



नेको इन्सुरेन्स लि. NECO INSURANCE LTD.

च.नं. ९९६१०८२८३

मिति : २०८२।१०।१८

श्री नेपाल स्टक एक्सचेन्ज लि.
सिंहदरवार प्लाजा, काठमाडौं ।

विषय: वार्षिक साधारण सभा तथा शेयर दाखिल खारेज बन्द बारे ।

महोदय,

उपरोक्त सम्बन्धमा नेपाल बीमा प्राधिकरणको मिति २०८२।१०।१५ को पत्रानुसार यस कम्पनीको आ.व. २०८१।०८२ को वित्तीय विवरण स्वीकृत भई आएको हुँदा यस कम्पनीको मिति २०८२।०१।१५ (साँझ ५:०० बजे) मा बसेको संचालक समितिको ४९८औं बैठकको निर्णयानुसार मिति २०८२।११।११ गते यस कम्पनीको ३०औं वार्षिक साधारण सभा गर्ने निर्णय भएको हुँदा साधारण सभा प्रयोजनका लागि मिति २०८२।१०।२५ गते एक दिनको लागि शेयर दाखिला खारेज बन्द गरिने व्यहोरा जानकारीको लागि अनुरोध गर्दछौं ।

उक्त साधारण सभा सम्बन्धी विवरण निम्नानुसार रहेको छ ।

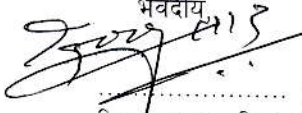
बोनस शेयर ३% ले हुने रु.८,०७,४५,९७०।

नगद लाभांश १२.७८९४% ले हुने रु.३४,४२,३०,८३५। (कर प्रयोजनको लागि समेत)

शेयर दाखिला खारेज बन्द (Book Close) मिति: २०८२।१०।२५

हालको चुक्ता पूँजी : रु. २,६९,१५,३२,३२८।- (दुई अर्ब उनान्सत्तरी करोड पन्ध्र लाख बत्तीस हजार तीन सय अठ्ठाइस मात्र)

वार्षिक साधारण सभाको मिति: २०८२।११।११ गते सोमवार ।

भवदीय

विष्णु प्रसाद धिताल
कम्पनी सचिव



बोधार्थ

१. श्री नेपाल धितोपत्र बोर्ड
खुमलटार, ललितपुर ।
२. श्री कम्पनी रजिष्ट्रारको कार्यालय
त्रिपुरेश्वर, काठमाडौं
३. श्री सिडिएस एण्ड क्लियरिङ लिमिटेड
पुतलीसडक, काठमाडौं ।
४. श्री आरविवि मर्चन्ट बैकिङ लि.
टेकु, काठमाडौं ।

संलग्न

मिति २०८२।१०।१६ को आर्थिक नागरिक दैनिकमा प्रकाशित ३०औं वार्षिक साधारण सभा बारेको सूचना ।

Make A Visible DIFFERENCE

Head Office: Beema Bhawan, Gyaneshwor, P.O.Box: 12271, Kathmandu, Nepal, Tel.: 01-4542263, (Hunting Number)
Email: info@neco.com.np, Web : www.neco.com.np

We are the only network partner of



३०औं वार्षिक साधारण सभा बारे सूचना

शेयरधनी महानुभावहरू,
यस कम्पनीको संचालक समितिको मिति २०८२।१०।१५ गतेका दिन बसेको ४९८औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनीको ३०औं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, स्थान र समयमा बस्ने र उक्त साधारण सभामा निम्न विषयहरू उपर छलफल गरी निर्णय गरिने भएकोले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरूलाई जानकारी एवं उपस्थितिको लागि हार्दिक अनुरोध गरिन्छ ।

सभा हुने मिति, स्थान र समय:

मिति: २०८२ साल फागुन ११ गते सोमवार (तदनुसार फेब्रुअरी २३, २०२६)

स्थान: लिसारा रिसैन्सन्, नक्साल, काठमाडौं ।

समय: विहान ११:०० बजे ।

छलफलका विषयहरू:

(क) सामान्य प्रस्ताव

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूले पेश गर्नु हुने आ.व. २०८१।०८२ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
२. आ.व. २०८१।०८२ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहितको सम्पूर्ण वित्तीय विवरणहरू उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा ।
३. कम्पनी ऐनको दफा १११ बमोजिम आर्थिक वर्ष २०८२।०८३ का लागि लेखापरीक्षक नियुक्ति गर्ने र निजको पारिश्रमिक तोक्ने सम्बन्धमा ।
४. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०८१।०८२ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट चुक्ता पूँजीको १२.७८९४% नगद लाभांश (कर प्रयोजनको लागि समेत) रु.३४,४२,३०,८३५।- पारित गर्ने सम्बन्धमा ।

(ख) विशेष प्रस्ताव

१. संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरे बमोजिम आ.व. २०८१।०८२ को नाफा नोक्सान हिसाबबाट रु.८,०७,४४,९७०।- (३% अर्थात् प्रत्येक १०० किता बराबर ३ किता) बोनश शेयर जारी गर्ने सम्बन्धमा । (बोनश शेयर जारी गर्दा आउने खण्डित शेयरलाई पछि मिलान गर्ने गरी हिसाबमा राख्ने) ।
२. निम्न विषयका सम्बन्धमा प्रवन्धपत्र तथा नियमावली संशोधन प्रस्ताव पारित गर्ने र उक्त संशोधनहरूमा नियामक निकायहरूबाट कुनै परिमार्जन गर्न सुझाव वा निर्देशन भएमा सो अनुसार आवश्यक परिमार्जन गर्ने सम्बन्धि सम्पूर्ण अख्तियारी संचालक समितिलाई प्रदान गर्ने सम्बन्धमा ।
(अ) विशेष प्रस्ताव नं. १ बमोजिम जारी गरिने बोनस शेयरको हदसम्म जारी पूँजी तथा चुक्ता पूँजी वृद्धि गर्ने सम्बन्धमा ।

(ग) विविध ।

साधारण सभा सम्बन्धी सामान्य जानकारी:

१. ३०औं वार्षिक साधारण सभा प्रयोजनार्थ यहि मिति २०८२।१०।२५ गते १ दिन शेयर दाखिल खारेज बन्द (Book Close) रहनेछ । दाखिल खारेज बन्द मितिभन्दा अघिल्लो कारोबार दिनसम्म कायम शेयरधनीले बोनश शेयर प्राप्त गर्ने तथा सभामा भाग लिन पाउने छन् ।
२. कम्पनीको सक्षिप्त आर्थिक विवरण यसैसाथ प्रकाशन गरिएको छ । संचालक समितिको प्रतिवेदन तथा वित्तीय विवरणहरू कम्पनीको वेबसाइट www.neco.com.np बाट हेर्न वा प्राप्त गर्न सक्नुहुनेछ ।
३. सभामा भाग लिन र मतदान गर्नको लागि प्रतिनिधि नियुक्ति गर्न चाहने शेयरधनीहरूले सभा शुरू हुनुभन्दा ४८ घण्टा अगावै अर्थात् २०८२।१।०९ गते विहान ११ बजे भित्र कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, वीमा भवन, ज्ञानेश्वर, काठमाडौंमा प्रोक्सी पत्र दर्ता गरी सक्नु पर्नेछ । एक भन्दा बढी प्रोक्सीको नाउँ उल्लेख गरेको प्रोक्सी रद्द हुनेछ ।
४. प्रतिनिधि नियुक्ति गर्ने व्यक्तिको, कम्पनी वा संगठित संस्था भएमा त्यस्तो नियुक्ति पत्रमा सो संस्था वा कम्पनीको छाप सहित अधिकृत व्यक्तिको दस्तखत भएको हुनुपर्छ । संस्थागत शेयरधनी बाहेक अरुले यसरी प्रतिनिधि नियुक्ति दर्ता गर्दा कम्पनीको अर्को शेयरधनीलाई मात्र नियुक्ति गर्नु पर्नेछ ।
५. संयुक्त रुपमा शेयर खरिद गरिएको अवस्थामा लगत किताबमा पहिले नाम उल्लेख भएको व्यक्ति अथवा सर्वसम्मतबाट प्रतिनिधि नियुक्त गरिएको एक व्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन र मतदान गर्न पाउनेछ ।
६. कुनै एक शेयरधनीले एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई प्रतिनिधि नियुक्ति गरी पठाएकोमा जसको नियुक्ति पछिल्लो समय तथा मितिमा कम्पनीमा प्राप्त हुन्छ निजलाई मात्र प्रतिनिधिको हैसियतले सभामा भागलिन र मतदान गर्ने अधिकार हुनेछ ।
७. सभामा भाग लिने र मतदान गर्ने व्यक्ति एउटै हुनु पर्नेछ । प्रत्येक शेयरधनीले आफूले लिएको प्रत्येक शेयरको एक मतको हिसावले मत दिन पाउनेछ ।
८. कुनै शेयरधनीलाई कुनै जिज्ञासा भएमा साधारण सभा हुनुभन्दा ७ दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत संचालक समितिका अध्यक्ष समक्ष लिखित प्रस्ताव पेश गर्नु पर्नेछ । तर यसलाई सभामा छलफल र पारित हुने विषयका रुपमा समावेश गर्ने वा नगर्ने अधिकार संचालक समितिका अध्यक्षमा निहित रहनेछ ।
९. साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, वीमा भवन, ज्ञानेश्वर, काठमाडौंबाट प्राप्त गर्न सकिनेछ ।
१०. सभा सम्बन्धी अन्य काम कारवाही कम्पनी ऐन, २०६३ बमोजिम हुनेछ ।

संचालक समितिको आज्ञाले कम्पनी सचिव

Statement of Financial Position As At 16th July, 2025 (Ashad End 2082)			
Fig in NPR			
Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Assets			
Goodwill & Intangible Assets	4	3,771,392	3,496,927
Property and Equipment	5	656,491,267	657,637,956
Investment Properties	6	61,210,872	64,564,713
Deferred Tax Assets	7	-	52,918,095
Investment in Subsidiaries	8	-	-
Investment in Associates	9	-	-
Investments	10	6,911,528,923	6,328,933,526
Loans	11	-	-
Reinsurance Assets	12	1,873,435,994	1,706,238,104
Current Tax Assets	21	83,260,510	34,506,109
Insurance Receivables	13	197,940,719	56,797,606
Other Assets	14	251,324,251	98,013,347
Other Financial Assets	15	131,892,411	188,183,831
Cash and Cash Equivalent	16	863,239,801	465,248,120
Total Assets		11,034,096,142	9,656,538,335
Equity & Liabilities			
Equity			
Share Capital	17 (a)	2,515,450,774	2,012,360,619
Share Application Money Pending Allotment	17 (b)	-	166,857,940
Share Premium	17 (c)	111,780,654	-
Special Reserves	17 (d)	2,313,656,924	2,024,819,508
Catastrophe Reserves	17 (e)	167,172,209	138,288,468
Retained Earnings	17 (f)	767,745,475	513,603,032
Other Equity	17 (g)	434,267,266	292,540,006
Total Equity		6,310,073,302	5,148,469,573
Liabilities			
Provisions	18	33,090,431	29,122,145
Gross Insurance Contract Liabilities	19	3,539,178,399	3,415,174,262
Deferred Tax Liabilities	7	8,520,023	-
Insurance Payable	20	529,849,742	440,653,588
Current Tax Liabilities	21	-	-
Borrowings	22	-	-
Other Liabilities	23	370,458,269	435,985,882
Other Financial Liabilities	24	242,925,977	187,132,886
Total Liabilities		4,724,022,840	4,508,068,761
Total Equity and Liabilities		11,034,096,142	9,656,538,335

Statement of Profit or Loss For Period 16th July, 2024- 16th July, 2025 (For the Year Ended Ashad 2082)			
Fig. in NPR			
Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Income:			
Gross Earned Premiums	25	3,447,424,531	2,876,999,104
Premiums Ceded	26	1,546,709,736	1,274,170,529
Net Earned Premiums		1,900,714,795	1,602,828,574
Commission Income	27	412,083,997	341,212,770
Other Direct Income	28	25,459,702	16,681,582
Income from Investments & Loans	29	286,493,642	449,942,061
Net Gain/ (Loss) on Fair Value Changes	30	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	31	57,234,503	224,156
Other Income	32	16,825,180	11,049,194
Total Income		2,698,811,818	2,421,938,338
Expenses:			
Gross Claims Paid	33	1,671,472,494	1,035,146,127
Claims Ceded	33	747,037,040	299,611,916
Gross Change in Contract Liabilities	34	289,542,758	35,411,034
Change in Contract Liabilities Ceded to Reinsurers	34	221,380,342	4,123,536
Net Claims Incurred		992,597,870	766,821,709
Commission Expenses	35	59,762,316	52,368,034
Service Fees	36	13,894,811	13,368,928
Other Direct Expenses	37	4,247,239	2,939,364
Employee Benefits Expenses	38	482,047,659	448,680,080
Depreciation and Amortization Expenses	39	74,490,175	79,749,468
Impairment Losses	40	22,818,551	22,186,802
Other Operating Expenses	41	188,318,707	154,912,443
Finance Cost	42	9,414,476	10,343,922
Total Expenses		1,847,591,824	1,551,370,749
Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax		851,219,994	870,567,588
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	9	-	-
Profit Before Tax		851,219,994	870,567,588
Income Tax Expense	43	272,374,910	280,064,728
Net Profit/(Loss) For The Year		578,845,084	590,502,861
Earning Per Share	51		
Basic EPS		23.01	29.34
Diluted EPS		23.01	29.34

Statement of Other Comprehensive Income For Period 16th July, 2024- 16th July, 2025 (For the Year Ended Ashad 2082)			
Fig. in NPR			
Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Net Profit/(Loss) For the Year		578,845,084	590,502,861
Other Comprehensive Income			
a) Items that are or may be Reclassified to Profit or Loss			
Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments			
Cash Flow Hedge - Effective Portion of Changes in Fair Value			
Exchange differences on translation of Foreign Operation			
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	9		
Income Tax Relating to Above Items			
Reclassified to Profit or Loss			
b) Items that will not be Reclassified to Profit or Loss			
Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments		198,730,496	(19,145,085)
Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets			
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations			
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method			
Income Tax Relating to Above Items		(59,619,149)	5,743,525
Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax		139,111,347	(13,401,559)
Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax		717,956,431	577,101,301
Note to Abridged Financials:			
- This abridged financial statement is not the complete set of the 30th annual report of the company.			
- This abridged financial statement only includes the key statements from the complete set of financial statements for the financial year 2081/82.			
- The presented abridged financial statements, Directors Report and the financial statements for FY.			
- 2081/82 and the opinion of the independent statutory auditor M/s MRU & Associates, Chartered Accountants complies with Section 84 of the Companies act, 2063.			
- The shareholders can get the complete set of the company's financial statements for the financial year 2081/82 by contacting the Corporate Office, Beema Bhawan, Gyaneshwor, Kathmandu within office hours.			

Statement of Changes In Equity For Period 15th July, 2024- 16th July, 2025 (For the Year Ended Ashad 2082)																
Particulars	Ordinary Share Capital	Preference Shares	Share Application Money Pending Allotment	Share Premium	Retained Earnings	Revaluation Reserves	Special Reserves	Capital Reserves	Catastrophe Reserve	Corporate Social Responsibility (CSR) Reserves	Insurance Fund Including Insurance Reserve	Fair Value Reserves	Actuarial Reserves	Deferred Tax Reserve	Other Reserves	Total
Balance as on Shrawan 1, 2080	2,012,360,619	-	-	-	276,134,574	-	1,754,968,988	-	111,303,416	11,513,720	-	173,041,654	-	70,489,940	-	4,409,812,911
Prior period adjustment																-
Restated Balance as at Shrawan 1, 2080	2,012,360,619	-	-	-	276,134,574	-	1,754,968,988	-	111,303,416	11,513,720	-	173,041,654	-	70,489,940	-	4,409,812,911
Profit/(Loss) For the Year					590,502,861											590,502,861
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax																-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments												-13,503,101				-13,503,101
ii) Gains/ (Losses) on Cash Flow Hedge																-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation																-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments																-
v) Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets																-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations																-
Transfer to Reserves/ Funds					-302,232,583		269,850,520		26,985,052	195,973						-5,201,037
Transfer of Insurance Fund Including Insurance Reserve																-
Transfer of Opening regulatory reserve																-
Transfer to Deferred Tax Reserves					-50,801,820									50,801,820		-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property and Equipment																-
Transfer on Disposal of Revalued Property and Equipment																-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI																-
Share Issuance Costs																-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company																-
i) Bonus Share Issued																-
ii) Share Issue			166,857,940													166,857,940
iii) Cash Dividend																-
iv) Dividend Distribution Tax																-
v) Others (To be specified)																-
Balance as on Ashadh end, 2081	2,012,360,619	-	166,857,940	-	513,603,031	-	2,024,819,508	-	138,288,468	11,709,693	-	159,538,553	-	121,291,760	-	5,148,469,573
Balance as on Shrawan 1, 2081	2,012,360,619	-	166,857,940	-	513,603,031	-	2,024,819,508	-	138,288,468	11,709,693	-	159,538,553	-	121,291,760	-	5,148,469,573
Prior period adjustment					-34,483											-34,483
Restated Balance as at Shrawan 1, 2081	2,012,360,619	-	166,857,940	-	513,568,548	-	2,024,819,508	-	138,288,468	11,709,693	-	159,538,553	-	121,291,760	-	5,148,435,090
Profit/(Loss) For the Year					578,845,084											578,845,084
Other Comprehensive Income for the Year, Net of Tax																-
i) Changes in Fair Value of FVOCI Debt Instruments																-
ii) Gains/ (Losses) on Cash Flow Hedge																-
iii) Exchange differences on translation of Foreign Operation																-
iv) Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments												139,111,347				139,111,347
v) Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets																-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations																-
Transfer to Reserves/ Funds					-324,785,570		289,987,116		28,998,712	2,158,474						-3,641,268
Transfer of Insurance Fund Including Insurance Reserve																-
Transfer of Opening regulatory reserve																-
Transfer to Deferred Tax Reserves					1,129,148									-1,129,148		-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property and Equipment																-
Transfer on Disposal of Revalued Property and Equipment																-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI					-1,011,736		-1,149,700		-114,970	-22,994		1,609,580				-689,820
Share Issuance Costs																-
Contribution by/ Distribution to the owners of the Company																-
i) Bonus Share Issued																-
ii) Share Issue	503,090,155		-614,870,809	111,780,654												-
iii) Cash Dividend																-
iv) Dividend Distribution Tax																-
v) Share application money received			448,012,869													448,012,869
vi) Others (Tax on Share Premium)																-
Balance as on Ashadh end, 2082	2,515,450,774	-	-	111,780,654	767,745,474	-	2,313,656,924	-	167,172,210	13,845,174	-	300,259,480	-	120,162,612	-	6,310,073,302