



# शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

निर्जीवन बीमा गर्ने बीमकको त्रैमासिक वित्तीय विवरण

## आ.व. २०७७/०७८ को चौथो त्रैमासिक (२०७८ आषाढ मसान्त) सम्मको लेखापरीक्षण हुन बाँकी (UNAUDITED) वित्तीय विवरण

वासलात				
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७८/०३/३१	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७७/१२/३१	अघिल्लो आ.व. को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यमा ०७७/०३/३१
१	श्रोत (१.१ देखि १.६ सम्म)	३,६५३,६४२,७४२	३,७४१,४२६,९४८	३,१४६,९०२,८२७
१.१	चुका पुँजी	१,७५८,५२४,०००	१,७५८,५२४,०००	१,०५७,२१०,६००
१.२	जगेडा तथा कोष	५७२,०४५,७४०	५१५,८३७,४३३	७१२,१९७,७१४
१.३	बीमा कोष	१,२९५,१७८,९२६	१,२२८,७७५,०२९	१,०५७,३१०,६००
१.४	महा-विपत्ति कोष	१३२,३८१,११३	१३२,३८१,११३	१३२,३८१,११३
१.५	हकप्रद शेयर बापत अग्रिम भुक्तानी	-	-	१८१,७०२,८००
१.६	शेयर प्रिमियम	९५,७२२,९६३	९५,७२२,९६३	-
२	उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म)	३,६५३,६४२,७४२	३,७४१,४२६,९४८	३,१४६,९०२,८२७
२.१	स्थिर सम्पत्ति	२११,५५९,००८	२११,६७५,७३१	२२१,७४६,६१७
२.२	दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा	१,०४६,८३४,००१	१,६६,९३८,६६९	८९६,३४२,८७८
२.३	दीर्घकालिन कर्जा तथा पेस्की	२८,०४४,३६१	२९,१८९,६२९	२५,८१३,५४१
२.४	खुद चालु सम्पत्ति (३-४)	२,५६३,३९५,३७३	२,५४७,६२३,७७७	२,००२,९९९,७९२
२.५	अपलेखन वा समायोजन हुन बाँकी विविध खर्च	-	-	-
२.६	नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारेको नोक्सान	-	-	-
३	चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेस्कीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म)	४,३६७,००८,७८५	४,२८४,४५१,३४१	३,५३२,५१६,०८८
३.१	नगद तथा बैंक मौज्जात	५१८,४३७,१९५	३४४,३६७,६६९	३७५,५९५,१९५
३.२	अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा	२,३३२,८४०,१६१	२,३८९,७१४,६५७	२,२११,४९६,३७२
३.३	अन्य सम्पत्ति	१,५१६,७३१,४२९	१,५५०,३६९,२२३	९४५,४२४,५२१
४	चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म)	१,९९३,६१३,४१३	१,७५९,६२२,६२१	१,५२९,५१६,२९६
४.१	चालु दायित्व	५०८,४९७,२९५	४७२,१०६,१२८	२९३,९७४,५०९
४.२	असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	६४८,८००,३८४	८२४,७३७,४३७	५९२,७३४,२८५
४.३	भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	२३४,४१७,४६९	२२४,४१८,७३९	२४४,७८८,२४७
४.४	अन्य व्यवस्था	४०२,८९७,९६५	४५९,४६६,३१७	३८८,८१९,२५६

नाफा-नोक्सान हिसाब				
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७८/०३/३१	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७७/१२/३१	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यमा ०७७/०३/३१
१	आम्दानी (१.१ देखि १.४ सम्म)	८०१,५५६,८२७	६०४,३५२,९२२	७५५,१२२,७९७
१.१	आय व्यय हिसाबबाट सारेको	६२३,३९५,८०५	४९६,०५२,८७६	५८८,६९९,५६१
१.२	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	१७८,१६१,०२२	१०९,३००,०४४	१५६,९६३,२३६
१.३	व्यवस्था फिर्ता	-	-	९,५००,०००
१.४	अन्य आम्दानी	-	-	-
२	व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.७ सम्म)	३२५,८२०,१७४	२२२,०३२,०६४	३०४,९३८,१५४
२.१	व्यवस्थापन खर्च	५३,९००,५५९	३४,४०२,१४५	५२,११८,३७९
२.२	अपलेखन खर्च	-	-	-
२.३	शेयर सम्बन्धि खर्च	-	-	४९,९७९
२.४	नोक्सानीको लागि व्यवस्था	-	-	-
२.५	कर्मचारी आवास व्यवस्था	-	-	-
२.६	कर्मचारी बोनस व्यवस्था	६७,९६२,३७९	५१,९०२,९८०	६३,९०४,९४९
२.७	आयकर	२०३,८८७,१३७	१५५,७०८,९३९	१८८,८६४,८५४
३	खुद नाफा र नोक्सान (१-२)	४७५,७३६,६५३	३८३,३२०,८५८	४५०,१८४,६४३

एकिकृत आय व्यय हिसाब				
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७८/०३/३१	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७७/१२/३१	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यमा ०७७/०३/३१
१	आय (१.१ देखि १.६ सम्म)	२,८६४,६२२,६४३	२,५२९,४९५,८०४	२,८१९,०२१,२७८
१.१	बीमाशुल्क (खुद)	१,२९७,६०१,३६८	१,०८२,६६९,१८५	१,१८५,४८८,५५१
१.२	पुनर्बीमा कमिशन आय	६०६,९८६,७६७	४६४,९०१,१३२	५८८,२२२,४८२
१.३	लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय	१३१,५१४,९६६	१३३,५८८,९४४	१२७,३०१,०७०
१.४	अन्य प्रत्यक्ष आय	-	-	-
१.५	त्रैमासिकको शुरुको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	२५५,७८५,२५७	२५५,७८५,२५७	२७४,९१४,३७९
१.६	त्रैमासिकको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	५९२,७३४,२८५	५९२,७३४,२८५	६४३,०९४,७७६
२	व्यय (२.१ देखि २.८ सम्म)	२,२६१,२२६,६३८	२,०३३,४४२,९२८	२,२३०,३९१,७६६
२.१	दावी भुक्तानी (खुद)	८५२,५७७,९३७	६४०,२३९,९९२	८७७,७५५,१०३
२.२	अभिकर्ता कमिशन	२६,७८८,८०७	२२,४४०,५९३	२६,२०६,९७१
२.३	पुनर्बीमा कमिशन खर्च	-	-	-
२.४	सेवा शुल्क (खुद)	१२,९७६,०१४	१०,८२४,६६२	११,८५४,६८६
२.५	अन्य प्रत्यक्ष खर्च	-	-	-
२.६	व्यवस्थापन खर्च	४८५,७३५,९२८	३०९,७८१,३०४	४६६,०४५,४१५
२.७	त्रैमासिकको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाँकी दावी बापत व्यवस्था	२३४,४१७,४६९	२२४,४१८,७३९	२४५,७८८,२४७
२.८	त्रैमासिकको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था	६४८,८००,३८४	८२४,७३७,४३७	५९२,७३४,२८५
३	नाफा र नोक्सान हिसाबमा सारको (१-२)	६०३,३९५,८०५	४९६,०५२,८७६	५८८,६९९,५६१

अन्य विवरण				
क्र.सं.	विवरण	यस त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७८/०३/३१	अघिल्लो त्रैमासिकको अन्त्यमा २०७७/१२/३१	अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्त्यमा ०७७/०३/३१
१	बीमाशुल्क आर्जन कुल रकम	३,९७२,३८९,६८५	२,९६५,७९९,०८३	३,५२१,०७०,७८६
२	जारी बीमालेखको संख्या	२७१,११६	२७१,११६	२४९,५७४
३	नवीकरण गरिएको बीमालेखको संख्या	६३५,४६	४९,३२१	६२,२४५
४	कुल दावी भुक्तानी रकम	१,९८६,२५९,३४४	१,७३१,४५३,००७	१,६९१,८७२,४४६
५	कुल दावी भुक्तानी संख्या	१,९१,८११	१,९१,९१४	१,९१,७००
६	भुक्तानी हुन बाँकी दावी रकम	२,०१०,२९९,१२६	१,४२७,०४३,२६६	८०४,७९१,२३४
७	भुक्तानी हुन बाँकी दावी संख्या	१२,९६४	९,२८६	३,१८२

वित्तीय विवरण तयार गर्दा आवश्यकता अनुरूप रकमहरूको पुनर्वर्गिकरण तथा समायोजन गरिएको छः

### धितोपत्र दर्ता तथा निष्काशन नियमावली २०७३ को अनुसूची १४ (नियम २६ को उपनियम १ सँग सम्बन्धित)

१. वित्तीय विवरणः
- (क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धि विवरण यस कम्पनीको आ.व. २०७७/७८ को चौथो त्रैमासिक अवधिको अपरिष्कृत वासलात, नाफा नोक्सान तथा आय व्यय हिसाब विवरण यसैसाथ संलग्न गरी प्रकाशित गरिएको छ ।
- (ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरूः
- |                      |       |                               |        |
|----------------------|-------|-------------------------------|--------|
| प्रति शेयर आम्दानी   | २७।०५ | प्रति शेयर नेट वर्थ           | २११।१५ |
| मुल्य आम्दानी अनुपात | ७२।१५ | प्रति शेयर कुल सम्पत्ति मुल्य | ३२।४९  |
२. व्यवस्थापकीय विश्लेषणः
- विश्वव्यापी रूपमा फैलिएको कोरोना भाइरस सङ्क्रमणको कारण आ.व. २०७७/७८ चुनौतिपूर्ण रह्यो । कोरोना भाइरस सङ्क्रमणका कारण तथा कोरोना भाइरस सङ्क्रमणलाई नियन्त्रण गर्न नेपाल सरकार, स्थानिय सरकारबाट तथा अन्तर्राष्ट्रिय जगतमै लागू भएको निशेधाज्ञाका कारण कम्पनीको व्यवसाय वृद्धिमा प्रत्यक्ष असर परेको छ । साथै कोरोना भाइरस सङ्क्रमणबाट प्रभावित व्यवसायीहरूलाई राहत प्रदान गर्ने उद्देश्यले बीमा समितिबाट मोटर बीमा तथा सम्पत्ति बीमाको नविकरणमा छुट प्रदान गर्ने निर्देशन भएको कारण समेत सम्पत्ति बीमा तथा मोटर बीमाको नविकरण बीमाशुल्कमा असर परेको छ । कोरोना भाइरस सङ्क्रमणको कारण सम्पूर्ण आर्थिक गतिविधिमा आएको संकुचन तथा मोटर र सम्पत्ति बीमामा छुट प्रदान गर्नुपर्ने व्यवस्थाका बाबजुद समेत कम्पनीले आ.व. २०७७/७८ मा कुल बीमा शुल्क आम्दानीमा करिब रु. ४५ करोडको वृद्धि हासिल गर्न सफल भएको छ । कोरोना भाइरस सङ्क्रमण हालसम्म पनि नियन्त्रणमा आइसकेको कारण आगामी दिनहरूमा पनि यसको प्रभाव कायम नै रहने देखिएकोले आगामी दिनहरू पनि चुनौतिपूर्ण नै रहने देखिन्छ ।
३. कानूनी कारवाही सम्बन्धि विवरणः
- यस अवधिमा कम्पनीको व्यवसायीक कारोबार सम्बन्धि कुनै पनि मुद्दा नपरेको ।
४. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धि विवरणः
- |                   |       |                      |           |
|-------------------|-------|----------------------|-----------|
| अधिकतम मुल्य रु.  | २३४०  | अन्तिम मुल्य रु.     | १९५२      |
| न्युनतम मुल्य रु. | १७४५  | कारोबार भएको कुल दिन | ६५        |
| कारोबार संख्या    | ४००७८ | शेयर संख्या          | २,३१७,०९३ |
५. समस्या र चुनौतीः
- कोरोना भाइरस सङ्क्रमणको कारण कम्पनीको व्यवसायमा परेको प्रभाव ।  
बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपमा प्राप्त हुने व्याजदरमा हुने परिवर्तन ।  
नेपालको वित्तीय क्षेत्रमा दक्ष जनशक्तिको कमिले गर्दा जनशक्ति विकास तथा परिचालनमा रहेको समस्या तथा चुनौती ।  
प्राकृतिक प्रकोप जस्तै भुकम्प बाढी पहिरो लगायतले निम्त्याउने महाविपत्ति जोखिम ।  
अस्थिर राजनैतिक वातावरणबाट उत्पन्न हुने आर्थिक तथा अन्य समस्याहरू ।
६. रणनीति
- कारोना भाइरस सङ्क्रमणको कारण कम्पनीको व्यवसायमा पर्न सक्ने प्रभावलाई सुक्ष्म अध्ययन गरी आवश्यक रणनीति बनाई अघि बढने योजना रहेको छ । जनशक्ति विकास तथा परिचालनको लागि नियमित रूपमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई तालिमको व्यवस्था गर्दै आएका छौं । यसबाट कम्पनीले हरेक क्षेत्रमा बैकल्पिक जनशक्ति समेतको विकास गर्दै जाने योजना रहेको छ । प्राकृतिक प्रकोपबाट सृजना हुने महाविपत्ति जोखिमलाई व्यवस्थापन गर्न आफ्नो धारण शक्तिको मुल्याङ्कन गर्दै कुशल पुनर्बीमा व्यवस्था गर्दै जाने रणनीति रहेको छ । देशमा विद्यमान राजनैतिक विकासक्रमका कारण सृजना हुने जोखिम तथा चुनौतिहरूका निमित्त आवश्यक योजनाका साथ कम्पनी अगाडी बढ्ने रणनीति रहेको छ । बैंक तथा वित्तीय संस्थाको मुद्दती निक्षेपको व्याजदरमा हुने कमीका कारण सृजना हुने जोखिमलाई न्युनिकरण गर्नको लागि कम्पनीको लगानीमा विविधकरण गर्दै आएका छौं ।
७. संस्थागत सुशासनः
- बीमा ऐन, नियम तथा बीमा समितिबाट जारी निर्देशन एवं निर्देशिका र कम्पनीको आन्तरिक नियन्त्रण प्रणाली अनुसार संस्थागत सुशासनको लागि आन्तरिक लेखापरीक्षक मार्फत लेखा परिक्षण गर्ने लेखा परिक्षकको सुझाव तथा बीमा समितिबाट जारी गरिएको संस्थागत सुशासन सम्बन्धि निर्देशिका, २०७५ बाट तोकिएको निर्देशन बमोजिम कम्पनीले कार्य सम्पादन गर्दै आएको छ ।
८. सत्य तथ्य सम्बन्धमा कार्यकारी प्रमुखको उद्घोषणः
- आजको मितिसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित जानकारी तथा विवरणहरूको शुद्धता सम्बन्धमा म व्यक्तिगत रूपमा पुर्ण उत्तरदायित्व लिन्छु । साथै म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझ्नेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पुर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसूचित निर्णय लिन आवश्यक कुनै विवरण, सुचना तथा जानकारीहरू लुकाइएको छैन साथै हालसम्म प्राप्त दावी हिसाब, पुनर्बीमा हिसाब तथा लेखा परिक्षण गर्दा कुनै व्यवस्था गर्नु परेमा माथि देखाइएका हिसाब फरक पर्न सक्ने छ ।