	<b>६९७,६६७,०९०</b>	<b>६४,९९६,३९०</b>	<b>२०,६८१,४९०</b>	<b>७९३,४६३,९७१</b>	<b>७९०,४४६,६८०</b>

## लुम्बिनी जलरक्ष इन्फ्रास्ट्रक्चर्स कम्पनी लिमिटेड

वार्षिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीद्वारा

अनुसूची-१५

(क) शेयर पूँजी

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वर्ष २०७८	वर्ष २०७९
१.	<b>अधिकृत पूँजी</b>		
	क) रु.१००। शेको ३,०००,००० बाण इन्फुटी शेयर	३,०००,०००,०००	१,२५०,०००,०००
	ख) रु..... शेको .... बाण अपरिवर्तनीय असाधिकार शेयर		
	ग) रु..... शेको ..... बाण परिवर्तनीय असाधिकार शेयर		
२.	<b>भारी पूँजी</b>		
	क) रु.१००। शेको १३,१२५,८४२ बाण इन्फुटी शेयर	१,२१२,७८४,५५०	१,१९८,८९०,०००
	ख) रु..... शेको .... बाण अपरिवर्तनीय असाधिकार शेयर		
	ग) रु..... शेको ..... बाण परिवर्तनीय असाधिकार शेयर		
३.	<b>कुल पूँजी</b>		
	क) रु.१००। शेको १३,१२५,८४२ बाण इन्फुटी शेयर	१,२१२,७८४,५५०	१,१९८,८९०,०००
	न्यून: बुझानी प्राप्त हुन बाँकी रु... शेको ... बाण इन्फुटी शेयर		
	ख) रु..... शेको .... बाण अपरिवर्तनीय असाधिकार शेयर		
	ग) रु..... शेको ..... बाण परिवर्तनीय असाधिकार शेयर		
	घ) मौजुदा शेयरबाट बाँकी फ्याकशन शेयर		
	<b>कुल पूँजी</b>	१,२१२,७८४,५५०	१,१९८,८९०,०००

(ख) शेयर स्वामित्वको संरचना

रकम (रु)

शेयरधारी	वर्ष २०७८		वर्ष २०७९		
	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको प्रतिशत	साधारण शेयर संख्या	स्वामित्वको प्रतिशत	
संस्थापक	नेपाली संश्लेष संस्था	२,२६३,०९२	१८	२,१५८,००२	१८
	नेपाली प्राविप	४,२३२,९८९	३३	३,९५६,३२७	३३
	विदेशी	-		-	
	जम्मा	६,४९६,०८१	५१	६,११४,३२९	५१
उपसहायक	९,४९२,९४४	७९	९,८७४,५९१	७९	
कुल	१५,९८९,०२५	१००	१५,९८८,९२०	१००	



## लुम्बिनी जलरत्न इन्फ्रास्ट्रक्चर कम्पनी लिमिटेड

वार्षिक बर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न भागको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

(ग) एक प्रतिष्ठित वा सी भन्दा नदी शेयर स्वामित्व मधुका शेयरधनीहरूको विवरण

क्र.सं.	विवरण	संस्थापक शेयर संख्या	वर्तमान/समाप्त शेयर संख्या	वर्ष अर्थ		वर्ष अर्थ	
				रकम (रु.)	संश्लेषण प्रतिशत	रकम (रु.)	संश्लेषण प्रतिशत
१	श्री लुम्बिनी विकास बैंक लि.	१०२,११८	२७७,१११	११७,१४२,८८५	१.८४%	११२,१२१,५५७	१.८४%
२	श्री मनोहर हास मुस	१,००१,७५४	१५५,६४०	११५,७७१,४२५	१.६५%	११२,११२,७७८	१.८२%
३	श्री शंकर विभिरे	१८८,४७२	१११,०८८	४२,७४९,०६४	३.५७%	४२,१७६,२४७	३.५६%
४	श्री सुरज बैंक	४२६,८६५	११,२५०	४३,५०८,५४७	३.६१%	४२,११८,१०२	३.६१%
५	श्री कल्याण वटुवाडी	२१४,५७६	१११,०७५	१७,११५,०९०	१.१२%	१६,५१८,२७४	१.२०%
६	श्री बरुण राज बेट	२०३,१४६	८०,७७०	२८,१८१,५५५	२.३७%	२७,०१७,६७१	२.३७%
७	श्री विरेन्द्र नारायण	२००,११०	७८,४१७	२७,८६०,६१२	२.२२%	२६,५११,९१२	२.२२%
८	श्रीमती दिना सिंह राणा	१५५,५६८	३०,५५१	१८,१०८,९९०	१.५५%	१७,७१२,८१९	१.५५%
९	श्री सेन नारायण बेट	-	-	-	-	१५,७१९,२२९	१.५५%
१०	श्रीमती शान्ति बेट	१८३,४१७	३,९२५	१८,६३५,१००	१.५५%	-	-
११	श्री वैद्युत फाइनेन्स कं. लि.	१५२,८५७	४	१५,२८१,११९	१.२८%	१४,५५७,७८४	१.२७%
१२	श्री लक्ष्मण नारायण	१५२,८५५	-	१५,२८५,४८०	१.२७%	१४,५५७,५००	१.२७%
१३	श्री रामबहादुर गुरुङ अंग्रे	१४४,५४६	६६४	१४,५२१,०२५	१.२१%	१३,८२१,५४८	१.२१%
१४	श्री विरवराज रेग्मी	१४०,८८३	-	१४,०८८,४२२	१.०९%	१२,४१०,३९२	१.०९%
१५	श्री नोपाल इनाम	११२,७९८	१४,११२	१२,७०७,९९५	१.०९%	१२,७७९,५१९	१.१२%
१६	श्री कुमारी बैंक लि.	१२२,१८८	-	१२,२१८,७१९	१.०२%	११,६४६,४६८	१.०२%
१७	श्री सतगुरु बैंक लि.	१२२,२८७	३५४	१२,२१४,१०४	१.०२%	११,६४६,४०२	१.०२%
१८	श्री मण्डल बुझना	७७,७७७	४२,१२९	१२,१४०,१५१	१.०१%	११,५१२,०९२	१.०१%

## सुनिश्चिता जलरक्षक इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीद्वय

अनुसूची - १४

जगेडा तथा कोष

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	प्रारंभ वर्ष	समाप्त वर्ष
१	स्वगत कर जगेडा	११,०१२,४८९	११,१७२,०४२
२	बीमा जगेडा	१,१८४,४७९	१,१८४,४७९
३	पूर्वनिष्ठ जगेडा	-	-
४	विशेष जगेडा	-	-
५	अन्य जगेडा	-	-
६	रोवर प्रिमियम	-	-
७	प्रस्तावित बोनस रोवर	९१,७४४,४४०	११३,८९४,४४०
८	पूर्वनिष्ठ हुन बाँकी बोनस रोवर	-	-
९	तामासिक उत्तरदायित्व कोष	१,२९८,३०८	-
१०	नाफा-नोक्सान हिसाबबाट चारेको नाफा	१००,६१६,९६९	१४०,१३४,८८१
	जम्मा	२०६,४४६,६८६	२६६,०७६,६४१

अनुसूची - १५

मूला-विपत्ति जगेडा

रकम (रु)

कर्कको मुकमा सह-विपत्ति जगेडा		नाफा-नोक्सान हिसाबबाट चारेको		कर्कको मुकमा मूला-विपत्ति जगेडा	
प्रारंभ वर्ष	समाप्त वर्ष	प्रारंभ वर्ष	समाप्त वर्ष	प्रारंभ वर्ष	समाप्त वर्ष
२०,४७४,६४२	४९,८२७,०७७	६,४७८,२२२	(२९,२४१,६८३)	२७,०४३,८४८	२०,४७४,६४२
२०,४७४,६४२	४९,८२७,०७७	६,४७८,२२२	(२९,२४१,६८३)	२७,०४३,८४८	२०,४७४,६४२

अनुसूची - १६

तिर्न बाँकी बाँधकारानि रूपा तथा सापटी

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	प्रारंभ वर्ष	समाप्त वर्ष
१	डिभेन्चर / बन्ध	-	-
२	बैंक	-	-
३	निर्देशीय राखा	-	-
४	अन्य	-	-
	जम्मा	-	-

# लुम्बिनी जलरक्षक इन्फ्रस्ट्रक्चर्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिलेख अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू



अनुसूची - १७

द्विचर सम्पत्ति विवरण

रकम (रु)

विवरण	पदावली			रकम				वृद्धि		
	शुरु मूल्य	वर्ष अन्तको	वर्ष अन्तको	अन्त	वर्ष अन्तको	वर्ष अन्तको	वर्ष अन्तको	अन्त	वर्ष अन्तको	वर्ष अन्तको
फिड होल्डर प्रभित	१०,१७९,११४	-	-	१०,१७९,११४	-	-	-	-	१०,१७९,११४	१०,१७९,११४
मकान	१२,४४९,२९४	-	-	१२,४४९,२९४	२२,९९९,९०८	१,९८०,०९९	-	२४,४८९,०९९	१०,४६९,२९४	१२,४४९,२९४
फर्निचर तथा फिक्स्चर्स	२९,९९६,०४९	१,९९०,०००	-	२९,९९६,०४९	१७,२४९,३६३	१,०९९,९९९	-	२८,३४९,३६३	२,९९६,०४९	२९,९९६,०४९
व्यवसाय सामान	२२,४४९,९९९	५,९९०,०००	-	२२,४४९,९९९	१०,०००,०००	१,९९०,०००	-	२४,४३९,९९९	२,४४९,९९९	२२,४४९,९९९
कम्प्युटर तथा सुचना प्रविधिको उपकरण	१४,९९९,९९९	१,९९०,०००	-	१४,९९९,९९९	११,९९९,९९९	१,९९०,०००	-	१४,९९९,९९९	१,९९०,०००	१४,९९९,९९९
सफ्टवेयर सम्पत्ति (Software)	१,९९०,०००	१,९९०,०००	-	१,९९०,०००	१,९९०,०००	१,९९०,०००	-	१,९९०,०००	१,९९०,०००	१,९९०,०००
समाप्त सामान	१९,९९९,९९९	३,९९०,०००	-	१९,९९९,९९९	२९,९९९,९९९	३,९९०,०००	-	३३,९९९,९९९	१९,९९९,९९९	१९,९९९,९९९
वित्त शीट्स सम्पत्ति	१९९,९९९	१९९,९९९	-	१९९,९९९	१९९,९९९	१९९,९९९	-	३९९,९९९	१९९,९९९	१९९,९९९
अन्य	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>कुल</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१९,९९०,०००</b>	<b>-</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१०९,९९९,९९९</b>	<b>९,९९०,०००</b>	<b>-</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१९,९९०,०००</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>
निर्माणामा पुगेको वर्ष										
<b>कुल</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१९,९९०,०००</b>	<b>-</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१०९,९९९,९९९</b>	<b>९,९९०,०००</b>	<b>-</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१९,९९०,०००</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>
<b>वर्ष अन्त</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१९,९९०,०००</b>	<b>-</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१०९,९९९,९९९</b>	<b>९,९९०,०००</b>	<b>-</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>	<b>१९,९९०,०००</b>	<b>१९९,९९९,९९९</b>

## सुनिश्चिती जनरल इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीद्वारा

अनुसूची-१८

संगानी

रुपैयाँ (₹)

क्र.सं. (अ)	विवरण	वर्तमान	गत वर्ष
	<b>वित्तीय संस्थाको सुरक्षित निक्षेप :</b>		
१	सरकारी र सरकारीको अगणत प्राप्त सेक्युरिटी	६,४००,०००	६,४००,०००
२	बाणिज्य बैंकको सुरक्षित निक्षेप	-	-
३	विश्वव्यापक बैंकको सुरक्षित निक्षेप	-	-
४	नागरिक संगानी योजना	-	-
५	वित्तीय संस्थाको सुरक्षित निक्षेप	-	-
६	पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयर (अनुसूची १८.१ समोन्नत)	२४,९४९,७९६	२४,९४९,९९९
७	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अप्रतिष्ठा र शेयर/लिसेन्स	२०,४९४,०००	२०,४९४,०००
८	<b>अन्य</b>		
	नेपाल मुद्राभाषा सं. लि. (संस्थापक शेयर)	१६९,८९६,६००	१६९,८९६,६००
	नेपाल बीमा सं. लि. (संस्थापक शेयर)	२,०६०,४३९	२,०६०,४३९
	बीमा समिति - बीमा उद्योग क्षेत्र	१,०९८,२२०	१,०९८,२२०
	<b>कुल</b>	<b>२२४,६६६,९५५</b>	<b>२२४,६६६,९५५</b>
	<b>असुरक्षित संगानी :</b>		
१	सरकारी र सरकारीको अगणत प्राप्त सेक्युरिटी	-	-
२	बाणिज्य बैंकको सुरक्षित निक्षेप	१,७९४,७५०,०००	१,७९४,७५०,०००
३	विश्वव्यापक बैंकको सुरक्षित निक्षेप	२२४,७००,०००	२२९,४००,०००
४	नागरिक संगानी योजना	-	-
५	वित्तीय संस्थाको सुरक्षित निक्षेप	४२,४००,०००	४९,०००,०००
६	बैंक तथा वित्तीय संस्थाको अप्रतिष्ठा र शेयर/लिसेन्स	-	-
७	बाणिज्य बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	७६,४६३,३०६	९६४,२२३,२०४
८	विश्वव्यापक बैंकको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	२०,९२९,७५६	२०,२६९,७९६
९	वित्तीय संस्थाको ब्याज प्राप्त हुने अन्य निक्षेप	३,२५६,९८३	२,७७७,६४०
१०	अन्य ब्याज प्राप्त हुने संगानी (वित्तीय संस्थाको निक्षेप)	-	-
	<b>कुल</b>	<b>२,०९९,९४६,९८५</b>	<b>२,०९९,९४६,९८५</b>
	<b>कुल</b>	<b>४,३४६,६१३,९४०</b>	<b>४,३४६,६१३,९४०</b>

अनुसूची १८.१  
शेयरमा जमागर्ने

रकम (रु)

क्र.सं.	कम्पनी	कुल रकम	प्रकृत मूल्य	परत मूल्य	बजार मूल्य
	<b>समावेशी शेयर</b>				
१	नेपाल इन्भेस्टमेन्ट बैंक को ८,५१७ बोन बोन र १०१ बरको शेयर (रु. २०१ डिभिडन सहित) तथा १०,१८८ बोन बोन शेयर	५,११८,७१७	८५१,७००	५,११८,७१७	५,११८,८२५
२	क्याबिनेट बनावै तथा विकास कम्पनीको ३,७९२ बोन र १०० बरको ६,४७७ बोन शेयर र १०० बरको शेयर तथा ४,७९ बोन बोन शेयर	१,२१६,६००	१,२१६,६००	१,२१६,६००	३,४४९,०००
३	सेवे ब्राह्मणे फाइनेन्स वितीय संस्था को ४१ बोन र १०० बरको शेयर, ६८ बोन शेयर र १०० बरको शेयर तथा १,७७ बोन बोन शेयर	१०,९००	१०,९००	१०,९००	२०८,३६२
४	नेपाल साहसरे फाइनेन्स वितीय संस्था को १९ बोन र १०० बरको शेयर तथा ६६ बोन बोन शेयर	१,९००	१,९००	१,९००	१३४,४७५
५	श्रीम वेकलमेन्ट बैंक लिमिटेड को १०५ बोन र १०० बरको शेयर, ४२० बोन शेयर र १०० बरको शेयर तथा १९ बोन बोन शेयर	५२,५००	५२,५००	५२,५००	१२५,१२०
६	धुलिखेल लघु वितीय संस्था को १० बोन र १०० बरको शेयर, ७ बोन र १०० बरको शेयर तथा ३८ बोन बोन शेयर	१,७००	१,७००	१,७००	४१,४९९
७	बाउलबिबी लघु वितीय संस्था को १० बोन र १०० बरको शेयर, ९३ बोन र १०० बरको शेयर तथा ४० बोन बोन शेयर	७,४००	७,४००	७,४००	६३,२४७
८	ब्रह्मा कर्मचारी बचत कम्पनीको २५५ बोन र १०० बरको शेयर तथा ६८ बोन बोन शेयर	२९,५००	२९,५००	२९,५००	१६६,६१७
९	सिबवी पब्लिक वेकलमेन्ट कम्पनीको ११९ बोन र १०० बरको शेयर तथा ९१ बोन बोन शेयर	६१,६००	६१,६००	६१,६००	२७७,५१५
१०	नेपाल सर्बोच्च इन्भेस्टमेन्ट १,५११ बोन र १,५११ बरको शेयर (रु. १३२५ डिभिडन सहित) तथा ४०२७ बोन बोन शेयर	२,४८०,९२५	२,४८०,९२५	२,४८०,९२५	४,३०८,६९६
११	सुदूरपश्चिम सर्बोच्च बैंकको १६३० बोन र १,२१० बरको शेयर (रु. १११० डिभिडन सहित) २२०९ बोन बोन शेयर	२,१०२,७००	१६३,०००	२,१०२,७००	१,५२०,२०७
१२	मुदकाल पब्लिक कम्पनी लिमिटेडको २०,००० बोन र ३०१ बरको शेयर (रु. ४०१ डिभिडन सहित) तथा ६२८३ बोन बोन शेयर	१०,०२०,०००	२,०००,०००	१०,०२०,०००	९,४२८,८०४
१३	नेपाल बैंक लिमिटेड १५,००० बोन र २०० बरको शेयर (रु. १८० डिभिडन सहित) तथा ४०२४ बोन बोन शेयर	४,२००,०००	१,५००,०००	४,२००,०००	३,५९९,१५२
१४	बैंक बक काठमाण्डौ ११०० बोन र १२६९१ बरको शेयर	४९९,४२३,२७	२१०,०००	४९९,४२३	४७६,९१०
१५	गर्मीपल साहसरे बैंक लिमिटेड १२०० बोन र २९३१८ बरको शेयर	३५९,८१८,७५	१२०,०००	३५९,८१९	३०१,६८०
१६	साहिवा विप्लव बैंक लिमिटेड ८२०० बोन र २२०४३ बरको शेयर	२,७९९,०२८,७८	८३८,०००	२,७९९,०२९	२,४३०,२००
१७	क्याबिनेट बनावै तथा विकास कम्पनीको ३,०००० बोन र १,००,००० बरको शेयर	५,०३०,०००,००	५,०००,०००	५,०३०,०००	५,०००,०००
१८	नेपा इन्भेस्टमेन्ट फन्ड २,००,००० बोन र १० बरको	२,०००,०००,००	२,०००,०००	२,०००,०००	१,५७५,०००
	<b>कुल</b>	<b>३५,९५१,५१३</b>	<b>१६,५४५,७२५</b>	<b>३५,९५१,५१३</b>	<b>४०,३३०,३०६</b>

अनुसूची १८.२

बैंक तथा वितीय संस्थाको अप्पाधिकार शेयर/डिभिडेन्ड

रकम (रु)

क्र.सं.	कम्पनी	कुल रकम	प्रकृत मूल्य	परत मूल्य	बजार मूल्य
१	१० गभिन डिभिन्ड २०८२, १०००० बोन र १०००	१०,०००,०००	१०,०००,०००	१०,०००,०००	११,०६०,०००
२	१० नेपाल लघु. वि. सर्बोच्च बैंक डिभिन्ड २०८६, ५,००० बोन र १०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,३२५,०००
३	१२ बुद्धीमत्त फाइनेन्स डिभिन्ड २०८३, २५५ बोन र १०००	४९५,०००	४९५,०००	४९५,०००	५९४,०००
४	८.६ साहिवा डिभिन्ड २०८६, १००० बोन र १००० बोन र १०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०००,०००	५,०२०,०००
	<b>कुल</b>	<b>२०,४९५,०००</b>	<b>२०,४९५,०००</b>	<b>२०,४९५,०००</b>	<b>२१,९९९,०००</b>



**अनुसूची-१९**
**नगद तथा बैंक मौज्जात**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरणः	वस वर्ष	वस वर्ष
१	नगद मौज्जात	४१२,६५२	२१४,२४६
	जम्मा	४१२,६५२	२१४,२४६
२	बैंक मौज्जात		
	साभित्त बैंकहरूको मौज्जात	५२,०९९,२३३	२९,२२७,००६
	विभिन्न बैंकहरूको मौज्जात	१,२७१,६४३	१,०६६,२१७
	वित्तीय संस्थाहरूको मौज्जात	-	-
	अन्य	-	-
	जम्मा	५३,३७०,०७६	३०,२९३,२२३
	कुल	४६६,०२२,७२८	२३६,५३७,४६९

**अनुसूची-२०**
**अन्य कर्जा**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरणः	वस वर्ष	वस वर्ष
	बीजकावित्त :		
१	कर्मचारीलाई कर्जा	-	-
२	कर्जाधारलाई कर्जा	१०,९१३,९१८	१३,७८१,३४०
३	अन्य	-	-
	जम्मा	१०,९१३,९१८	१३,७८१,३४०
	अन्यकावित्त :		
१	कर्मचारीलाई कर्जा	-	-
२	कर्जाधारलाई कर्जा	-	-
३	अन्य	-	-
	जम्मा	१०,९१३,९१८	१३,७८१,३४०

**अनुसूची-२१**
**नगद हाप्पति**

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरणः	वस वर्ष	वस वर्ष
१	मन्त्रीगट प्राप्त हुन बाँकी अन्त	४,१२३,२८१	१,९५२,५५२
२	कर्जागट प्राप्त हुन बाँकी अन्त	-	-
३	अन्य बीजकावित्त प्राप्त हुन बाँकी	१४९,९८७,७२६	१६२,८७१,१६८
४	पुनर्बीजकावित्त प्राप्त हुन बाँकी	१२६,९९४,४०८	१४७,१४१,१४१
५	विविध बाँधारी	११०,४७९,४८४	१२९,५५९,९२९
६	अविन पुस्तकरी	२८७,४८९,८९८	२५९,१०७,८०७
७	कर्जागट पेशकी	६,७२०,९३८	१,९९६,९६३
८	अन्य पेशकी	३,९५२,९६८	२,४९१,९५०
९	धरीटी	१,९३९,०२६	१,३४३,५२६
१०	अवुल हुन बाँकी बीमाशुल्क	-	-
	न्यून : अवुल हुन बाँकी बीमाशुल्क मुज्जावी (Dispense)	-	-
	जम्मा	६५,९१९,२०४	५४,३८२,५९५
११	(क) स्वयंभ कर सन्पति	११,०९२,४८३	११,१७२,०४२
	(ख) नागरिक बचानी कोष (उपभोग तथा वित्त विद्य बाँधारी)	५४,८२६,७२१	४३,२१०,५५३
	(ग) रक्षकको लागि लिएको बाँधारी	-	-
	जम्मा	७६,९१८,९०७	७५,५८४,६३७

## जुम्बिनी अजरला इन्भेस्टमेन्ट कम्पनी लिमिटेड

वार्धिक वर्ष २०७८/०७९

वित्तीय विवरणको अभिन्न अंगको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-१२

घातु शायित्व

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वस वर्ष	गत वर्ष
१	बचिवर्षासाई दिन बाँके	१०,२८४,१८६	१४,०१६,१९४
२	बन्धु बीमालाई दिन बाँके	७,२०८,७४६	२,७२२,८६७
३	पुनर्बीमालाई दिन बाँके	८९,७९१,०९८	९१,७७४,९१८
४	बलपकालिन घापटी	-	-
५	बीमालाई तपाई	२०,२२९,०४१	१६,०९४,८१६
६	पूर्ण विवरण नबुझेको बीमालाई	-	-
७	विशेष राहू	२०,७०३,१२१	२०,२७६,९१४
८	सहायक/डेलिभरि कम्पनीलाई दिन बाँके	-	-
९	भोतना कडा गरिएको कर तिर्न बाँके	७,७८९,८१२	७,४२१,९१६
१०	गुन्य बचिवर्षाई कर तिर्न बाँके	२१,४६८,९९६	१४,४२७,८०४
११	बापकर तिर्न बाँके	-	-
१२	सेवा शुल्क तिर्न बाँके	१४,८४१,७७३	१४,१४२,४२९
१३	कर्मचारीलाई दिन बाँके	३१,८८०,४४४	३१,३१९,२२९
१४	सहायक/डेलिभरि कम्पनीलाई दिन बाँके	-	-
	अन्त	२४,२६०,४३२	२१,९२०,६८७
१५	(क) सर्वोपरिलाई दिन बाँके	९,४४२,६९६	६,६२४,४७१
	(ख) किराणागुन्यको बीमा शुल्क	१४,७०७,८३१	१४,३०९,१४७
	(ग) स्वयम् कर शायित्व	-	-
	(घ) होमर बापकर शायित्व मुक्तानी	-	-
	अन्त	२६०,६२४,८३०	२३६,२२६,२६७

अनुसूची-१३

असमाप्त बीमालाई बापकरको शायित्व अन्तर्गत

रकम (रु)

क्र.सं.	विवरण	वस वर्ष	गत वर्ष
१	अग्नी/सम्पति बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	४७,११९,९३१	४०,९८२,१७९
२	सांख्यिक बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	-	-
	बासु वा.ब.को	३,९३१,९६४	३,९७७,०९३
	एक वा.ब.को	३,६७९,०६३	२,९२८,२३८
	दुई वा.ब.को	२,९२८,२३८	३,८६२,६७६
	अन्त	१०,२२९,२६५	१०,७७७,९९५
३	हवाई बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	७८,८४९	११८,२४३
४	मोटर बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	१८८,९०४,२०९	२०४,११३,०९१
५	इन्भेस्टमेन्ट बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	६,९६०,१४९	४,०९०,३७४
६	जानी तथा पशुपक्षी बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	१०,४९२,४४४	१३,२६२,९११
७	जग्गा बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	२६२,९१८	२०,६४०,१२४
८	विशेष बीमालाई असमाप्त बीमालाई अन्तर्गत	२३,२९१,७७८	२०,६७७,८७९
	अन्त	२८९,०४४,१०१	३१६,६१७,९४८



## वित्तीय विवरण संग सम्बन्धित प्रमुख लेखा नीतिहरू

### परिचय :

लुम्बिनी जनरल इन्स्युरेन्स कम्पनी लिमिटेड (Lumbini General Insurance Company Limited) कम्पनी ऐन अन्तर्गत मिति २०६१ साल पौष ०९ गते स्थापित सीमित दायित्व भएको कम्पनी हो । यसको रजिस्टर्ड कार्यालय त्रानेश्वर, काठमाडौंमा रहेको छ । यो कम्पनीका होयहरू नेपाल वित्तोपत्र विनियम बजार लिमिटेडमा सूचिकृत छ तथा यसले बीमा समितिबाट बीमा ऐन, २०४९ को दफा १० को उपदफा ३ तथा बीमा नियमावली, २०४९ को नियम ८ को उपनियम (१) बमोजिम निर्जीवन बीमा व्यवसाय सञ्चालन गर्न मिति २०६२ साल आषाढ ३१ गते इजाजतप्राप्त गरेको हो ।

१. **वित्तीय विवरण तयारीका आधारहरू** : यस कम्पनीको वित्तीय विवरणहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणा (Historical Cost Convention) र व्यवसायको निरन्तरता (Going Concern) को आधारमा स्पष्ट रूपमा लेखा सम्बन्धि टिप्पणीहरू अन्यथा उल्लेखित गरिएकोमा बाहेक प्रोदमावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी सामान्यतया सर्वमान्य लेखा सिद्धान्तहरू (Generally Accepted Accounting Principles), नेपाल चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट संस्थाबाट जारी नेपाल लेखामान (Nepal Accounting Standards-NAS), कम्पनी ऐन २०६३, बीमा ऐन २०४९, बीमा नियमावली २०४९, तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणको वित्तीय विवरण सम्बन्धी निर्देशिका २०६५ को अधिनमा बीमा व्यवसाय रहेको प्रचलन समेतलाई ध्यानमा राखि तयार गरिएको छ ।
२. **स्थिर सम्पत्ति लेखाङ्कन नीति** : स्थिर सम्पत्तिहरू ऐतिहासिक मूल्य अवधारणाका आधारमा लागत मूल्यमा हासकट्टी गरी देखाईएको छ । सम्पत्ति प्राप्त गर्नको लागि गरिएको खर्च तथा स्थापना खर्चलाई लागत मूल्यमा पुँजीकरण गरिएको छ ।
३. **हासकट्टी लेखाङ्कन नीति**: चालु आ.ब. मा धरिएका स्थिर सम्पत्तिहरूको हास कट्टी आयकर ऐन, २०५८ द्वारा निर्देशित दर तथा तरिका अनुसार घट्टो मूल्य प्रणाली (Diminishing Balance Method) को आधारमा हास कट्टी गरिएको छ ।
४. **पुँजीकृत नगरिने सम्पत्तिहरू सम्बन्धि लेखाङ्कन नीति** : कम्पनीले खरिद गरेको सबै स्थिर प्रकृतिका सम्पत्तिहरू पुँजीकृत गरिने नीति लिईएको छ । साथै रु. १०,०००/- भन्दा कम मूल्यको सम्पत्तिलाई खरिद गरिएकै समयमा खर्च लेखिएको छ ।
५. **आयकर तथा स्थगन कर व्यवस्था नीति** : आयकर ऐन, २०५८ को अधिनमा रही आयकर व्यवस्था गरिएको छ । वित्तीय विवरण अनुसारको सम्पत्ति तथा दायित्वको रकम तथा करका आधार बीच फरक भई श्रृजना हुने अस्थायी अन्तर (Temporary Difference) को कारणले भविष्यमा श्रृजना हुने कर दायित्व तथा सम्पत्तिको लगत राख्ने उद्देश्यले स्थगन करको लेखाङ्कन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्व मापन गर्नका लागि जुन वर्षमा अस्थायी अन्तर समायोजन हुन सक्छ सोही वर्षका लागि ऐनद्वारा लागु भईसकेको करको दर वाहालको करको दर लागु हुने अनुमान गरीएको छ । साथै स्थगन कर सम्पत्ति वा दायित्वलाई भविष्यमा पर्याप्त करयोग्य आय सिर्जित भई उक्त करयोग्य आयमा समायोजन गर्न सक्ने अनुमान गरी लेखाङ्कन गरिएको छ । स्थगन कर सम्पत्ति तथा दायित्वलाई समायोजन (Net-Off) गरी अन्य सम्पत्ति अन्तर्गत देखाईएको छ ।

६. **लगानी लेखाङ्कन नीति** : लगानी लेखाङ्कनको सम्बन्धमा कम्पनीले नेपाल बीमा प्राधिकरणको लगानी निर्देशिकाको अधिनमा रही देहाए बमोजिम लेखाङ्कन नीति लिएको छ :
- (क) नेपाल सरकारको बचतपत्र र ऋणपत्रमा गरिएको लगानीलाई अङ्कित मूल्य वा परल मूल्य मध्ये जुन घटी छ सोही मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।
- (ख) खण्ड (क) बमोजिमको लगानीको अङ्कित मूल्यभन्दा परल मूल्य बढी भएको भएमा त्यस्तो बढी रकमलाई स्थगन गरिएको खर्च (Deferred Expenditure) को रूपमा लेखाङ्कन गरी सो खर्चलाई त्यस्तो लगानीको अवधि भित्र समानुपातिक आधारमा (Pro-rata Basis) मा अपलेखन गर्ने नीति अपनाईएको छ ।
- (ग) बैंक/वित्तीय संस्थाको मुहती निक्षेपमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन सादा मूल्यको आधारमा गरिएको छ ।
- (घ) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले जारीगरेका ऋणपत्र हरूमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन परल मूल्यको आधारमा गरिएको छ । ऋणपत्रहरूको लगानी मूल्यमा स्थायी मूल्य हास नभएसम्म मूल्यहास व्यवस्था गरिएको छैन ।
- (ङ) अल्पकालीन लगानीलाई लागत मूल्य वा बजार मूल्य जुनकम छ सोहि आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।
- (च) नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेडमा गरेको लगानीलाई परल मूल्यमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिईएको छ ।
७. **सट्टी घटबढ समायोजन नीति**: विदेशी मुद्रामा भएको कापोबारहरूको लेखाङ्कन सोहि मितिको बैंक खरिद दरमा गरिएको छ । विदेशी मुद्रामा रहेको सम्पत्ति एवं दायित्वहरूलाई वर्षान्तको बैंक खरिद दर अनुसार रूपान्तरण गरिएको छ र सो बाट उत्पन्न फरकलाई नाफा-नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गर्ने नीति लिईएको छ ।
८. **बीमा शुल्क आम्दानी लेखाङ्कन नीति** :
- (क) बीमा शुल्क आम्दानी नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशिका अनुसार नगद प्राप्तिको आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ । तर नगद प्राप्ति मिति भन्दा बीमाशुल्क मुक्तानी गर्नु पर्ने मिति पछि भएमा पछिल्लो मितिमा शुल्क आम्दानी बाच्ने नीति लिईएको छ ।
- (ख) पुनर्बीमा स्वीकार गरे बापत प्राप्तहुने बीमा शुल्क आम्दानीको लेखाङ्कन प्रोदभावी (Accrual) आधारमा गरिएको छ ।
- (ग) बीमाशुल्क एक वर्षभन्दा बढी अवधिको लागि एकमुष्ट प्राप्त भएमा बीमा अवधिको समानुपातिक रूपमा चालु आर्थिक वर्षको लागि हुन आउने बीमाशुल्क आम्दानी बाँकी बाँकी रहेको रकम छुट्टै धरौटी खातामा राखिएको छ । तर एकल बीमाशुल्क तोकिएको बीमाको हकमा यो व्यवस्था लागु हुने छैन ।
९. **पुनर्बीमा कमिशन आम्दानी लेखाङ्कन नीति** : पुनर्बीमा कम्पनी बाट प्राप्त कमिशन लाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा आम्दानी लेखाङ्कन गरिएको छ ।
१०. **अन्य आय लेखाङ्कन तथा बाँडफाँड नीति**: कम्पनीले लगानीमा प्राप्त गर्ने ब्याज तथा अन्य आम्दानीलाई प्रोदभावी (Accrual) आधारमा लेखाङ्कन गरी नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशिका अनुसार कुल आम्दानी लाई आय-व्यय हिसाब तथा नाफा-नोक्सान हिसाबको भाग बमोजिम बाँडफाँड गरिएको छ ।
११. **कर्जा लेखाङ्कन नीति**: कम्पनीले आफ्नो कर्मचारीहरूलाई कर्मचारी नियमावली अन्तर्गत दिइएको कर्जा बाहेक अरु कुनै पनि प्रकारको कर्जा दिएको छैन ।
१२. **व्यवस्थापन खर्च बाँडफाँड नीति** : व्यवस्थापन खर्चको ९० प्रतिशतलाई नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशिका अनुसार प्रत्येक आय हिसाबहरूमा २ बाँकी १० प्रतिशत नाफा-नोक्सान हिसाबमा बाँडफाँड गर्ने नीति लिइएको छ ।



१३. **बीमा दावी भुक्तानी खर्च लेखाङ्कन नीति** : कम्पनीले दावीको लागत गणना गर्दा बीमालेख बमोजिम भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम तथा सो दावी फर्ग्रीटको लागि आवश्यक परामर्श तथा अनुसन्धान खर्च समावेश गरी लेखाङ्कन गर्ने नीति लिईएको छ, तर बीमकको पदाधिकारी वा कर्मचारीले गरेको कामको पारिश्रमिक र अन्य खर्च बापतको रकम समावेश गरेको छैन ।
१४. **बीमा दावी बापत दायित्व व्यवस्था लेखाङ्कन नीति** : नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशिका अनुसार सूचित गरिएको बीमा दावीको दायित्व बापत दावी रकमको ११५ प्रतिशत व्यवस्था गरिएको छ ।
१५. **बीमाकोष सम्बन्धमा** : बीमा नियमावली २०४९ को दफा १५(ग) तथा श्री बीमा समितिको निर्देशिका अनुसार चुल्हा पुँजी बराबर नभए सम्म खुद नाफाको ५० प्रतिशतले हुन आउने रकम बीमाकोष मा सार्ने गरिएको छ । उक्त रकमलाई प्रत्येक आय हिसाबको बचत को भारलाई आधारमा प्रत्येक किसिमको बीमासंग सम्बन्धित कोषमा बाँडफाँड गर्ने गरिएको छ ।
१६. **कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापत व्यवस्था नीति** : कम्पनीले कर्मचारी उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापत गरिएको खर्चलाई प्रोदभावी आधारमा (Accrual Basis) लेखाङ्कन गरेको छ । उपदान, विदा तथा अन्य सुविधा बापतको रकमको भुक्तानी, भुक्तानी गरिने समयको अन्तिम तलबमान (Payment on the basis of last drawn salary) अनुसार गर्ने गरिएको छ ।
१७. **शंकास्पद आसामी व्यवस्था नीति** : शंकास्पद आसामी बापत शतप्रतिशत व्यवस्था गरिकन नाफा नोक्सान हिसाबमा लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ । उक्त व्यवस्था गरिएको रकम प्राप्त भएमा प्राप्त भएको आर्थिक वर्षमा आम्दानी लेखाङ्कन गर्ने गरिएको छ ।
१८. **अपलेखन खर्च लेखाङ्कन नीति** : पट्टाको सम्पत्तिमा गरिएको खर्चलाई ५ वर्ष वा पट्टा सम्पत्ता को अवधि जुन कम छ सोहि अनुसार खर्च लेख्ने नीति अवलम्बन गरिएको छ ।
१९. **अन्य नीतिहरू** :
- क) बोनस ऐन, २०३० बमोजिम तथा मिति २०७३ श्रावण ३० गतेको श्री सर्वोच्च अदालतको नजिरको आधारमा को इजलास अनुसार को १० प्रतिशत रकम कर्मचारी बोनस व्यवस्था गर्ने गरिएको छ ।
  - ख) लगानी बाट आम्दानी नीति: लगानीबाट प्राप्त हुने आम्दानी प्रोदभावी र लाभान आम्दानी नगद प्राप्तिको आधारमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।
  - ग) असमाप्त जोखिम जगेडा लेखाङ्कन नीति : कम्पनीले बीमा नियमावली, २०४९ तथा बीमा ऐन, २०४९ बमोजिम असमाप्त जोखिम जगेडा बापत खुद बीमा शुल्कको ५० प्रतिशत रकमले व्यवस्था गर्ने नीति रहेको छ । साथै निर्देशिका अनुसार व्यवस्था गरेको रकमलाई पछिल्लो आर्थिक बर्षमा आम्दानी जनाउने, तर सामुदिक बीमाको हकमा तीनबर्ष पछिको आर्थिक बर्षमा आम्दानी जनाउने नीति रहेको छ ।
  - घ) पुनर्बीमा शुल्क खर्च लेखाङ्कन नीति: पुनर्बीमा शुल्क खर्चलाई प्रोदभावी आधारमा लेखांकन गर्ने नीति रहेको छ ।
  - ङ) लगानी सर्गीकरण नीति: वासलातको दिनमा कायम रहेको लगानीहरूको अन्तिम भुक्तानी मिति एक वर्ष भन्दा बढी भएको लगानीहरूलाई दीर्घकालीन लगानीको रूपमा र सो भन्दा बाहेकको लगानीलाई अल्पकालीन लगानीको रूपमा देखाउने नीति लिईएको छ ।

बनुवनी-२९

## वित्तीय विवरण संग सम्बन्धित लेखा सम्बन्धी टिप्पणीहरू

### १. सम्भावित दायित्वहरू :

- अ) चुक्ता वा मुक्तानी हुन नौकी लगानी: नभएको ।
- आ) प्रत्याभूति प्रतिबद्धता (Underwriting Commitments): नभएको ।
- इ) बीमालेख अन्तर्गतका दाबी भन्दा बाहेक अन्यबाट बीमक उपर कुनै दाबी परेको तर कम्पनीले दायित्व स्वीकार नगरेको: नभएको ।
- ई) कम्पनीले वा कम्पनीको तर्फबाट दिइएको ग्यारेण्टी : नभएको ।
- उ) अन्य दायित्व : यस कम्पनीले गरेको बीमा दाबी निर्धारण उपर बित्त केहि बीमितहरूले बीमा समिति तथा पुनारावेदन अदालतमा मुद्दा दायरा गरेकोमा थप सम्भावित दायित्व रु. ६२,५२२,९५९/- रहेको छ।

### २. भुक्तानी गर्न नौकी दाबी बापत दायित्व मूल्याङ्कन गर्दा अवलम्बन गरिएका आधारहरू :

- क) भुक्तानी गर्न नौकी दाबी बापत दायित्वको अनुमान बिगत वर्षको अनुभव र सर्वेयरको परामर्श अनुसार गरिएको छ । बीमा नियमावली २०४९ को नियम १५(घ) को व्यवस्थाअनुसूप सूचित गरिएको दाबीको अनुमानित दायित्वमा कम्पनीको अंशको ११५% ले हुनआउने रकम दाबी बापत व्यवस्था गरिएको छ ।
- ख) भ्रूजना भएको तर जानकारीमा नआएका (IBNR) बीमा दाबी को व्यवस्था गर्न आवश्यक नदेखिएकोले यस वर्ष सो बापत व्यवस्था गरिएको छैन ।

### ३. बीमकको सम्पत्तिमा आएको सीमितता तथा विवादहरू : कम्पनीको सम्पत्तिमा कुनै सीमितता तथा विवाद आएको छैन ।

### ४. कर्जा, लगानी तथा स्थिर सम्पत्तिको लागि गरिएको प्रतिबद्धता : कुनै नभएको ।

### ५. लगानीसंग सम्बन्धित देवदारका खरिद-बिक्री सम्भौताहरूको मूल्य :

- अ) खरिद गरिएको सम्पत्तिको स्वामित्व प्राप्त नभएको - नभएको ।
- आ) बिक्री गरिएको सम्पत्तिको भुक्तानी प्राप्त नभएको - नभएको ।

### ६. यस वर्षभरी गरिएको लगानी तथा बिक्री/फिर्ता लिएको लगानीको सम्बन्धमा संस्था, मिति, परिमाण र रकम समेत खुलेको विवरण : आ.व. २०७८/७९ मा गरिएको थप लगानीको विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

क्र. स.	विवरण	रकम रु.
१	सरकारी बचतपत्र/ऋणपत्र	
२	वाणिज्य बैंकहरूसंगको मुद्दती	३९६,२५०,०००.००
३	विकास बैंकहरूसंगको मुद्दती	१२०,२००,०००.००
४	वित्तीय कम्पनीहरूसंगको मुद्दती	२१,०००,०००.००
	जम्मा	५३७,४५०,०००.००

आ.व. २०७८/०७९ मा न्याद भुक्तानपछि फिर्ता लिएको लगानीको विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

क्र. स.	विवरण	रकम रु.
१.	वाणिज्य बैंकहरूसंगको मुद्दती	३५५,०००,०००.००
२.	विकास बैंकहरूसंगको मुद्दती	३५,०००,०००.००
३.	वित्तीय कम्पनीहरूसंगको मुद्दती	१८,५००,०००.००
	जम्मा	४०८,५००,०००.००



दीर्घकालिन लगानीको विवरण यस प्रकार रहेको छ ।

क्र.स.	विवरण	रकम रु.	म्याद समाप्ति
१.	विकास ऋणपत्र २०८३ (९ वर्ष)	५००,०००	६/२४/२०२५
	विकास ऋणपत्र २०८२ (१० वर्ष)	५,०००,०००	५/३/२०२६
	विकास ऋणपत्र २०८७ (१३ वर्ष)	१,०००,०००	९/१३/२०३०
२.	पब्लिक कम्पनीको ऋणपत्र	२०,४९५,०००	
३.	पब्लिक कम्पनीको साधारण शेयर	३३,९५९,७९२.८०	
४.	नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेड	१६९,८९६,७९९	
	जम्मा	२२२,७६३,५९२.३७	

७. बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धित बैंक/वित्तीय संस्थाको स्टेटमेन्ट सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धी व्यहोरा : कम्पनीको बैंक मौज्जात हिसाब सम्बन्धित बैंक/वित्तीय संस्थाको स्टेटमेन्टसंग हिसाब मिलान गरिएको छ ।
८. बीमक/पुनर्बीमकसंग लिनु दिनु बाँकी हिसाब सम्बन्धमा सम्बन्धित बीमक/पुनर्बीमकको समर्थन सहितको हिसाब मिलान सम्बन्धी व्यहोरा : बीमक/पुनर्बीमकसंग लिनु दिनु बाँकी हिसाबको सम्बन्धमा अन्य बीमक/पुनर्बीमकको समर्थन पत्र प्राप्त भई आवश्यक समायोजन गरिएको छ ।
९. बीमकले गरेको लगानी प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा बीमा समितिबाट तोकिए बमोजिम रहे नरहेको: नेपाल बीमा प्राधिकरणको लगानी निर्देशन को "क" वर्ग अन्तर्गत नेपाल सरकार र नेपाल राष्ट्र बैंकको ऋणपत्र वा नेपाल सरकारको जमानत प्राप्त ऋणपत्र र बचतपत्र मा कुल लगानीको २०% हुनुपर्नेमा सो बर्गमा बजार अभावका कारण लगानी नपुग रहेको छ । नपुग रकम वाणिज्य बैंक हरूको मुद्दतिमा लगानी गरिएको छ । तर अरु वर्गमा प्रचलित बीमा ऐन, नियमावली तथा नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट तोकिए बमोजिम लगानी रहेको छ ।
१०. बीमकको सञ्चालक वा सञ्चालकसंग सम्बन्धित व्यक्ति वा संस्थासंग भएको कारोबार
  - क) बीमकको सञ्चालक वा सञ्चालकसंग सम्बन्धित व्यक्ति वा संस्थासंग कारोबार भएको छैन ।
  - ख) आ.व. २०७३/०८/३० मा सम्पन्न १२ औं वार्षिक साधारण सभाको निर्णय अनुसार मोबाइल, इन्टरनेट पत्रपत्रिका तथा इन्धन खर्च वापत मासिक रु. ५ हजार, रु. ३ लाख बराबरको औषधोपचार बीमा, १५ लाख बराबरको व्यक्तिगत दुर्घटना बीमा प्रदान गरिएको छ ।
११. बीमकले आफ्नो सम्पत्तिको सुरक्षणमा लिएको ऋणको धितो, रात तथा शौचित्य: कम्पनीले आफ्नो सम्पत्तिको सुरक्षणमा कुनै ऋण लिएको छैन ।
१२. बीमकले कर चुक्ता प्रमाण पत्र प्राप्त गरेको आव तथा त्यस्तो चुक्ता प्रमाणपत्र प्राप्त हुन बाँकी आ. व. र सो सम्बन्धी विवरणका साथै अधिल्लो आव हरूको कर जारिवाना ब्याज वापत दावी परेको र यस आ. व. मा भुक्तानी भएको रकम : कम्पनीले आव २०७३/७४ को करचुक्ता प्रमाणपत्र प्राप्त गरेको छ ।
१३. फिर्ता गरेको बीमाशुल्कको परिमाण र कारण : यस आव. मा कम्पनीले रु. १५,८५३,५९०/- बीमाशुल्क निम्न कारणहरूले गर्दा फिर्ता गरेको छ:
  - (क) बीमितको अनुरोधमा बीमाक रकम घटाइएको ।
  - (ख) बीमितको अनुरोधमा बीमालेख रद्द गरिएको ।
  - (ग) दोहोरो बीमालेख जारी हुन गएको ।
  - (घ) प्रतिपत्र रद्द हुन गएको ।
  - (ङ) बीमालेखमा बहन गरिएको जोखिम हटाइएको ।
  - (च) संयुक्त बीमा गरिएको बीमालेखहरूमा अन्य बीमा कम्पनीहरूको बीमाशुल्क हिस्सा भुक्तानी गरिएको ।
  - (छ) बीमालेख जारी गर्दा विभिन्न कारणबस त्रुटि भई सो बीमालेख रद्द गराई त्यसको सट्टामा नयां बीमालेख जारी

१४. अपलेखन हुन बाँकी खर्चको विवरण: नेपाल सरकारको बचतपत्र/ऋणपत्रमा लगानीगर्दा तिरेको प्रिमियमको एकमलाई सो लगानीको अवधिमित्र समानुपातिक आधारमा अपलेखन गर्ने नीति अनुरूप यस वर्ष अपलेखन गर्न बाँकी नरहेको ।
१५. पुस्ता पुँजी मध्ये अग्रिम मुक्तानी प्राप्त (Paid-in Advance), मुक्तानी प्राप्त हुन बाँकी (Calls-in Arrears) र जफत गरिएका तर पुनर्निष्कासन नगरिएका शेयर : नभएको ।
१६. लिजहोल्ड सम्पत्तिमा गतवर्ष सम्म र यस वर्ष खर्च (Amortization) लेखिएको रकमको विवरण : नभएको ।
१७. वर्ष भरिमा भएको वासलात बाहिरको कारोबारको विवरण: वर्ष भरिमा वासलात बाहिर भएको कारोबारलाई अनुसूची २६(१) मा देखाइएको छ ।
१८. अधिल्ला बर्षहरूसँग सम्बन्धित आन्वानी तथा खर्चहरूको चुट्टाचुट्टै विवरण : नभएको ।
१९. उल्लिखित बुँदा बाहेक वासलात, नाफा नोक्सान हिसाब, आय-व्यय हिसाब लगायतका वित्तीय विवरणहरूलाई चुनून र विश्लेषण गर्न सघाउ पुग्ने जानकारीहरू :
- (क) स्थगन कर सम्पत्ति र स्थगन कर दायित्वको गणना निम्नानुसार रहेको छ ।

विवरण	वित्तीय विवरण अन्तारको नैज्यता (Carrying Value)	कर बसोबास (Tax Base)	थपक रकम (Temporary Difference)	वैधिम्यता
स्थगन कर सम्पत्ति	५९,५९५,८६८	५६,२६६,३४१	(३,३२९,५२७)	सम्पत्ति
अपलेखन हुन बाँकी नेपाल सरकारको बोनड प्रिमियम	-	-	-	
उपदान तथा संचित विवा नापतको व्यवस्था	९२,८८१,१४८	५४,८२६,७२१	३८,०५४,४२७	सम्पत्ति
शंकास्पद भासापीको लागि व्यवस्था		-	-	सम्पत्ति
लगानीको लागि व्यवस्था	२,२५०,०४१	-	२,२५०,०४१	सम्पत्ति
जम्मा			३६,९७४,९४३	स्थगन कर सम्पत्ति
स्थगन कर सम्पत्ति [ जम्मा X चाडु कर दर ३० प्रतिशत ]			११,०९२,४८३	स्थगन कर सम्पत्ति
वा.व. को शुरूको स्थगन कर सम्पत्ति			(११,१७२,०४२)	स्थगन कर सम्पत्ति
अन्त वर्ष स्थगन कर सम्पत्ति			(७९,५५९)	

- (ख) नेपाल बीमा प्राधिकरणबाट मिति २०७९।०२।२३ बी. स. २४६ (२०७८।७९) चर्न ५२३५ बाट जारी गरिएको निर्देशन बमोजिम अन्य बीमक तथा पुनर्बीमकबाट प्राप्त हुन बाँकी हिसाब मध्ये शंकास्पद आसामी बापत रकम रु.३४,९५,९९९/- लाई अन्य व्यवस्था अन्तर्गत व्यवस्था गरी समायोजन गरिएको छ ।
- (ग) यस समीक्षा वर्षमा प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री एन. पि. प्रधान लाई तलब, भत्ता, बोनस तथा सुबिधा बापत रकम रु ५६,९८,०९४।३९ प्रदान गरिएको छ । नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री वरिष्मा साउद आचार्यलाई तलब, भत्ता, बोनस तथा सुबिधा बापत रकम रु १२,४०,०००/- र नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत श्री रमेश कुमार भट्टराईलाई तलब, भत्ता, बोनस तथा सुबिधा बापत रकम रु २६,६६,६७०/- प्रदान गरिएको छ ।
- (घ) नेपाल पुनर्बीमा कम्पनीको संस्थापक शेयरमा लगानी : नेपाल सरकारबाट तत्कालिन १७ निर्जीवन बीमा कम्पनीहरूको संयुक्त लगानीमा स्थापित आकस्मिक बीमा कोषलाई नेपाल सरकारबाट विघटन गरी नेपाल पुनर्बीमा कम्पनी लिमिटेडमा परिणत गरेपछि आकस्मिक बीमाकोषमा गरिएको शुरूको लगानी रु. ३५,७१,४२८/- तथा सो कोषबाट प्राप्त लाभांश रु. ६,४१,७०,५७१/- समेतलाई पुँजीकृत गरी संस्थापक शेयरमा परिणत गरिएको र नेपाल पुनर्बीमा कम्पनीको पुँजी वृद्धिको सन्दर्भमा संस्थापक शेयरमा थप लगानी गरिएको रु. ४,५१,६९,७००/- तथा रु. ४८,९०५,००१/- समेत गरी रु. १६९,८१६,८००/- भएको छ ।



- (क) नेपाल इन्स्योरेन्स एसोसिएसन (लघु बीमा कोष) मा लगानी : यस समीक्षा वर्षमा नेपाल बीमक संघ मार्फत गरिने लघु बीमाको लागि गठित कोषमा रु २,०८०,४३९/- लगानी गरिएको छ ।
- (ख) महाविपत्ति कोष :  
नेपाल बीमा प्राधिकरणले २०७१ असोज ८ गते जारी गरेको परिपत्र नं. ७६ अनुसार वित्तीय विवरणमा नाफा-नोक्सान हिसाब अन्तर्गत बाँडफाँडका लागि उपलब्ध रकमको १० प्रतिशतले हुने रकम रु ६,४७८,२२२/- महाविपत्ति जगेडा बापत छुट्याइएको छ ।
- (ग) अधिकृत तथा जारी पूँजी वृद्धि : कम्पनीको मिति २०७९/०३/२९ मा सम्पन्न साधारण सभाबाट कम्पनीको अधिकृत पूँजी रु १ अर्बबाट वृद्धि गरी रु ३ अर्ब पुऱ्याउने र जारी तथा पूँजी १ अर्ब १९ करोड ८८ लाख ९० हजारबाट वृद्धि गरी रु १ अर्ब ३१ करोड २७ लाख ८४ हजार पाँच सय पचास पुऱ्याउने प्रस्ताव पारित भएकोमा सो पूँजी वृद्धि सम्बन्धी निर्णय कम्पनी रजिस्ट्रार कार्यालयमा अभिलेख भईसकेको छ ।  
बोनस शेयर पुँजिकृत : कम्पनीको मिति २०७९/०३/२९ मा सम्पन्न १७ औं वार्षिक साधारण सभाबाट मुक्त पूँजीको ९५ प्रतिशत बोनस शेयर रु ११,३८,९४,५५०/- पारित भई कम्पनी रजिस्ट्रार कार्यालयमा अभिलेखका लागि पेश गरिसकिएको र बोनस शेयर पनि अभिलेख भैसकेको छ उक्त बोनस शेयर पश्चात कम्पनीको पूँजी रु १,३१,२७,८४,५५०/- हुन पुगेको छ ।  
प्रस्तावित बोनस शेयर : संचालक समितिको बैठकको निर्णयबाट समीक्षा वर्षको मुक्त पूँजी को ६.९९ प्रतिशतले हुन आउने रकम रु ९१,७६४,४५०/- लाई बोनस शेयर बापत व्यवस्था गरिएको छ साथै उक्त बोनस शेयरमा ५ प्रतिशतका दरले लाग्ने रकम रु ४,८२९,७०८/- नगद लाभांशका रूपमा छुट्याइएको छ । उल्लेखित बोनस शेयर र नगद लाभांश नेपाल बीमा प्राधिकरणको स्वीकृति तथा साधारण सभाबाट अनुमोदन पश्चात जारी हुनेछ ।
- (घ) कर्मचारी बोनस : नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशिका अनुसार प्रस्तुत वर्षमा जम्मा मुनाफा GAAP मध्ये १० प्रतिशतले हुन आउने कम रकम अनुसार रु. कर्मचारी बोनस रु २०,९६५,५५८/- बापत व्यवस्था गरिएको छ ।
- (ङ) आयकर व्यवस्था : आयकर ऐन, २०५८ तथा सो ऐन अन्तर्गत बनेको नियम अनुसार कायम भएको करयोग्य आयको आधारमा आयकर गणना गरी यस बर्ष आयकर बापत रु. ५८,८५९,२४५/- (गत बर्ष रु. ७४,६१५,९०९/-) व्यवस्था गरिएको छ । स्वयं तथा चूला करदाता कार्यालयबाट कर निर्धारण बखत उक्त व्यवस्था फरक पर्न आएमा सोही बर्ष आवश्यक समायोजन गरिने छ ।
- (च) गत बर्षका रकमहरूलाई आवश्यकता अनुसार पुनः वर्गीकरण तथा पुनः सामुहिकरण गरिएका छन् ।



# गुडिबन्दी अगारका इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

आर्थिक वर्ष २०७८/०७९

## मितीय विवरणको अभिलेखको रूपमा रहने अनुसूचीहरू

अनुसूची-१०

अनुसूचि संख्या ४२९

क्र.सं.	विवरण	सुरुवाती	अन्तिम	सं.सं.	सं.सं.	सं.सं.	सं.सं.	सं.सं.
१	देउ बर्ष	२,११९,११९.०१	२,२२९,९९९.००	१,०९९,१०९,११९	१,०९९,१०९,११९	१,०९९,१०९,११९	१,०९९,१०९,११९	१,०९९,१०९,११९
२	सेवा संख्या	१९,१९९.०१	१९,१९९.००	९,०००.००	९,०००.००	९,०००.००	९,०००.००	९,०००.००
३	अति सेवा विवरण	१९९	१९९	२०९	२०९	२०९	२०९	२०९
४	कुल बाका	१९,९१०.०१	१९,९९९.००	२०९,११९,०१९	२०९,११९,०१९	२०९,११९,०१९	२०९,११९,०१९	२०९,११९,०१९
५	अति सेवा कर्ष (EPS)	१०	११	२१	२१	२१	२१	२१
६	अति सेवा ब्यान्ड (DPS)	५३५	५३५	१०,९९	१०,९९	१०,९९	१०,९९	१०,९९
७	अति सेवा कर्ष/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
८	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
९	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१०	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
११	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१२	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१३	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१४	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१५	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१६	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१७	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१८	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
१९	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२०	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२१	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२२	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२३	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२४	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२५	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२६	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२७	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२८	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
२९	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३०	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३१	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३२	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३३	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३४	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३५	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०
३६	कुल बाका/कुल (MPPS)	५४५	५४६	५४०	५४०	५४०	५४०	५४०



## सुनिश्चिती अकरस इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड

भा.नं. २०७८/०७९ को वित्तीय विवरण अनुसारको थप अनुपातहरू

क्र.सं.	विवरण	राजक	साजक	अनुपात	वृत्तान्त
	<b>आवधिकारी र विवरण</b>				
१	कुल बीमाकर्ताहरूको दुबि (बीमाको गर्दै बंधको कुलराजक)	१६१,९९६,४४७	१,११४,९९६,६३६	१९७	प्रतिशत
२	कुल बीमाकर्ताहरूको दुबि (बीमाको गर्दै बंधको कुलराजक)	१४७,२०७,६०७	९९६,९९६,४०९	-९७	प्रतिशत
३	नगानीका दुबि	१४,७८८,८४०	१,११८,०००,२२७	७७	प्रतिशत
	<b>धनी र धनीहरूको सम्बन्धी अनुपात</b>				
४	धनी र धनीहरूको सम्बन्धी अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
५	कुल निष्कासक र धनी अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
६	संयोजित अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	अनुपात
	<b>संयोजित अनुपात र अन्य विवरण</b>				
७	संयोजित अनुपात र अन्य विवरण / कुल अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
८	संयोजित अनुपात र अन्य विवरण / कुल अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
९	कुल र विवरण				
१०	कुल बीमाकर्ताहरूको अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
११	कुल बीमाकर्ताहरूको अनुपात / कुल बीमाकर्ताहरूको अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
	<b>अन्य विवरण</b>				
१२	धनी अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१३	अन्य अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१४	संयोजित अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१५	अन्य अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१६	कुल अनुपात र अन्य विवरण	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१७	अन्य अनुपात र अन्य विवरण	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१८	संयोजित अनुपात र अन्य विवरण	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत
१९	कुल अनुपात	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१००	प्रतिशत

### नवीकरण (Renewals)

क्र.सं.	विवरण	आवधिकारीको अनुपात र अन्य विवरण	अन्य अनुपात र अन्य विवरण	अन्य अनुपात र अन्य विवरण	अन्य अनुपात र अन्य विवरण
१	संपत्ति बीमा	२२,७५४	१,१९९	११,९५८	०.२०
२	सावधानीका बीमा	८,२५९	-	१,९९०	०.००
३	मोटर बीमा	७८,९९६	११,९९९	७८,९९९	०.९९
४	व्यक्तिगत बीमा	४	-	१	०.००
५	अन्य विवरण	२,९९९	१००	२,९९९	०.०९
६	अन्य विवरण	१९,९९९	९९९	१९,९९९	०.०९
७	अन्य विवरण	१,९९९	-	१,९९९	०.००
८	अन्य विवरण	१,९९९	७७०	१,९९९	०.०९
कुल		१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	१,११८,०००,२२७	०.९९



**परिशिष्ट-१**

(निर्देशन ५ सँग सम्बन्धित)

**व्यवस्थापन प्रतिवेदनमा बुझाउनु पर्ने बुँदाहरू :**

**क. बीमक सम्बन्धी सामान्य जानकारी :**

१. संस्थापना मिति : २०६१/०९/०९
२. बीमकले दर्ताको प्रमाणपत्र पाएको मिति : २०६२/०३/३१
३. बीमकले अनुमति पाएको बीमा व्यवसायको किसिम र प्रकार : निर्जीवन बीमा
४. बीमकले व्यवसाय प्रारम्भ गरेको मिति : २०६२/०४/०२
५. बीमकले आवश्यक ठानेको अन्य विवरण :

**ख. संचालक समितिले देहायका बुँदाहरू प्रमाणित गरेको छ ।**

१. बीमा व्यवसाय गर्न बीमा समितिबाट जारी भएको प्रमाण पत्रको वैधता कायम रहेको छ ।
२. कानून बमोजिम बीमकले तिर्नु बुझाउनु पर्ने कर, सेवा शुल्क, दण्ड जरिवाना सम्बन्धित निकायमा बुझाउन बाँकी रहेको छैन ।
३. बीमकको शेयर स्वामित्वको संरचना, त्यसमा भएको हेरफेरको विवरण तथा कायम रहेको संरचना प्रचलित कानूनी व्यवस्था अनुरूप रहेको छ ।
४. यस कम्पनीले आफ्नो दायित्व वहन गर्न सक्षम रहेको जानकारी गराउँछौं ।
५. (क) वास्तविक रूपमा प्राप्त हुन सक्ने मूल्य बजार मूल्य सन्दा वासलातको मितिमा यस कम्पनीको वित्तीय विवरणमा समावेश गरिएका सम्पूर्ण सम्पत्तिहरूको मूल्य बढी गरिएको छैन ।  
(ख) बुँदा (क) बमोजिमको सम्पत्तिहरूको मूल्य तुलना गर्न अवलम्बन गरिएको विधिहरू :  
(१) नेपाल सरकारको बचतपत्र र ऋणपत्रमा गरिएको लगानीलाई अङ्कित मूल्य वा परल मूल्य मध्ये जुन घटी छ सोही मूल्यलाई आधार मानी परल मूल्यमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।  
(२) बैंक/वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन सादा मूल्यको आधारमा गरिएको छ ।  
(३) पब्लिक लिमिटेड कम्पनीले जारी गरेका ऋणपत्रहरूमा गरिएको लगानीको लेखाङ्कन परल मूल्यको आधारमा गरिएको छ । ऋणपत्रहरूको लगानी मूल्यमा स्थायी मूल्य हास नभए सम्म मूल्य हास व्यवस्था गरिएको छैन ।  
(४) अल्पकालिन लगानीलाई लागत मूल्य वा बजार मूल्य जुन कम छ सोही आधारमा लेखाङ्कन गरिएको छ ।
६. यस कम्पनीले गरेको अनिवार्य लगानी क्षेत्र अर्न्तगत नेपाल सरकारद्वारा जारी गरीएको वण्डहरू पर्याप्त नभएको र जारी भएता पनि कम्पनीले माग गरे जति उपलब्ध नभएको हुँदा लगानी हुन नसकेको र सो रकम बीमा समितिबाट जारी लगानी निर्देशिका बमोजिम नै 'क' वर्ग वाणिज्य बैंकहरूका मुद्दती निक्षेपमा लगानी गरिएको छ । सो बाहेक लगानी प्रचलित कानून व्यवस्थाको परिधी भित्र रहेको जानकारी गराउँछौं ।

७. यस कम्पनीले आईपर्नसक्ने सम्पूर्ण जोखिमहरू तथा सौको निराकरणका लागि विभाग अनुसार नीतिहरू बनाई अवलम्बन गरिएको छ ।
८. यस कम्पनीको प्रधान कार्यालय/शाखा/उपशाखा कार्यालयहरू नेपाल अधिराज्य भित्रमात्र रहेको जानकारी गराउँदछौ ।
९. यस आर्थिक वर्ष २०७८/०७९ मा फर्च्यौट भएको बीमा दावीको संख्या ७,८७४ तथा फर्च्यौट हुन बाँकी बीमा दावीको संख्या २,१९४ रहेको छ ।
१०. यस कम्पनीले वित्तीय विवरण तयार गर्दा प्रचलित बीमा ऐन, २०४९, बीमा नियमावली, २०४९ र सो अन्तर्गत जारी गरिएको बीमा समितिका आदेश वा निर्देशन, कम्पनी ऐन २०६३ तथा अन्य कानूनहरू, लेखापान, लेखाको सिद्धान्त र नीतिहरू पालना गरिएको जानकारी गराउँदछौ ।
११. (क) यस कम्पनीले उपयुक्त लेखा नीति अवलम्बन गरेको, सौको प्रयोगमा एकरूपता कायम गरेको र त्यस्तो नीतिको परीक्षण गरी उपयुक्तता एकिन गरिएको जानकारी गराउँदछौ ।  
(ख) यस कम्पनीको बीमकको वित्तीय विवरणले वासलातको मितिमा बीमकको नाफा-नोक्सान लगायतका वित्तीय अवस्थाको यथार्थ तथा वास्तविक चित्रण भएको जानकारी गराउँदछौ ।
१२. यस कम्पनीको संचालक समितिले बीमकको सम्पत्तिको सुरक्षाको लागि तथा जालसाजी वा अन्य अनियमितता पत्ता लगाउन र रोक्नका लागि उपयुक्त र पर्याप्त व्यवस्था गरिएको जानकारी गराउँदछौ ।
१३. यस कम्पनीले 'Going Concern Basis' मा आफ्नो वित्तीय विवरण तयार गरिएको जानकारी गराउँदछौ ।
१४. यस कम्पनीको व्यवसायको आकार र प्रकृति अनुरूपको आन्तरिक लेखा परीक्षण प्रणाली विद्यमान रहेको र सो प्रणाली प्रभावकारी रहेको जानकारी गराउँदछौ ।
१५. यस कम्पनीले प्रचलित बीमा ऐन, २०४९ तथा कम्पनी ऐन २०६३ र सो अन्तर्गतका नियमावली, आदेश वा निर्देशनको प्रतिकूल हुने गरी कुनै व्यक्ति, फर्म, कम्पनी तथा बीमकको संचालक वा संचालकको स्वार्थ रहेको संस्थासंग कारोबार नगरेको जानकारी गराउँदछौ ।
१६. बीमा समितिले यस कम्पनीलाई आव २०७८/०७९ मा कुनै दण्ड, जरिवाना नलगाएको जानकारी गराउँदछौ ।
१७. व्यवस्थापनले आवश्यक ठानेका अन्य कुराहरू नभएको ।





## नेपाल बीमा प्राधिकरण NEPAL INSURANCE AUTHORITY



गैरस्थलगत सुपरीवेक्षण: ३९९(२०७९/०८०) च.नं. ३५६८

श्री लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड,  
ज्ञानेश्वर, काठमाडौं।

मिति: २०७९।१०।०६

विषय: आ.ब. २०७८।७९ को वित्तीय विवरणको स-शर्त स्वीकृति बारे।

तहाँको मिति २०७९।०९।१४ (च.नं.७४०-२०७९।०८०) को पत्र साथ प्राधिकरणमा पेश भएको आ.ब. २०७८।७९ को वित्तीय विवरण सम्बन्धमा लेखिँदछ।

उपरोक्त सम्बन्धमा तहाँबाट पेश भएको वित्तीय विवरण तथा अन्य कागजातहरु अध्ययन गर्दा साविक बीमा ऐन, २०४९ को दफा १९, २०, २१ र २२ का प्रावधानहरु पालना गरेको देखिएकोले तहाँको आ.ब. २०७८।७९ को वार्षिक वित्तीय विवरणलाई बीमा ऐन, २०७९ को दफा ८७ (८) तथा प्राधिकरणबाट जारी भएको निर्जीवन 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 र प्रकाशन तथा प्रसारण गर्न देहायका निर्देशन, शर्त र आदेश सहित स्वीकृति प्रदान गरिएको ब्यहोरा निर्णयानुसार जानकारी गराउदछौं।

१. बीमकले नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान बमोजिमको वित्तीय विवरणमा Gross Contract Liabilities अन्तर्गतको मोटर बीमाको असमान जोखिम वापत थप रु. ८४,२९,९७९/(चौरासि लाग उन्तीस हजार नौ सय उनान्असि) व्यवस्था गरेर मात्र लाभोश वितरण गर्ने।
२. बीमकले वि.सं. २०७९ चैत्र मसान्तसम्ममा प्राधिकरणले तोके बमोजिमको चुक्ता पूँजी कायम गर्ने।
३. बीमकको जोखिमाइकन तथा दाबी भुक्तानी प्रक्रिया प्रभावकारी गराउने।
४. बीमकले वित्तीय विवरणको अनुसूची-२१ मा देखाएको पुराना लिनुपर्ने हिसाब राफ. साफ गर्ने।
५. बीमकले जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई प्रभावकारी बनाई प्राधिकरणबाट जारी भएको जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी मार्गदर्शन बमोजिम जोखिम व्यवस्थापन सम्बन्धी कार्य गर्ने।
६. बीमकले लेखा परीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रण प्रणालि सुदृढ बनाउने।
७. बीमकको लेखापरीक्षकले औल्याएका सम्पूर्ण कैफियतहरु सुधार गर्न तथा उक्त कैफियतहरु पुनः दोहोरिन नदिन आवश्यक व्यवस्था गर्ने।
८. बीमकले प्राधिकरणबाट वित्तीय विवरण स्वीकृत भएको मितिले ६०(साठी) दिन भित्र साधारण सभा गर्ने।

बोधार्थ :-

श्रीमान अध्यक्षज्यूको सचिवालय, नेपाल बीमा प्राधिकरण।

श्रीमान कार्यकारी निर्देशकज्यूको सचिवालय, नेपाल बीमा प्राधिकरण।

(सुनाल देव सुवेदी)  
निर्देशक

पो.ब.नं. २१७९, बलिपुर-१०, कुपण्डोल, नेपाल, फोन: ०१-४४२१०७९, ४४३६७४३, फ्याक्स: ०१-४४२०११९, टोल फ्रि नं.: १६६०-०१-४६७६९  
P.O. Box No.: 2172, Lalitpur-10, Kupondole, 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

## नेपाल बीमा प्राधिकरणको उल्लेखित पत्रमा निर्धारित शर्तहरूबारे सञ्चालक समितिको धारणा:

१. नेपाल बीमा प्राधिकरणको निर्देशानुसार नेपाल वित्तीय प्रतिवेदनमान विवरण **Gross Contract Liabilities** अन्तर्गतको मोटर बीमाको असमाप्त जोखिम बापत तोकिएको रकम बराबर थप व्यवस्था गरेर मात्रै लाभांश वितरण गर्ने प्रस्ताव गरिएको छ ।
२. यस कम्पनी र सगरमाथा इन्स्योरेन्स कम्पनी बीच गाभ्ने/गाभिने सम्बन्धी प्रारम्भिक सहमति भई दुबै कम्पनीले आगामी साधारण सभामा मर्जर सम्बन्धी प्रकृयाको दुङ्गो लगाउन प्रस्ताव गरिएको र समीक्षा आ.ब. २०७८/०७९ को लागि दुबै कम्पनीले प्रस्ताव गरेको बोनस शेयर वितरण पश्चात कायम हुने कम्पनी प्रस्तावित "सगरमाथा लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि." को नेपाल बीमा प्राधिकरणले तोके बमोजिमको चुक्ता पूंजी पूरा हुनेछ ।
३. कम्पनीको जोखिमाङ्कन तथा दावी भुक्तानी प्रकृयालाई अभ्र प्रभावकारी रूपमा कार्यान्वयन गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।
४. वित्तीय विवरणको अनुसूचि-२१ अन्तर्गत नक फर नक अन्तर्गत बिभिन्न कम्पनीहरूबाट लिन बांकी हिसावहरूको सम्बन्धित कम्पनीहरूको समेत समर्थन लिई हिसाब फरफारक गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।
५. जोखिम व्यवस्थापन समितिलाई प्रभावकारी बनाई प्राधिकरणबाट जारी मार्गदर्शन अनुसार जोखिम व्यवस्थापनको काम गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।
६. लेखापरीक्षण समितिलाई प्रभावकारी बनाई आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली सुदृढ बनाइनेछ ।
७. लेखापरीक्षकले औल्याएका कैफियतहरू सुधार गर्दै लगिएको र आगामी दिनमा त्यस्ता कैफियतहरू नहुने गरी कार्य गर्न व्यवस्थापनलाई निर्देशन दिइएको छ ।

## **PTC लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेड**

**को**

**प्रबन्धपत्र**

**(संशोधनको लागि तयार गरिएको ३ महले विवरण)**

कम्पनीको प्रबन्धपत्रको दफा ५ को खण्ड (ख) र (ग) मा निम्नानुसार संशोधन गर्ने:

हालको व्यवस्था	प्रस्तावित संशोधन	संशोधन गर्नु पर्ने कारण
ख) कम्पनीको जारी पूँजी रु.१,३१,२७,८४,५५०/- (एक अर्ब एकतिस करोड सत्ताइस लाख चौरासी हजार पाँचसय पचास) हुनेछ ।	ख) कम्पनीको जारी पूँजी रु. १,४०,४५,४९,०००/- (एक अर्ब चालिस करोड पैतालिस लाख उनान्पचास हजार) हुनेछ ।	शुक्ता पूँजी बृद्धि हुने भएकोले
ग) कम्पनीको शुक्ल पूँजी रु.१,३१,२७,८४,५५०/- (एक अर्ब एकतिस करोड सत्ताइस लाख चौरासी हजार पाँचसय पचास) हुनेछ	ग) कम्पनीको शुक्ल पूँजी रु. १,४०,४५,४९,०००/- (एक अर्ब चालिस करोड पैतालिस लाख उनान्पचास हजार) हुनेछ	भोनस शेयर वितरण पश्चात शुक्ल पूँजी बृद्धि हुने भएकोले

## प्रादेशिक कार्यालय - प्रमुखहरू:

- |  |   |  |
|--|---|--|
| १ श्री सावित्रेय सराव<br>(प्रदेश नं. १), बिराटनगर        | ३ श्री विष्णुराज पौडेल<br>(गण्डकी प्रदेश), पोखरा    | ५ श्री महेश प्रसाद सापकोटा<br>(कर्णाली प्रदेश), नेपालगंज |
| २ श्री निरान्ता कुमार कानिजाने<br>(मधेश प्रदेश), बिरगञ्ज | ४ श्री विश्व दिपक नेपाल<br>(लुम्बिनी प्रदेश), बुटवल | ६ श्री धर्म राज बज्रा<br>(सुदूर-पश्चिम प्रदेश), धनगढी    |

## शाखा कार्यालय - प्रमुखहरू:

- |                                      |  |                                      |                                       |
|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---------------------------------------|
| १ श्री सुलत राव बंगोली<br>नारायणगढ   | ६ श्री सुबेक कुल्लेक<br>उमेल               | ११ श्री अर्जुन बहादुर पौडेल<br>ईटहरी | १६ श्री खतिव मुक्त<br>गैरहवा          |
| २ श्री प्रकाश बन्धु प्रधान<br>बनेपा  | ७ श्री खमिठ क्षेत्री<br>जनकपुर             | १२ श्री मोतीलाल श्रेष्ठ<br>दमौली     | १७ श्री गणेश पराजुली<br>कलंकी         |
| ३ श्री बीना मानन्धर<br>हेटौंडा       | ८ श्री चन्द्र प्रकाश बास्कोटा<br>बिर्तामोड | १३ श्री कुश कुमार यादव<br>लहान       | १८ श्री नारायण प्रसाद विमिरे<br>बौद्ध |
| ४ श्री रामु प्रसाद क्वीका<br>न्युरोड | ९ श्री सुफान सापकोटा<br>दाङ                | १४ श्री रामुयक शाना कार<br>ललितपुर   | १९ श्री कुन्दर्शन महर्जन<br>धापाथली   |
| ५ श्री श्रीम गिरी<br>बाग्लुङ         | १० श्री अजय कुमार खिख<br>भक्तपुर           | १५ श्री अनु न्यौपाने<br>सुर्खेत      |                                       |

## उप-शाखा कार्यालय - प्रमुखहरू:

- |                                       |                                   |   |                                       |
|---------------------------------------|-----------------------------------|---|---------------------------------------|
| १ श्री दुर्गा प्रसाद गौतम<br>सकलवासमा | ७ श्री मोतीलाल बोहोरा<br>रुकुम    | १३ श्री एक बहादुर कुटुवाल<br>बन्दिपुर       | १९ श्री विन्नु शर्मा<br>स्याङ्जा      |
| २ श्री सन्तोष शिवादी<br>गोजपुर        | ८ श्री कुमार गजुरेक<br>दमक        | १४ श्री देवेन्द्र पौडेल<br>बेनी             | २० श्री गणेश प्रसाद खत्री<br>बन्दिपुर |
| ३ श्री बसु राम आर्जुन<br>खोटाङ        | ९ श्री टेक राज राइ<br>महेन्द्रनगर | १५ श्री सुवेन राई<br>धरान                   | २१ श्री अनुरोध श्रेष्ठ<br>सुनवल       |
| ४ श्री अनुप पुष्पकोशी<br>भरिकोट       | १० श्री स्वर्तीका पोखरेक<br>गोरखा | १६ श्री सैकेन्द्र बलाम्पासी सगर<br>बर्दिबास | २२ श्री चण्डेन्द्र शिवाक<br>जुम्ला    |
| ५ श्री विनेश विमिसना<br>फिदिम         | ११ श्री किरण पौडेल<br>चन्द्रौटा   | १७ श्री सुवीप बीसरी<br>उदयपुर               | २३ श्री सरोज शर्मा<br>रतननगर          |
| ६ श्री विश्व प्रसाद विमिसना<br>लम्की  | १२ श्री रामु खड्क<br>दिपायल       | १८ श्री प्रमेश अधिकारी<br>लगाबुङ            | २४ श्री शिव राव शिवाक<br>बादिङ        |

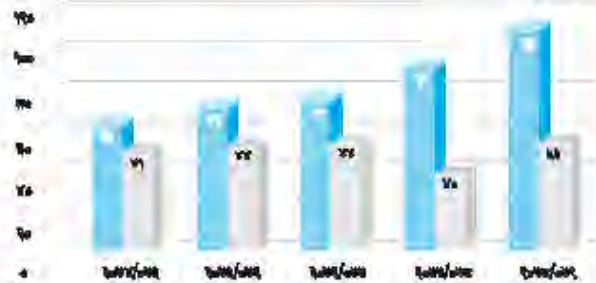
### कुल/खुद बीमाशुल्क आम्दानी

(रु. करोडमा)

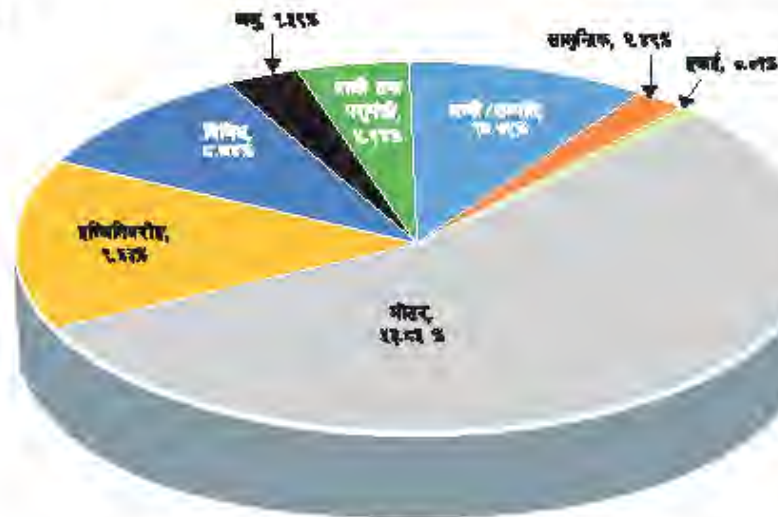


### कुल/खुद दाबी मुक्तानी

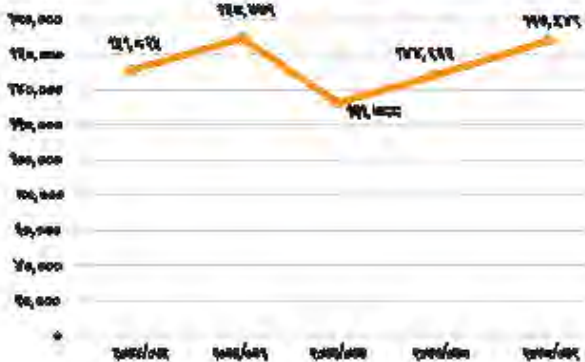
(रु. करोडमा)



### कुल बीमा व्यवसाय वर्गीकरण

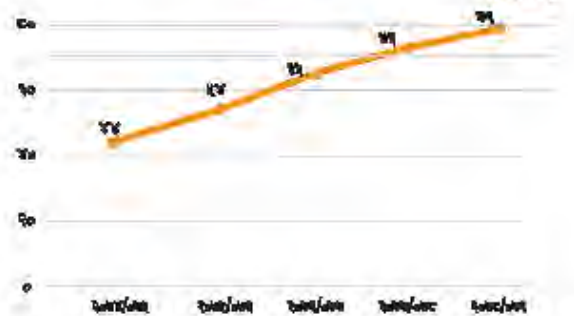


### बीमासेवको संख्या



### बीमा कोष

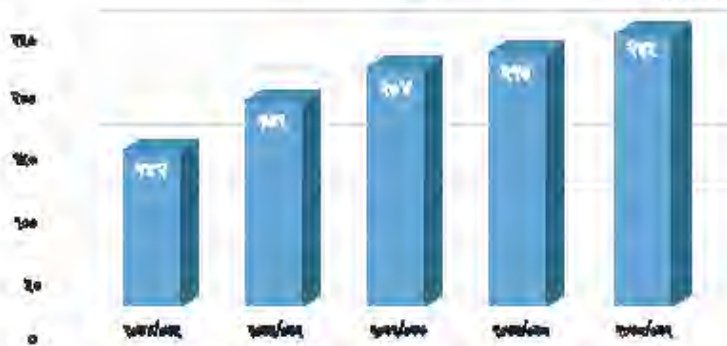
(रु. करोडमा)





### रोयस्मनीको हबबीटी

(रु करोडको)



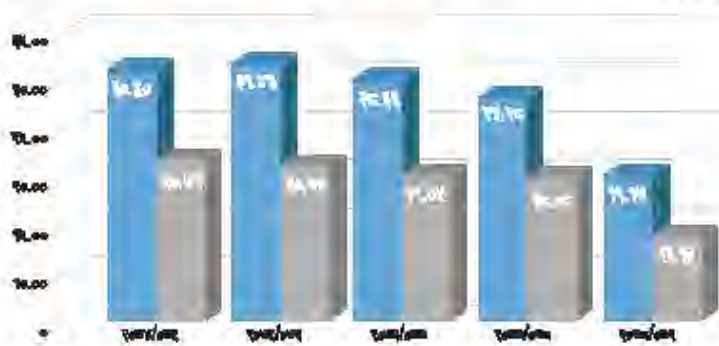
### धुत्ता पुँजी

(रु करोडको)



### कुल/खुद मुनाफा

(रु करोडको)



### रकानी/आव

(रु करोडको)



## व्यवस्थापन समूह तथा विभागीय प्रमुखहरु



- अगाडी: १. श्री एन.पि. प्रधान, प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (दायाँ), २. श्रीमती बरिष्ठा सालद आचार्य, नायब प्रमुख कार्यकारी अधिकृत (बायाँ)  
पछाडी बायाँबाट: १. श्री नबराज तिमिल्सेना, सहायक महाप्रबन्धक (अण्डरराइटिङ्ग), २. श्री बासुदेव जोशी, बरिष्ठ प्रबन्धक (प्रमुख वित्त अधिकृत),  
३. श्री गणेशमान महर्जन, बरिष्ठ प्रबन्धक (पुनर्बिमा), ४. श्रीमती करुणा मानन्धर, सहायक महाप्रबन्धक (दावी), ५. श्री अक्षय श्रेष्ठाचार्य, सहायक प्रबन्धक (आईटि),  
६. श्री किरण मुकुमरी, प्रबन्धक (प्रशासन) र ७. श्री देवेन्द्र कोइराला, बरिष्ठ प्रबन्धक (कम्पनी सचिव)



"उत्कृष्ट बीमा सेवा हाम्रो प्रतिवद्धता"



**लुम्बिनी जनरल इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.**  
**LUMBINI GENERAL INSURANCE COMPANY LTD.**

प्रधान कार्यालय: पौ.स.नं. २११००, कावेरबद, काठमाडौं, नेपाल, टोलफ्री नं. १११० ०१ ०७०००  
 फोन नं. ४४११७०४, ४४१२००४, ४४११२३८, फ्याक्स नं. ४४११६६२, Email : info@lgic.com.np

<b>प्रादेशिक कार्यालयहरू:</b>	बिराटनगर : फोन: ०२१-४७८६१९ दोरबन्ध : फोन: ०४१-४३१४६६	मुसल : फोन: ०७१-४४६९२० पोखरा : फोन: ०६१-४३११११	
<b>शाखा कार्यालयहरू:</b>	पुरीस, कपलगाडी : फोन: ०१-४१८२९४ लोब, कठमाडौं : फोन: ०१-४४१११९९ बरगपुर : फोन: ०१-४०९२२०९ जौना : फोन: ०११-४६१७८२ गारापवागढ : फोन: ०२१-४९९८४६ सिर्लाकोट : फोन: ०२१-४३१९९३ ईलारी : फोन: ०२४-४८८१०८	गढाप : फोन: ०३१-४९२२९१ कन्कपुर : फोन: ०४१-४९००४७ डोटीका : फोन: ०४७-४२४५१० कालीगौरी : फोन: ०६१-४९१६७७ काकपुर : फोन: ०६८-४२२७०९ बाह्र : फोन: ०८२-४२३०९८ बेकनासगढ : फोन: ०८१-४३०४२२	बगलौरी : फोन: ०९१-४१०२०१ कालिकपुर : फोन: ०१-४४१११०७ सुर्खेत : फोन: ०८२-४२३०७१ तैरहवा : फोन: ०७१-४२६२२२ कनकहि : फोन: ०१-४२३४००७ गौड : फोन: ०१-४४६९७२९ गामागौरी : फोन: ०१-४१०११८४
<b>उप-शाखा कार्यालयहरू:</b>	लुम्बिनीगढ : फोन: ०२१-४९११५७ लुम्बिनी : फोन: ०९१-४४०३१९ कपुर : फोन: ०८८-४९०३११ लोकावतार : फोन: ०९९-४२३२१० इलाम : फोन: ०२१-४८४०९९ कन्कपुर : फोन: ०६४-४४०४५४ मोरङ : फोन: ०६४-४२०८७६ कर्णाली : फोन: ०७६-४४०९००	विपलव : फोन: ०९४-४१२२७८ करिफोड : फोन: ०४९-४२१७४४ रयाङ्गल : फोन: ०६६-४४११३० मोरपुर : फोन: ०२९-४२०७७१ खोटाङ : फोन: ०३१-४२०७४४ करवपुर : फोन: ०३१-४२३३२३ श्रीधिम : फोन: ०२४-४२२००८ लेनी : फोन: ०९६-४२११७७	कान्कुर : फोन: ०३१-४२१४४१ बर्दिबाङ : फोन: १८५४०२९१३० बरम : फोन: ०२४-४४०७६१ बलकङ्क : फोन: ०६२-४२१०७८ कुम्वा : फोन: ०८७-४२०१९३ सुनसरी : फोन: ०७७-४४०२७२ बाग्लुङ : फोन: १८५०६८१०४६