



शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लि. को

२१ औं वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी सूचना

सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरु,
मिति २०८२/१/४ गते शुक्रवार बिहान ९ बजे बसेको यस कम्पनीको संचालक समितिको ३६७ औं बैठकको निर्णय अनुसार कम्पनीको २१ औं वार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, समय तथा स्थानमा निम्न प्रस्ताव उपर छलफल तथा निर्णय गर्ने बस्ने भएकाले सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुमा उपस्थितिको लागि अनुरोध गरिन्छ।
मिति, समय र स्थान:
मिति : २०८२ साल पौष २९ गते मंगलवार (तदनुसार २०२६ जनवरी १३)
समय : बिहान ११ बजे
स्थान : शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लि., केन्द्रीय कार्यालय, शिखर बिज सेन्टर, थापाथली काठमाडौं।
छलफलका विषयहरु

१. सामान्य प्रस्ताव
- १.१ आ.व. २०८१।८२ को संचालक समितिको वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरी सोलाई पारित गर्ने बारे।
१.२ आ.व. २०८१।८२ को लेखापरीक्षण प्रतिवेदन सहितको वित्तीय विवरणहरु उपर छलफल गरी सोलाई पारित गर्ने बारे।
१.३ आ.व.२०८२।८३ का लागि लेखापरीक्षकको नियुक्ति गर्ने तथा पारिश्रमिक तोक्ने बारे।
१.४ संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरिएको कम्पनीको हाल कायम चुक्ता पूँजीमा ०.३१% प्रतिशतका दरले नगद लाभांश रु. ९,२३१,१४७ (अक्षरेपी रु. बयानबन्ने लाख एकतीस हजार एक सय सत्तुवालिस मात्र) पारित गर्ने बारे (प्रस्तावित लाभांशको कर प्रायोजनार्थ)।
१.५ कम्पनीको सर्वसाधारण शेयरधनीहरुका तर्फबाट मिति २०७७।१२।९ मा निर्वाचित संचालक श्री दिनेश बज्र बज्राचार्य तथा श्री रूकन्द अमात्यको संचालक पदको पदावधि समाप्त भएपश्चात् आगामी वार्षिक साधारण सभासम्मको लागि पदावधि ग्रप गर्ने सम्बन्धमा कम्पनीको संचालक समितिको बैठकबाट भएको निर्णय अनुमोदन गर्ने तथा संचालक श्री दिनेश बज्र बज्राचार्यज्यूको राजिनामा पश्चात् मिति २०८२।०५।१५ गते सम्पन्न संचालक समितिको बैठकबाट श्री आशमाङ्ग काकौलाई आगामी वार्षिक साधारण सभासम्मको लागि संचालक पदमा नियुक्त गर्ने बारे संचालक समितिको निर्णयलाई अनुमोदन गर्ने बारे।
१.६ कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावली बमोजिम सर्वसाधारण समूह “ख” का शेयरधनीबाट निर्वाचित हुने २ (दुई) संचालकका लागि प्रचलित कानुनी व्यवस्थाको अधीनमा रही शिखर इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको संचालक निर्वाचन सम्बन्धी निर्देशिका, २०६३ बमोजिम निर्वाचन गर्ने बारे।
१.७ विविध
२. विशेष प्रस्ताव
- २.१ संचालक समितिबाट प्रस्ताव गरिएको कम्पनीको हाल कायम चुक्ता पूँजीमा ६ प्रतिशतका दरले रु. १७५,३८५,९४० (अक्षरेपी रु.सत्र करोड त्रिपन्न लाख पचासी हजार नौ सय चालिस मात्र) को बोनस शेयर पारित गर्ने बारे।
२.२ कम्पनीबाट गरिएको चन्दा तथा सामाजिक उत्तरदायित्व अन्तर्गतका खर्चहरु अनुमोदन गर्ने बारे।
२.३ कम्पनीको चुक्ता पूँजी सम्बन्धमा प्रबन्धपत्र र नियमावलीमा आवश्यक संशोधन गर्ने र सो कार्य सम्पन्न गर्न संचालक समितिलाई आवश्यक सम्पूर्ण अधिकार प्रत्ययोोजन गर्ने बारे। संशोधित प्रबन्धपत्र तथा नियमावली अभिलेख वा स्वीकृत गर्ने निकायबाट कुनै फेरबदल गर्ने निर्देश प्राप्त भएमा सो अनुसार फेरबदल गर्न संचालक समितिलाई पूर्ण अख्तियारी प्रदान गर्ने बारे।

- साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी
१. सभामा भाग लिन आउनु हुने शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो शेयर प्रमाणपत्र वा कम्पनीको शेयर अभौतिकीकरण गरेको देखिने अभौतिकीकरण खाताको विवरण प्रस्तुत गरेपछि मात्र सभा कक्षमा प्रवेश गर्न पाइने छ।
२. सभामा भाग लिनका लागि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न चाहने शेयरधनी महानुभावहरुले प्रतिनिधि (प्रोक्सी) फारम सभा हुने दिनभन्दा ४८ घण्टा अगावै बिहान ११ बजेभित्र कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा दर्ता गराई सक्नु पर्नेछ। एकभन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गर्न सकिने छैन। एकभन्दा बढी प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त भएको पाइएमा सबैभन्दा पहिला कम्पनीमा दर्ता भएको प्रतिनिधि (प्रोक्सी) मात्र मान्य हुनेछ। प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्त गरिसकेपछि प्रतिनिधि (प्रोक्सी) बदर नगरी कुनै शेयरधनीले सभामा भाग लिन चाहेमा भाग लिन सक्नु हुनेछ। तर मतदान गर्न पाउनु हुने छैन।
३. नाबालक र विधौत शेयरधनीको तर्फबाट कम्पनीको शेयरधनीहरुको लगत किताबमा संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भएको ब्यक्तिलाई मात्र संरक्षकको रुपमा मान्यता दिइने छ।
४. संयुक्त रुपमा रहेको शेयरधनीको हकमा शेयरधनीको लगत किताबमा पहिलो नाम उल्लेख भएको ब्यक्तिले अथवा सर्वसम्मतिबाट प्रतिनिधि (प्रोक्सी) नियुक्ति गरिएको एक जना ब्यक्तिले मात्र सभामा भाग लिन पाइने छ।
५. सभाको दिन सभा शुरू हुनुभन्दा अगावै सभा कक्षमा उपस्थित भई दिन हुन सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुलाई अनुरोध गरिन्छ।
६. मिति २०८२ साल पौष १४ गतेदेखि साधारण सभा सम्पन्न नहुजेलसम्म शेयर दाखिला खारेज बन्द गरिने छ।
७. छलफलको विषय अन्तर्गत विविध शीर्षक सम्बन्धमा शेयरधनी महानुभावहरुले छलफल गर्न चाहनु भएको विषयबारे २०८२ साल पौष २५ गतेसम्ममा कम्पनी सचिव मार्फत संचालक समितिको अध्यक्षलाई लिखित जानकारी दिनु पर्नेछ। त्यस्तो विषय संचालक समितिको अध्यक्षलाई उचित लागेमा मात्र छलफलका लागि समावेश गरिनेछ।
८. कम्पनीको संचालक पदको निर्वाचन सम्बन्धी सम्पूर्ण सूचना एवं जानकारी कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयको सूचना पाटीमा टाँस गरिनेछ। साथै निर्वाचन सम्बन्धी बिस्तृत जानकारी कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालयमा रहेको निर्वाचन अधिकृतको कार्यालयबाट कार्यालय समयभित्र प्राप्त गर्न सकिनेछ।
९. संचालक समितिको प्रतिवेदन तथा लेखापरीक्षण भएको वित्तीय विवरणहरु कम्पनीको प्रधान कार्यालय, शाखा कार्यालयहरुमा सम्पर्क गरी वा कम्पनीको वेबसाइट www.shikharinsurance.com बाट डाउनलोड गरी प्राप्त गर्न सकिनेछ।
१०. सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी कम्पनीको केन्द्रीय कार्यालय, शिखर बिज सेन्टर, थापाथली, काठमाडौंमा, कार्यालय समयभित्र सम्पर्क राख्न अनुरोध गरिन्छ।

संचालक समितिको आज्ञाले कम्पनी सचिव

Abridged Statement of Financial Position

As At 16 th July, 2025 (Ashad End 2082)

Fig. in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Assets			
Goodwill & Intangible Assets	4	11,865,631	9,731,690
Property and Equipment	5	763,662,715	725,474,278
Investment Properties	6	76,377,810	78,427,771
Deferred Tax Assets	7	57,008,490	72,442,756
Investment in Subsidiaries	8	-	-
Investment in Associates	9	241,177,681	163,611,239
Investments	10	4,662,543,291	4,562,299,198
Loans	11	-	-
Reinsurance Assets	12	4,581,613,373	4,082,692,043
Current Tax Assets	21	77,864,897	129,122,387
Insurance Receivables	13	1,098,365,462	540,782,925
Other Assets	14	489,499,366	364,055,047
Other Financial Assets	15	778,906,439	720,205,955
Cash and Cash Equivalent	16	125,837,432	145,852,288
Total Assets		12,964,722,586	11,594,697,578
Equity & Liabilities			
Equity			
Share Capital	17 (a)	2,923,099,000	2,654,947,300
Share Application Money Pending Allotment	17 (b)	-	-
Share Premium	17 (c)	-	-

Special Reserves	17 (d)	1,917,651,589	1,687,491,319
Catastrophe Reserves	17 (e)	161,153,794	138,137,767
Retained Earnings	17 (f)	210,489,233	287,508,943
Other Equity	17 (g)	598,320,956	592,329,039
Total Equity		5,810,714,572	5,360,414,367
Liabilities			
Provisions	18	173,969,935	157,075,048
Gross Insurance Contract Liabilities	19	5,951,509,816	5,294,093,391
Deferred Tax Liabilities	7	-	-
Insurance Payable	20	7,797,944	214,734,502
Current Tax Liabilities	21	-	-
Borrowings	22	96,201,486	27,000,000
Other Liabilities	23	402,064,321	416,263,447
Other Financial Liabilities	24	522,464,512	125,116,823
Total Liabilities		7,154,008,014	6,234,283,211
Total Equity and Liabilities		12,964,722,586	11,594,697,578

Abridged Statement of Profit or Loss

For the Period 16th July, 2024 - 16th July, 2025

Fig. in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Income:			
Gross Earned Premiums	25	5,629,900,221	5,258,225,936
Premiums Ceded	26	3,862,792,064	3,960,349,045
Net Earned Premiums		1,767,108,157	1,297,876,891
Commission Income	27	659,375,996	719,726,915
Other Direct Income	28	36,809,349	38,826,018
Income from Investments & Loans	29	254,491,076	337,029,490
Net Gain/ (Loss) on Fair Value Changes	30	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	31	24,030,328	(2,225,184)
Other Income	32	8,928,907	51,874,207
Total Income		2,750,743,813	2,443,108,337
Expenses:			
Gross Claims Paid	33	3,027,905,632	2,248,775,676
Claims Ceded	33	(2,051,741,094)	(1,380,878,573)
Gross Change in Contract Liability	34	496,869,107	76,281,731
Change in Contract Liability Ceded to Reinsurers	34	(451,715,900)	(80,572,665)
Net Claims Incurred		1,021,317,745	863,606,169
Commission Expenses	35	72,996,826	34,338,483
Service Fees	36	14,592,405	11,159,515
Other Direct Expenses	37	22,188,480	21,143,522
Employee Benefits Expenses	38	614,983,248	568,311,619
Depreciation and Amortization Expenses	39	52,583,030	48,470,113
Impairment Losses	40	-	6,375,000
Other Operating Expenses	41	270,058,076	230,573,717
Finance Cost	42	19,588,102	32,234,177
Total Expenses		2,088,307,912	1,816,212,315
Net Profit/(Loss) For the Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax		662,435,902	626,896,022
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	9	566,442	293,608
Profit Before Tax		663,002,344	627,189,630
Income Tax Expense	43	210,991,707	181,882,609
Net Profit/(Loss) For The Year		452,010,637	445,307,021
Earning Per Share			
Basic EPS		15.46	16.77
Diluted EPS		15.46	16.77

Abridged Statement of Other Comprehensive Income

For the Period 16th July, 2024 - 16th July, 2025

Fig. in NPR

Particulars	Notes	Current Year	Previous Year
Net Profit/(Loss) For the Year		452,010,637	445,307,021
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	-	90,426,025
Income Tax Relating to Above Items		-	(27,127,808)
Reclassified to Profit or Loss			
b) Items that will not be Reclassified to Profit or Loss			
Changes in fair value of FVOCI Equity Instruments		24,390,302	(40,781,784)
Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets		-	663,000
Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations		(642,429)	(505,082)
Share of other comprehensive income of associates accounted for using the equity method	9	-	-
Income Tax Relating to Above Items		(7,124,362)	12,187,160
Total Other Comprehensive Income For the Year, Net of Tax		16,623,511	34,861,511
Total Comprehensive Income For the Year, Net of Tax		468,634,148	480,168,532

Abridged Statement of Changes In Equity

For the Period 16th July, 2024 - 16th July, 2025
(For the Year Ended Ashad 32, 2082)

Fig. in NPR

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, 2081	2,654,947,300	-	-	-	287,508,943	399,982,543	1,687,491,319	-	138,137,767	228,260	-	(6,976,539)	(7,693,727)	143,504,375	63,284,127	5,360,414,367
Prior period adjustment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Restated Balance as at Shrawan 1, 2081	2,654,947,300	-	-	-	287,508,943	399,982,543	1,687,491,319	-	138,137,767	228,260	-	(6,976,539)	(7,693,727)	143,504,375	63,284,127	5,360,414,367
Profit/(Loss) For the Year	-	-	-	-	452,010,637	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	452,010,637
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,073,211	-	-	-	17,073,211
v) Revaluation of Property and Equipment/ Goodwill & Intangible Assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
vi) Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligations	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(449,700)	-	-	(449,700)
vi) Investment in Associates	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Retained Earning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer to Reserves/ Funds	-	-	-	-	(257,779,502)	-	230,160,270	-	23,016,027	4,603,205	-	-	-	-	-	-
Transfer to Deferred Tax Reserves	-	-	-	-	9,121,164	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,121,164)	-	-
Transfer to Fair Value Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer of Depreciation on Revaluation of Property and Equipment	-	-	-	-	1,892,939	(1,892,939)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Revalued Property and Equipment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Catastrophe Reserve to Retained Earning	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer on Disposal of Equity Instruments Measured at FVTOCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Transfer from Regulatory Reserve	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Share Issuance Costs	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Contribution by/ Distribution by to the owners of the Company	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
i) Bonus Share Issued	268,151,700	-	-	-	(268,151,700)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ii) Share Issue	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
iii) Cash Dividend	-	-	-	-	(14,113,247)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(14,113,247)
iv) Dividend Distribution Tax	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others -Prior Period Expenses	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Others -CSR Reserve used during this year	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,220,699)	-	-	-	-	-	(4,220,699)
Balance as on Ashadh end, 2082	2,923,099,000	-	-	-	210,489,233	398,089,604	1,917,651,589	-	161,153,794	610,766	-	10,096,672	(8,143,427)	134,383,211	63,284,127	5,810,714,572

The accompanying notes form an Integral Part of Financial Statements.

Notes to Abridged Financial Statements

- i) The abridged financial statement is not complete set of financial statements. It only includes the key statements from the complete set of annual financial statements.
- ii) The presented abridged financial statement is in consonance with the annual financial statements of the company and an opinion of the company's independent auditor.
- iii) The shareholders can obtain the complete set of financial statements for the financial year 2081-82 from the Shikhar Biz Centre, Head Office, Thapathali Kathmandu within office hours. which shall be available in the Company Website as well.