



शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लि.

निर्जीवन बीमा गर्ने बीमकको त्रैमासिक वित्तीय विवरण

आ.व. २०७८/०७९ को दोश्रो त्रैमासिक, २०७८ पौष मसान्त सम्मको लेखापरिक्षण हुन बाँकी (UNAUDITED) वित्तीय परिणाम

वासलात

| क्र.सं. | विवरण | यस त्रैमासिकको अन्तमा | | अघिल्लो त्रैमासिकको अन्तमा | | अघिल्लो आ.व.को सम्बन्धित त्रैमासिकको अन्तमा | |
|---------|---|-----------------------|---------------|----------------------------|---------------|---|----------------------------|
| | | २०७८/०९/३० | २०७८/०९/३० | २०७८/०९/३१ | २०७८/०९/३१ | २०७७/२०७८ दोश्रो त्रैमासिक | २०७७/२०७८ दोश्रो त्रैमासिक |
| १ | श्रोत (१.१ देखि १.४ सम्म) | | | | | | |
| १.१ | चुक्ता पूजा | ४,०९६,८४३,३२६ | ४,०९६,८४३,३२६ | ३,९८७,४९४,१७८ | ३,९८७,४९४,१७८ | ३,६८३,३१२,४६१ | ३,६८३,३१२,४६१ |
| १.२ | जगडा कोष | १,७५८,४२४,००० | १,७५८,४२४,००० | १,७५८,४२४,००० | १,७५८,४२४,००० | १,३७४,४०३,८०० | १,३७४,४०३,८०० |
| १.३ | बीमा कोष | ६९३,४५१,०३२ | ६९३,४५१,०३२ | ६३८,८७१,९५८ | ६३८,८७१,९५८ | ९४०,७३५,९९१ | ९४०,७३५,९९१ |
| १.३ (क) | महान-विपत्ति कोष | १,४९६,६८४,२९८ | १,४९६,६८४,२९८ | १,३६२,००४,१४४ | १,३६२,००४,१४४ | १,१७८,०१५,८१२ | १,१७८,०१५,८१२ |
| १.४ | शेयर प्रिमियम | १३२,३८९,११३ | १३२,३८९,११३ | १३२,३८९,११३ | १३२,३८९,११३ | ९४,३४३,९९६ | ९४,३४३,९९६ |
| २ | उपयोग (२.१ देखि २.६ सम्म) | | | | | | |
| २.१ | धिर्घर सम्पत्ति (खुद) | ४,०९६,८४३,३२६ | ४,०९६,८४३,३२६ | ३,९८७,४९४,१७८ | ३,९८७,४९४,१७८ | ३,६८३,३१२,४६१ | ३,६८३,३१२,४६१ |
| २.२ | दीर्घकालिन लगानी तथा कर्जा | २३९,४८४,६०० | २३९,४८४,६०० | २३९,४८४,६०० | २३९,४८४,६०० | २१९,०५४,६४० | २१९,०५४,६४० |
| २.३ | दीर्घकालिन कर्जा तथा पेशकी | १,०४९,४३३,३१८ | १,०४९,४३३,३१८ | १,०४९,४३३,३१८ | १,०४९,४३३,३१८ | ८८४,९४३,५१२ | ८८४,९४३,५१२ |
| २.४ | खुद चालु सम्पत्ति (३-४) | २,७७७,९०९,२९५ | २,७७७,९०९,२९५ | २,७०८,३०७,२२९ | २,७०८,३०७,२२९ | २,४४९,८००,४६९ | २,४४९,८००,४६९ |
| २.५ | अपलेखन वा समायोजन हुन बाकी विविध खर्च | - | - | - | - | - | - |
| २.६ | नाफा नोक्सान हिसाबबाट सारको नोक्सान | - | - | - | - | - | - |
| ३ | चालु सम्पत्ति कर्जा तथा पेशकीहरू (३.१ देखि ३.३ सम्म) | | | | | | |
| ३.१ | नगद तथा बैंक मौज्यात | ४,५९३,५६६,५६८ | ४,५९३,५६६,५६८ | ४,५५७,४९९,२८६ | ४,५५७,४९९,२८६ | ४,१४६,४०६,१८१ | ४,१४६,४०६,१८१ |
| ३.२ | अल्पकालिन लगानी तथा कर्जा | २,४७२,७९१,४८६ | २,४७२,७९१,४८६ | २,३७९,०७७,९६७ | २,३७९,०७७,९६७ | २,४४९,९१८,८०८ | २,४४९,९१८,८०८ |
| ३.३ | अन्य सम्पत्ति | १,८३६,९१५,१५१ | १,८३६,९१५,१५१ | १,५९४,९८६,९३७ | १,५९४,९८६,९३७ | १,४००,४७७,८८८ | १,४००,४७७,८८८ |
| ४ | चालु दायित्व तथा व्यवस्थाहरू (४.१ देखि ४.४ सम्म) | | | | | | |
| ४.१ | चालु दायित्व | २२८,३५८,६२३ | २२८,३५८,६२३ | ३४०,९२९,९०७ | ३४०,९२९,९०७ | १५२,७२४,३२४ | १५२,७२४,३२४ |
| ४.२ | असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ८९६,०९१,७१० | ८९६,०९१,७१० | ८७६,००८,७७९ | ८७६,००८,७७९ | ८५४,७६३,५३४ | ८५४,७६३,५३४ |
| ४.३ | भुक्तानी हुन बाकी दावी बापत व्यवस्था | २९९,१४०,९२९ | २९९,१४०,९२९ | २२९,७८८,७३९ | २२९,७८८,७३९ | २२९,२९५,६४२ | २२९,२९५,६४२ |
| ४.४ | अन्य व्यवस्था | ३७३,८७४,०१९ | ३७३,८७४,०१९ | ३९०,३८३,६४९ | ३९०,३८३,६४९ | ३६७,९०२,२९२ | ३६७,९०२,२९२ |

नाफा-नोक्सान हिसाब

| क्र.सं. | विवरण | २०७८/२०७९ दोश्रो त्रैमासिक | २०७८/२०७९ पहिलो त्रैमासिक | २०७७/२०७८ दोश्रो त्रैमासिक |
|---------|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| १ | आम्दानी (१.१ देखि १.४ सम्म) | | | |
| १.१ | आय ब्यय हिसाबबाट सारको | ४०४,७००,३६१ | ४०४,७००,३६१ | ४००,४४९,९३५ |
| १.२ | लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय | ३४९,१२७,२७९ | ३४९,१२७,२७९ | ३३७,६३२,६८५ |
| १.३ | व्यवस्था फिर्ता | ६३,७३३,०९० | ६३,७३३,०९० | ६२,८१७,२५० |
| १.४ | अन्य आम्दानी | - | - | - |
| २ | व्यवस्था तथा खर्चहरू (२.१ देखि २.७ सम्म) | | | |
| २.१ | व्यवस्थापन खर्च | १६१,६८९,७७८ | १६१,६८९,७७८ | १५९,०३९,५१२ |
| २.२ | अपलेखन खर्च | २२,८२२,५८८ | २२,८२२,५८८ | २१,०९०,६९८ |
| २.३ | अन्य खर्च | - | - | - |
| २.४ | नोक्सानीको लागि व्यवस्था | - | - | - |
| २.५ | कर्मचारी आवास व्यवस्था | - | - | - |
| २.६ | कर्मचारी बोनस व्यवस्था | ३४,७५४,७९८ | ३४,७५४,७९८ | ३४,४८७,२०३ |
| २.७ | आयकर | १०४,१४०,३९३ | १०४,१४०,३९३ | १०३,४६१,६९० |
| ३ | खुद नाफा / नोक्सान (१ - २) | २४३,०१०,५८३ | २४३,०१०,५८३ | २४१,४१०,४३३ |

एकिकृत आय ब्यय हिसाब

| क्र.सं. | विवरण | २०७८/२०७९ दोश्रो त्रैमासिक | २०७८/२०७९ पहिलो त्रैमासिक | २०७७/२०७८ दोश्रो त्रैमासिक |
|---------|---|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| १ | आय (१.१ देखि १.६ सम्म) | | | |
| १.१ | बीमाशुल्क (खुद) | ७६२,२५५,१५७ | ७६२,२५५,१५७ | ७४४,५२८,५२२ |
| १.२ | पुनर्बीमा कमिशन आय | ३२०,५८८,५९४ | ३२०,५८८,५९४ | २८७,५५७,८०४ |
| १.३ | लगानी कर्जा तथा अन्यबाट आय | ११५,४०६,०३८ | ११५,४०६,०३८ | ११४,१३२,७५० |
| १.४ | अन्य प्रत्यक्ष आय | - | - | - |
| १.५ | त्रैमासिकको शुरुको भुक्तानी हुन बाकी दावी बापत व्यवस्था | २३४,४९७,४६९ | २३४,४९७,४६९ | २५५,७८५,२५७ |
| १.६ | त्रैमासिकको शुरुको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ६४८,८००,६८४ | ६४८,८००,६८४ | ५९२,७३४,६८४ |
| २ | ब्यय (२.१ देखि २.८ सम्म) | | | |
| २.१ | दावी भुक्तानी (खुद) | ३९९,६६६,११९ | ३९९,६६६,११९ | ३७५,५५७,६८८ |
| २.२ | अधिकर्ता कमिशन | १३,४८०,०७८ | १३,४८०,०७८ | १२,३०७,५०० |
| २.३ | पुनर्बीमा कमिशन खर्च | - | - | - |
| २.४ | सेवा शुल्क (खुद) | ७६२,२५५,१५७ | ७६२,२५५,१५७ | ७४४,५२८,५२२ |
| २.५ | अन्य प्रत्यक्ष खर्च | - | - | - |
| २.६ | व्यवस्थापन खर्च | २०४,४३९,२९१ | २०४,४३९,२९१ | १८९,८९६,२८४ |
| २.७ | त्रैमासिकको अन्त्यको भुक्तानी हुन बाकी दावी बापत व्यवस्था | २९९,१४०,९२९ | २९९,१४०,९२९ | २२९,२९५,६४२ |
| २.८ | त्रैमासिकको अन्त्यको असमाप्त जोखिम बापत व्यवस्था | ८९६,०९१,७१० | ८९६,०९१,७१० | ८५४,७६३,५३४ |
| ३ | नाफा / नोक्सान हिसाबमा सारको (१-२) | ३४९,१२७,२७९ | ३४९,१२७,२७९ | ३३७,६३२,६८५ |

अन्य

| क्र.सं. | विवरण | २०७८/२०७९ दोश्रो त्रैमासिक | २०७८/२०७९ पहिलो त्रैमासिक | २०७७/२०७८ दोश्रो त्रैमासिक |
|---------|--------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|
| १ | बीमाशुल्क आर्जन कुल रकम | २,३४८,०८८,६६८ | २,३४८,०८८,६६८ | २,१९६,९४९,०११ |
| २ | जारी बीमालेखको संख्या | १३१,६६९ | १३१,६६९ | १४६,६३७ |
| ३ | नवीकरण गरिएको बीमालेखको संख्या | ३६,२३७ | ३६,२३७ | ३६,१२९ |
| ४ | कुल दावी भुक्तानी | ८५३,३००,९८२ | ८५३,३००,९८२ | ८४७,७९१,४०९ |
| ५ | कुल दावी भुक्तानी संख्या | ७१५१ | ७१५१ | ३,६१४ |
| ६ | भुक्तानी हुन बाकी दावी | २,६०८,८५१,०२६ | २,६०८,८५१,०२६ | २,५९२,७४३,९९५ |
| ७ | भुक्तानी हुन बाकी दावी संख्या | १५,३४६ | १५,३४६ | १२,६०४ |

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

आ.व. २०७८/७९ को दोश्रो त्रैमासिक प्रतिवेदन

१. वित्तीय विवरणः
(क) त्रैमासिक अवधिको वासलात, नाफा नोक्सान सम्बन्धित विवरण
यस कम्पनीको आ.व. २०७८/७९ को दोश्रो त्रैमासिक अवधिको अपरिष्कृत वासलात, नाफा नोक्सान तथा आय ब्यय हिसाब विवरण यसैसाथ संलग्न गरी प्रकाशित गरिएको छ।
(ख) प्रमुख वित्तीय अनुपातहरूः

| | | | |
|----------------------|-------|-------------------------------|---------|
| प्रति शेयर आम्दानी | २७.६४ | प्रति शेयर नेट वर्थ | २३२.१७ |
| मुल्य आम्दानी अनुपात | ६५.१६ | प्रति शेयर कुल सम्पत्ति मुल्य | ३३६.१२७ |

२. व्यवस्थापकीय विश्लेषणः
विश्वव्यापी रुपमा फैलिएको कोरोना भाइरस सङ्क्रमण विरुद्धको खोपको उपलब्धतासँगै बढेको आर्थिक गतिविधि सँगै कम्पनीको व्यवसायिक वृद्धि भएको छ, तथापी कोरोना भाइरस सङ्क्रमणको नयाँ लहरका कारण अभ्येपनि पर्यटन क्षेत्र पूर्ण रुपमा चलायमान भैनसकेको कारण हवाई बीमा, ट्राभल मेडिकल बीमा तथा ट्रेकिङ बीमामा परेको असर कायमै छ। कोरोना भाइरस सङ्क्रमण हालसम्म पनि पूर्ण नियन्त्रणमा आइनसकेको कारण आगामी दिनहरूमा पनि यसको प्रभाव कायम नै रहने देखिएकोले आगामी दिनहरू चुनौतिपूर्ण नै रहने देखिन्छ।

३. कानुनी कारवाही सम्बन्धित विवरणः
यस अवधिमा कम्पनीको व्यवसायिक कारोबार सम्बन्धित कुनै पनि मुद्दा नपरेको।

४. संगठित संस्थाको शेयर कारोबार सम्बन्धित विवरणः

| | | | | | |
|----------------------|-------|------------------|--------|-------------------|---------|
| अधिकतम मुल्य रु. | १,८७० | अन्तिम मुल्य रु. | १,८२३ | न्युनतम मुल्य रु. | १,३८७ |
| कारोबार भएको कुल दिन | ५९ | कारोबार संख्या | ३३,९५१ | शेयर संख्या | ८८८,५७३ |

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
कोरोना भाइरस सङ्क्रमणको कारण कम्पनीको व्यवसायमा पर्न सक्ने प्रभावलाई सुक्ष्म अध्ययन गरी आवश्यक रणनीति बनाई अघि बढ्ने योजना रहेको छ। जनशक्ति विकास तथा परिचालनको लागि नियमित रुपमा आफ्ना कर्मचारीहरूलाई तालिमको व्यवस्था गर्दै आएका छौं। यसबाट कम्पनीले हरेक क्षेत्रमा बैकालिक 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 आन्तक लेखा परीक्षक मार्फत लेखा परिक्षण गर्ने लेखा परिक्षकको सुझाव तथा बीमा समितिबाट जारी गरिएको संस्थागत सुशासन सम्बन्धित निर्देशिका, २०७९ 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 रुपमा पुर्ण उत्तरदायित्व लिन्छु। साथै म यो उद्घोष गर्दछु कि मैले जाने बुझेसम्म यस प्रतिवेदनमा उल्लेखित विवरणहरू सत्य, तथ्य र पुर्ण छन् र लगानीकर्ताहरूलाई सुसुचित 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।