



कम्पनी ऐन, २०६३ अन्तर्गत स्थापित भई बीमा ऐन, २०७५ बमोजिम सञ्चालित

गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड

GUARDIAN MICRO LIFE INSURANCE LIMITED

रजिष्टर्ड ठेगाना:- विराटनगर महानगरपालिका, मृतालपथ, मोरङ, नेपाल

फोन नं.: ९७७-०३१-५४०१०२, वेबसाइट: www.gmli.com.np | ईमेल: info@gmli.com.np

दोस्रो वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी सूचना (प्रथम पटक प्रकाशित मिति: २०८१/११/१६)

आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरू,

यस गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडको मिति २०८१/११/१५ मा बसेको सञ्चालक समितिको बैठकको निर्णयानुसार यस कम्पनीको आ.व.२०८०/८१ को दोस्रो वार्षिक साधारण सभा निम्न लिखित मिति, समय र स्थानमा देहायका विषयहरू उपर छलफल गरी निर्णय गर्नु पर्ने भएको हुँदा सबै शेयरधनी महानुभावहरूलाई व्यक्तिगत रूपमा पठाइएको पत्र प्रत्यक्ष रूपमा यसै सूचनालाई आधार मानी शेयरधनीको हस्तिले उक्त साधारण सभामा उपस्थितिको लागि अनुरोध गरिन्छ।

वार्षिक साधारण सभा बस्ने मिति, स्थान र समय

मिति: २०८१/१२/११ सोमबार (तदनुसार २४, मार्च २०२५)

स्थान: होटल एम्पेटी, विराटनगर, मोरङ

समय: अपरान्ह, ११:०० बजे

दोस्रो वार्षिक साधारण सभामा गरीने प्रस्तावहरू

क) सामान्य प्रस्तावहरू:-

- आ.व.२०८०/८१ को सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
- लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित लेखापरीक्षण गरिएको २०८१ आषाढ महिनाको वसुलात र सोही मितिमा समान आ.व. २०८०/८१ को उपर शेक्सान हिस्सा, ऋण प्रवाह विवरण लगायत सोही अवधिका वित्तीय विवरणहरू सहितका अनुसूचीहरू उपर छलफल गरी पारित गर्ने।
- कम्पनी ऐन, २०६३ को दम १११ अनुसार आ.व. २०८१/८२ को लागि बाढम लेखापरीक्षक नियुक्ति र त्रिवेको पारित्विक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा।
- सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्ने २ जना सञ्चालकहरूको नियुक्ति (निर्वाचन) गर्ने सम्बन्धमा।
- सञ्चालकहरूको बैठक भत्ता, दैनिक भ्रमण भत्ता तथा अन्य सेवा सुविधाका सम्बन्धमा।
- कम्पनीले सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गत गरेको खर्च अनुमोदन गर्ने।

ख) विशेष प्रस्तावहरू:-

- गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेड र अन्य कुनै इन्स्योरेन्स कम्पनी एक आपसमा गाभ्नु, गाभिन वा ब्राँड गर्ने आवश्यक भएको अवस्थामा गाभ्ने, गाभिन वा ब्राँड गर्ने सम्बन्धी आवश्यक समपूर्ण कार्य गर्ने सञ्चालक समितिलाई अधिकारी प्रदान गर्ने सम्बन्धमा।
- नियन्त्रकारी नियमावली कम्पनीको अधिकृत पुँजी, जारी पुँजी र चुनन पुँजी बृद्धि गर्ने निर्देशन आएमा/कम्पनीले पुँजी बृद्धि गर्न आवश्यक देखिएमा सोही बमोजिम कम्पनीको अधिकृत पुँजी जारी पुँजी र चुनन पुँजी बृद्धि गर्ने सम्बन्धमा सञ्चालक समितिलाई अधिकारी प्रदान गर्ने सम्बन्धमा।
- कम्पनीको प्रबन्धन तथा नियमावली संशोधन सम्बन्धमा।
- विविध।

आज्ञाते

कम्पनी सचिव

वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

- गार्डियन माइक्रो लाइफ इन्स्योरेन्स लिमिटेडको दोस्रो वार्षिक साधारणसभा सम्पन्न गर्ने तथा फल लाभ/हानि/स्टक बोस प्रयोजनका लागि मिति २०८१/११/२६ (१०, मार्च २०२५) मतेका दिन शेयरधनी दर्ता किताब बन्द रहने छ। नेपाल स्टक एक्सचेंज लिमिटेडमा सो मिति भन्दा अघिल्लो दिन अर्थात् मिति २०८१/११/२५ (तदनुसार ९, मार्च २०२५) गते सम्म कारोबार भई यस कम्पनीको शेयर रजिष्ट्रार एम्माइएमबिए एस क्यापिटल लिमिटेड, लातिमपाट काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखतको आधारमा शेयरधनी दर्ता किताबमा कायम शेयरधनीहरूले मात्र यो सभामा भाग लिन पाउने छन्।
- वार्षिक साधारणसभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरूले सभा हुने दिन डिम्पल खाता नं. र आफ्नो सक्कल परिचयपत्र प्रस्तुत गर्नु पर्नेछ। साभित-मुद्राको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरू सभा स्थलमा आउँदा बथाराबक भरेला, ध्यान जस्ता वस्तुहरू नलिई आउनु हुन अनुरोध छ। आवश्यक देखिएमा सुरक्षाकर्मीले सुरक्षा जाँच गर्ने सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरिदिनुहुन समेत अनुरोध छ।
- शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाका लागि कम्पनी ऐन, २०६३ अनुसारको लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहितको वार्षिक वित्तीय विवरण, सञ्चालक समितिको प्रतिवेदन तथा वार्षिक साधारणसभा सम्बन्धी अन्य जानकारीहरू यस कम्पनीको वेब साइट www.gmli.gov.np बाट प्राप्त गर्न सकिनेछ।
- शेयरधनी महानुभावहरूले स्वतः गरेका मतहरू वा प्रस्तावका सम्बन्धमा सञ्चालक समितिका अध्यक्ष वा निजले तीर्थको पदाधिकारीबाट उत्तर दिनेछ।
- शेयरधनी महानुभावहरूलाई छलफलका विषयहरू मध्ये विविध वार्षिक अन्तर्गत छलफल गर्ने इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरूले छलफललाई व्यवस्थित गर्ने प्रयोजनका लागि सभा हुनु भन्दा कमिमा सात दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत सञ्चालक समितिका अध्यक्षलाई लिखित रूपमा जानकारी दिनु हुन अनुरोध छ।
- सभा शुरू हुने भनी तोकिएको दिन भन्दा कम्पनीमा ५ (पाँच) दिन अघि ९६ घण्टा अगावै कम्पनीको कम्पनी सचिवबाट कार्यालय समयभित्र प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) पत्रम दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ। एक शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको अवस्थामा मैले यस अघि दिएको सबै प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) बदर गरी यो प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइयोस भनी छुट्टै पत्र समेत लेखी पठाइएको रहेछ भने अरु सबै प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) बदर भई सोही पत्र सार्दा भएको प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) माथ मान्य हुनेछ। तर एक शेयरधनीले एकभन्दा बढी व्यक्तिलाई प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) नियुक्त गरी पठाएको पाइएमा त्यस्ता प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) समयमै प्राप्त भए तापनि सबै प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) बदर हुनेछ। एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई आफ्नो शेयर विभाजन गरी वा अन्य किसिमबाट छुट्ट्याई प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) दिन पाइने छैन।
- नबालक वा परक रूपमा सलम शेयरधनीहरूका तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा सरलकको रूपमा चम दर्ता भई रहेको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधित्व तोक्न पाउँदैनन्।
- प्रतिनिधित्व (प्रोक्सी) मुकुर गरी सक्नुभएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजीरी किताबमा दस्तखत गरेमा प्रतिनिधित्व मुकुर गरिसकेको भएतापनि प्रोक्सी स्वतः बदर हुनेछ।
- कुनै बैंक, वित्त कम्पनी, गुठी, सभ संस्था वा कम्पनीले यस कम्पनीको शेयर खरिद गरेको अवस्थामा कम्पनीको प्रबन्धक तथा नियमावलीको अधीनमा रही त्यस्तो संगठित संस्थाको आधिकारिक पदाधिकारीले खरिदको वा मरोजित गरेको प्रतिनिधित्वले सभामा भाग लिन पाउनेछ।
- शेयरधनी महानुभावहरूको सुविधाको लागि हाजीरी पुस्तिका सभा स्थलमा सभा हुने दिन विहान १०:०० बजे देखि खुला रहने छ। शेयरधनी रुबरको आधारमा हाजीरी जनाउने व्यवस्था गरिएको हुँदा शेयरधनी महानुभावहरूले आफ्नो शेयरधनी रुबर वा BOD रुबर अनिवार्य रूपमा प्रस्तुत गरी दिनु हुन समेत अनुरोध छ।
- यस सम्बन्धमा अन्य कुनै जानकारी आवश्यक पोसा कार्यालय समय भित्र कम्पनीको मुख्या कार्यालय मुगलपथ, विराटनगर वा बागमती प्रदेश कार्यालय सानौगाँव, काठमाडौं स्थित कम्पनी सचिवालयमा सम्पर्क राख्न समेत अनुरोध गरिन्छ।
- सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्ने २ जना सञ्चालकहरूको निर्वाचन सम्बन्धी कार्यसम निर्वाचन अधिकृतको कार्यालयले छुट्टै कम्पनीको वेब साइटमा प्रकाशित गर्नेछ।

सञ्चालक समितिको आज्ञाते

कम्पनी सचिव

Statement of Financial Position As at 15th July, 2024 (Ashad End 2081)

Particulars	Fig in NPR	
	Current Year	Previous Year
Assets		
Goodwill & Intangible Assets	1,434,189.81	1,041,863.09
Property and Equipment	19,591,223.32	19,571,903.86
Investment Properties	-	-
Deferred Tax Assets	3,239,340.18	-
Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Investments	520,700,000.00	505,000,000.00
Loans	-	-
Reinsurance Assets	-	-
Current Tax Assets	2,896,324.01	335,471.97
Insurance Receivables	-	-
Other Assets	857,611.21	617,076.31
Other Financial Assets	1,969,749.98	115,056.12
Cash and Cash Equivalent	14,120,093.01	10,871,712.90
Total Assets	564,808,531.50	537,553,084.25
Equity & Liabilities		
Equity		
Share Capital	525,000,000.00	525,000,000.00
Share Application Money Pending Allotment	-	-
Share Premium	-	-
Catastrophe Reserves	192,727.91	192,727.91
Retained Earnings	573,919.83	1,583,552.35
Other Equity	3,248,800.95	19,272.79
Total Equity	529,015,255.68	526,795,553.25
Liabilities		
Provisions	853,071.00	534,100.00
Gross Insurance Contract Liabilities	23,405,986.00	140,567.56
Deferred Tax Liabilities	-	131,715.83
Insurance Payable	1,080,648.01	46,511.66
Current Tax Liabilities	-	-
Borrowings	-	-
Other Liabilities	5,268,820.97	5,308,022.56
Other Financial Liabilities	5,164,746.84	3,996,803.41
Total Liabilities	35,793,272.82	10,757,531.00
Total Equity and Liabilities	564,808,531.50	537,553,084.25

Statement of Profit or Loss For The Period 17th July, 2023 to 15th July, 2024 (For the Year Ended Ashad, 2081)

Particulars	Fig in NPR	
	Current Year	Previous Year
Income:		
Gross Earned Premiums	42,222,900.24	141,268.00
Premiums Ceded	3,230,455.90	45,745.37
Net Earned Premiums	36,992,403.34	94,522.63
Commission Income	777,592.97	-
Other Direct Income	-	-
Interest Income on Loan to Policyholders	-	-
Income from Investments and Loans	45,884,255.86	16,332,244.13
Net Gain/(Loss) on Fair Value Changes	-	-
Net Realised Gains/(Losses)	-	-
Other Income	-	-
Total Income	86,654,252.19	16,446,766.76
Expenses:		
Gross Benefits and Claims Paid	2,662,480.00	-
Claims Ceded	1,314,398.00	-
Gross Change in Contract Liabilities	23,265,418.44	140,567.56
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	-	-
Net Benefits and Claims Paid	24,633,500.44	140,567.56
Commission Expenses	4,319,153.91	-
Service Fees	184,960.14	472.63
Other Direct Expenses	15,997.34	-
Employee Benefits Expenses	37,949,031.56	7,765,250.54
Depreciation and Amortization Expenses	5,566,557.95	2,216,729.53
Impairment Losses	-	-
Other Operating Expenses	14,857,317.41	3,769,999.12
Finance Cost	469,081.78	144,328.08
Total Expenses	87,795,610.73	10,037,347.46
Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax	(1,141,358.54)	2,409,419.30
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	-	-
Profit Before Tax	(1,141,358.54)	2,409,419.30
Income Tax Expense	(3,371,065.97)	613,866.05
Net Profit/(Loss) For The Year	2,229,707.43	1,795,553.25
Earning Per Share		
Basic EPS	0.42	0.34
Diluted EPS	0.42	1.19

Statement of Other Comprehensive Income For The Period 17th July, 2023 to 15th July, 2024 (For the Year Ended Ashad, 2081)

Particulars	Fig in NPR	
	Current Year	Previous Year
Net Profit/(Loss) For The Year	2,229,707.43	1,795,553.25
Other Comprehensive Income	-	-
Total Comprehensive Income for the Year	2,229,707.43	1,795,553.25

Notes: Condensed Financial Report is also published in Company's website www.gmli.com.np