



एनएलजी इन्स्योरन्स कम्पनी लिमिटेड

NLG INSURANCE COMPANY LIMITED

पो.ब.नं. २०६००, पानीपोखरी, लाजिम्पाट, काठमाण्डौ
फोन नं. ०१-४४१८११३, ४००६६२५ फ्याक्स नं. ०१-४४१६४२७
इमेल : info@nlgi.com.np Website : www.nlg.com.np

तेह्रौं वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना

मिति २०७६ भाद्र १२ गते बसेको यस कम्पनीको संचालक समितिको २८६^थ बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको तेह्रौं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय र स्थानमा निम्न विषयहरूमा छलफल तथा निर्णय गर्न बस्ने भएको हुँदा उपरोक्त सभामा यहाँको उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गर्दछु।

सभा बस्ने मिति, समय र स्थान :

मिति : २०७६ असोज ८ गते बुधवार (तदानुसार २५ सेप्टेम्बर २०१९)
समय : विहान ११:०० बजे
स्थान : आभ्रपाली ब्याङ्केट, थिरोबम सडक, बालुवाटार, काठमाण्डौ

छलफलका विषयहरू :

(क) सामान्य प्रस्ताव :

- (१) सञ्चालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत हुने आ.व. २०७४/०७५ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी स्वीकृत गर्ने बारे।
- (२) लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको लेखापरीक्षण गरीएको २०७५ साल आषाढ मसान्तको बासलात, २०७४/०४/०९ देखि २०७५/०३/३२ सम्मको नाफा-नोक्सान हिसाब र नगद प्रवाह विवरण तथा सो संग सम्बन्धित अनुसूचिहरू छलफल गरी स्वीकृत गर्ने बारे।
- (३) कम्पनी ऐन २०६३ को दफा १११ अनुसार आ.व. २०७५/०७६ को लागि लेखापरीक्षकको नियुक्त गर्ने र निजको पारीश्रमिक निर्धारण गर्ने।
- (४) विविध।

संचालक समितिको आज्ञाले
कम्पनी सचिव

वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धि अन्य जानकारी

१. वार्षिक साधारण सभामा उपस्थित प्रयोजनका लागि मिति २०७६ साल भाद्र २५ गते १ दिनका लागि कम्पनीको शेयरधनी दर्ता किताब बन्द गरिनेछ। शेयरधनी दर्ता किताब बन्द भएको मिति २०७६ साल भाद्र २५ गते भन्दा अघिल्लो दिन सम्म नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लि. मा कारोबार भई ७ कार्य दिन भित्र यस कम्पनीको शेयर रजिष्ट्रार श्री सिभिल क्यापिटल मार्केट लि., सिटिसि मल, सुन्धारा, काठमाण्डौ को कार्यालयमा प्राप्त भएको विवरणहरूको आधारमा कायम हुन आउने शेयरधनीहरूले मात्र विशेष साधारण सभामा भाग लिन पाइने हुँदा सम्बन्धित शेयरधनी तथा शेयर खरिदकर्ताहरूले सोही अनुसार शेयर नामसारी गर्नुहुन अनुरोध छ।
२. सभामा स्वयं उपस्थित हुन नसक्ने शेयरधनी महानुभावहरूको प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी फारम) मा दस्तखत गरी प्रतिनिधि नियुक्त गर्न सक्नु हुनेछ। प्रतिनिधिपत्र २०७६ असोज ६ गते विहान १०:०० बजे सम्ममा कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालय पानीपोखरी (लाजिम्पाट), काठमाण्डौ मा दाखील गरी सक्नु पर्नेछ। प्रतिनिधिपत्र दिने महानुभावको दस्तखत उपरोक्त शेयर किन्दा को अवस्थामा आफुले गरेको दस्तखत संग मिल्नु पर्नेछ। अन्यथा प्रोक्सीले मान्यता पाउने छैन।
३. प्रोक्सी दिने दाताले प्रोक्सी दिए पछि आफै उपस्थित हुन वा प्रोक्सी बदर गर्न वा परिवर्तन गर्न चाहेमा मिति २०७६ असोज ६ गते सम्ममा कार्यालय समय भित्र कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालयमा सोको लिखित सूचना दर्ता गराइ सक्नु पर्नेछ।
४. प्रोक्सी दोहोरो गर्न गएको यस कम्पनीमा पहिले दर्ता गरीएको प्रोक्सीले मान्यता पाउनेछ।
५. वार्षिक साधारण सभामा भाग लिन शेयरधनीहरूको लागि हाजिरी किताब विहान १० बजे देखि खुल्ला रहनेछ।
६. यस साधारण सभा सम्बन्धि सूचना प्रत्येक शेयरधनी महानुभावहरूको ठेगानामा कुरियर/हुलाक मार्फत पठाइएको छ। शेयरधनी महानुभावहरू ले उक्त सूचना प्राप्त नगर्नु भएको भए यसै सूचनालाई आधारमानी सभामा उपस्थित हुन अनुरोध छ।
७. आर्थिक वर्ष २०७४/०७५ को वार्षिक प्रतिवेदन कम्पनीको website (www.nlg.com.np) मा हेर्न सकिनेछ।
८. सभामा प्रवेशका लागि शेयरधनी महानुभावहरूले आफ्नो शेयर प्रमाणपत्रको सक्कल प्रति वा सो को प्रतिलिपी र आफ्नो परिचय पत्र अनीवार्य रुपमा लिई आउन हुन अनुरोध छ। परिचय पत्र वा शेयर प्रमाण पत्र ल्याउन अनिच्छुक वा नहुने शेयरधनी महानुभावलाई सप्रमाण कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालयमा मिति २०७६ असोज ६ गते सम्म कार्यालय समय भित्र सम्पर्क राखेमा छुट्टै प्रवेशपत्र उपलब्ध गराइनेछ। शेयर अभौतीकरण गराइ सक्नु भएका शेयरधनी महानुभावहरूको हक मा DMAT खाता नम्बर र सक्कल आधिकारीक परिचय पत्र अनिवार्य रुप मा प्रस्तुत गर्नु पर्नेछ।
९. सभा सम्बन्धि अन्य कुनै जानकारीको लागि कार्यालय समय भित्र कम्पनीको केन्द्रिय कार्यालय, पानीपोखरी (लाजिम्पाट) मा सम्पर्क राख्नु हुन अनुरोध छ।

कम्पनी ऐन २०६३ को दफा ८४ (१) को प्रयोजनार्थ आ.व. २०७४/०७५ को संक्षिप्त
वित्तीय विवरण प्रकाशित गरिएको

Statement of Financial Position

As at Asadh 32, 2075

Particulars	Notes	2074/75	2073/74	Restated 2072/73
		NPR	NPR	NPR
Assets				
Property, Plant and Equipment	5.1.1	18,157,209	13,385,792	10,667,194
Intangible Assets	5.1.2	1,432,340	1,080,674	609,176
Deferred Tax Assets	5.2	29,887,045	12,658,322	-
Financial Investment	5.3	1,898,347,537	1,731,192,341	1,481,870,032
Financial Investment measured at Amortized Cost	5.3.1	1,642,179,363	1,387,721,138	1,158,570,494
Loans and receivables at Amortized Cost	-	-	-	-
Financial Investment at FVTOCI	5.3.2	256,168,174	343,471,202	323,299,538
Financial Investment at FVTPL	-	-	-	-
Deferred Expenses	5.4	28,514,530	23,049,163	20,332,796
Other Assets	5.5	175,156,494	132,542,891	91,190,532
Reinsurance Assets	5.6	834,227,638	724,227,191	802,004,699
Reinsurance Receivable	5.7	56,501,131	14,421,359	11,586,628
Income tax receivable	5.8	27,826,452	14,547,791	-
Cash and Cash Equivalent	5.9	375,851,787	351,401,410	484,966,866
Total assets		3,445,902,163	3,018,506,934	2,903,227,924
Equity and Liabilities				
Share Capital	5.10	640,406,250	512,325,000	409,860,000
Share premium		147,615	147,615	147,615
Insurance Fund	5.11	705,118,912	581,337,123	466,274,829
Catastrophe Reserve		54,366,661	42,180,821	30,599,287
Other Reserve and Retained Earnings	5.12	53,308,175	122,927,434	187,485,111
Total ordinary shareholders' equity		1,453,347,613	1,258,917,993	1,094,366,842
Liabilities				
Deferred tax liability	5.2	-	-	14,876,395
Insurance contract liabilities	5.13	1,443,580,387	1,349,022,413	1,413,221,986
Employee benefit obligation	5.14	58,810,000	51,917,632	38,392,747
Deferred revenue	5.15	113,787,915	76,733,582	72,425,718
Reinsurance payables	5.16	168,673,927	145,619,525	188,720,130
Other payables	5.17	184,619,690	113,213,161	73,939,998
Income Tax Payable	5.18	-	-	364,678
Other Provisions	5.19	23,082,631	23,082,631	6,919,431
Total liabilities		1,992,554,550	1,759,588,944	1,808,861,082
Total equity and liabilities		3,445,902,163	3,018,506,936	2,903,227,924

Statement of Profit or Loss

For the Year Ended 32nd Asadh, 2075

Par	Notes	2074/75	2073/74
		NPR	NPR
Gross premiums	6.1.1	1,504,855,335	1,361,101,038
Premiums ceded to reinsurers	6.1.2	(813,303,639)	(659,855,601)
Net premiums		691,551,696	701,245,437
Fees and commission income	6.2	188,807,590	162,409,023
Investment income	6.3	192,494,607	106,685,006
Net realised gains and losses	6.4	4,256	479,559
Other operating income	6.5	1,006,379	4,404,317
Total revenue		1,073,864,528	975,223,342
Gross benefits and claims paid	6.6 (a)	(866,379,473)	(791,778,614)
Claims ceded to reinsurers	6.6 (b)	457,164,808	410,019,033
Net benefits and claims		(409,214,665)	(381,759,581)
Net change in insurance contract liabilities	6.7	15,442,471	(13,577,935)
Other operating and administrative expenses	6.8	(239,815,929)	(209,743,506)
Other expenses	6.9	(57,125,622)	(52,564,856)
Provisions	6.10	(14,103,671)	(21,917,406)
Total benefits, claims and other expenses		(704,817,416)	(679,563,284)
Profit before tax		369,047,112	295,660,058
Income Tax Expenses	6.11	(121,439,119)	(94,340,129)
Profit for the year		247,607,994	201,319,929
Profit attributable to:			
Equity holders of the parent			
Non-controlling interests			
Earnings per share			
Basic EPS		38.66	39.30
Diluted EPS		38.66	39.30
Basic EPS (Restated)		-	31.44

Statement of Other Comprehensive Income

For the Year Ended 32nd Asadh, 2075

Particulars	2074/75	2073/74
	NPR	NPR
Profit for the Year	247,607,994	201,319,929
Other comprehensive income (OCI)		
Net gain on Financial Assets	(71,366,488)	(39,576,021)
Actuarial Gains/(Losses)	5,027,549	(5,246,672)
Income tax relating to above items	19,901,682	13,446,808
OCI for the year, net of tax	(46,437,257)	(31,375,885)
Total comprehensive income for the year, net of tax	201,170,736	169,944,044

Statement of Cash Flows

For the Year Ended 32nd Asadh, 2075

Particulars	2074/75	2073/74
	NPR	NPR
Cash flow from operating activities		
Cash Received		
Net premium income	691,551,696	701,245,437
Fee and Commission income	188,807,590	162,409,023
Investment Income	192,494,607	106,685,006
Net realized gains and losses	4,256	479,559
Other operating income	1,006,379	4,404,317
Cash Paid		
Net Claim Paid	(409,214,665)	(381,759,581)
Other operating and administrative expenses	(239,815,929)	(209,743,506)
Other expenses	(57,125,622)	(52,564,856)
Income tax	(121,439,119)	(94,340,129)
Adjustment		
Deferred Reinsurance commission income	37,054,333	4,307,864
Deferred Expenses	(5,465,367)	(2,716,367)
Depreciation	4,211,746	3,170,565
Change in insurance contract liabilities	94,557,974	(64,199,573)
(Increase)/Decrease of Current Assets		
(Increase)/Decrease in Financial Assets	(30,267,871)	(121,388,617)
(Increase)/Decrease in Reinsurance Asset	(110,000,447)	77,777,508
(Increase)/Decrease in Others Assets	(42,613,603)	(41,352,359)
Increase/(Decrease) of Current Liabilities		
Increase/(Decrease) in Financial Liabilities	29,946,770	(24,345,728)
Increase/(Decrease) in Other Liabilities	71,406,529	39,273,163
Net cash flow from operating activities(A)	295,099,257	107,341,727
Cash flow from investing activities		
(Increase)/Decrease in Fixed Assets	(8,983,163)	(5,889,163)
(Increase)/Decrease in Intangible Assets	(351,666)	(471,498)
(Increase)/Decrease in Investment in Fixed Deposit of Banks & Financial Institutions	(254,458,225)	(229,150,645)
Net Cash Flow from Investing Activities (B)	(263,793,054)	(235,511,306)
Cash Flow on Financing Activities		
Interest Expense		
Dividend Paid	(6,855,829)	(5,395,875)
Issue of Share Capital		-
Net cash flow from financing activities(C)	(6,855,829)	(5,395,875)
Change in Exchange rate in Cash and Bank Balances		
Net Increase/(Decrease) in Cash and cash equivalents (A+B+C)	24,450,375	(133,565,454)
Cash and cash equivalents at the beginning of the year (D)	351,401,412	484,966,866
Cash and cash equivalents at the end of the year (A+B+C+D)	375,851,787	351,401,412