NMIC
नेपाल माइको इन्स्योरेन्स कम्पनि लिमिटेड
Nepal Micro Insurance Company Limited
Maharjan Complex, Bharatpur, Chitwan

फोन नं. ०५६-४९४३२७, ०१-४५२९३६३
इमेल: info@nepalmicro.com
वेवसाईट: www.nepalmicro.com

दोस्रो वार्षिक साधारण सभा बस्ने सम्बन्धी सूचना

(प्रथम पटक सूचना प्रकाशित मिति २०८२/०१/२२)

श्री आदरणीय शेयरधनी महानुभावहरु,

यस नेपाल माइको इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको मिति २०८२।०१।२१ मा बसेको संचालक समितिको बैठकको निर्णयानुसार कम्पनीको आ.व. २०८०/८१ को दोस्रो बार्षिक साधारण सभा निम्न मिति, स्थान र समयमा बसी देहाय बमोजिमका विषयहरु उपर छलफल गरी निर्णय गनु पर्ने भएको हुँदा कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा ६७ बमोजिम सम्पूर्ण शेयरधनी महानुभावहरुको जानकारी तथा उपस्थितिका लागि यो सूचना प्रकाशित गरिएको छ। साथै शेयर धनी महानुभावहरुलाई व्यक्तिगत रुपमा पठाइएको पत्र प्राप्त नभएपनि यसै सूचनालाई आधार मानी शेयर धनीको हैसियतले साधारण सभामा उपस्थितिको लागि अनुरोध गरिन्छ।

बार्षिक साधारण सभा बस्ने मिति, स्थान र समय:

मिति : २०८२ साल जेष्ठ १६ गते शुक्रबार तद अनुसार (३० मे २०२५)
स्थान : भरतपुर गार्डेन रिसोर्ट, भरतपुर, चितवन
समय : बिहानको ११ :०० बजे

छलफलका बिषयहरु :

(क) सामान्य प्रस्तावहरु :

१. संचालक समितिको तर्फबाट अध्यक्षज्यूद्वारा प्रस्तुत आ.व. २०८०/०८१ को वार्षिक प्रतिवेदन उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा।
२. लेखापरीक्षकको प्रतिवेदन सहित कम्पनीको आ.व. २०८०/०८१ को बासलात, नाफा नोक्सान हिसाब तथा नगद प्रवाह विवरण र सोसँग सम्बन्धित अनुसूचीहरु सहितको वित्तीय विवरण उपर छलफल गरि पारित गर्ने सम्बन्धमा।
३ कम्पनी ऐन, २०६३ को दफा १११ बमोजिम कम्पनीको आ.व. २०८१/०८२ को लागि बाहय् लेखापरीक्षकको नियुक्ति र निजको पारिश्रमिक निर्धारण गर्ने सम्बन्धमा।
४. सर्वसाधारण शेयर धनीको प्रतिनिधित्व गर्ने २ जना सञ्चालकहरुको नियुक्ति (निर्वाचन) गर्ने सम्बन्धमा।
५. संचालकहरुको बैठक भत्ता, दैनिक भ्रमण भत्ता तथा अन्य सेवा सुविधाका सम्बन्धमा।
६. कम्पनीले सामाजिक उत्तर दायित्व अन्तर्गत गरेको खर्च अनुमोदन सम्बन्धमा।

(ख) विशेष प्रस्तावहरु :

(ग) विविध।

वार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारी

१. नेपाल माइको इन्स्योरेन्स कम्पनी लिमिटेडको दोस्रो बार्षिक साधारण सभा सम्पन्न गर्नका लागि मिति २०८२।०२।०८ (तदनुसार २२ मे २०२५) गतेका दिन शेयर धनी दर्ता किताब बन्द रहने छ। नेपाल स्टक एक्सचेञ्ज लिमिटेडमा सो मिति भन्दा अघिल्लो दिन अर्थात मिति २०८२।०२।०७ (तदनुसार २१ मे २०२५) गते सम्म कारोबार भई यस कम्पनीको शेयर रजिष्टार हिमालयन इनभेष्टमेण्ट बैंकर लिमिटेड, नयाँबानेश्वर, काठमाडौंमा प्राप्त शेयर नामसारीको लिखत आधारमा शेयर धनी दर्ता किताबमा कायम शेयर धनीहरुले मात्र यो सभामा भाग लिन पाउने छन्।
२. बार्षिक साधारण सभामा उपस्थित हुने शेयरधनी महानुभावहरुले सभा हुने दिन डिम्याट खाता नम्बर र आफ्नो सक्कल परिचयपत्र प्रस्तुत गर्नुपर्ने छ। शान्ति सुरक्षाको दृष्टिकोणले शेयरधनी महानुभावहरु सभास्थलमा आउँदा यथाशक्य झोला, ब्याग जस्ता वस्तुहरु नलिई आउन हुन अनुरोध छ। आवश्यक देखिएमा सुरक्षकर्मीले जाँच गर्न सक्ने हुँदा सो कार्यमा सहयोग गरी दिनुहुन समेत अनुरोध छ।
३. शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाका लागि कम्पनी ऐन, २०६३ अनुसारको लेखा परीक्षकको प्रतिवेदन सहितको बार्षिक वित्तीय विवरण, संचालक समितिको प्रतिवेदन तथा बार्षिक साधारण सभा सम्बन्धी अन्य जानकारीहरु यस कम्पनीको वेभ साइट **www.nepalmicro.com** बाट प्राप्त गर्न सकिने छ।
४. शेयरधनी महानुभावहरुले व्यक्त गरेका मन्तव्य वा प्रश्नहरुका सम्बन्धमा संचालक समितिका अध्यक्ष वा निजले तोकेको पदाधिकारीबाट जवाफ दिइने छ।
५. शेयरधनी महानुभावहरुले छलफलका विषयहरुमध्ये विविध शीर्षक अन्तर्गत छलफल गर्न इच्छुक शेयरधनी महानुभावहरुले छलफललाई व्यवस्थित गर्ने प्रयोजनका लागि सभा हुनु भन्दा कम्तिमा सात दिन अगावै कम्पनी सचिव मार्फत संचालक समितिका अध्यक्षलाई लिखित रुपमा जानकारी दिनु हुन अनुरोध छ।
६ सभा शुरु हुने भनी तोकिएको दिन भन्दा कम्तिमा ४ (चार) दिन अर्थात ९६ घण्टा अगावै कम्पनीको कम्पनी सचिवालयमा कार्यालय समय भित्र प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) फाराम दर्ता गरी सक्नुपर्ने छ। एक शेयरधनीले एक भन्दा बढी प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) नियुक्त गरेको अवस्थामा यस अघि दिएको सबै प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) बदर गरी सो प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) लाई मान्यता दिइयोस् भनी छुट्टै पत्र लेख्नुपर्नेछ र अरु सबै प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) वदर हुनेछ। तर शेयरधनीले एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) नियुक्त गरी पठाइएको पाइएमा त्यस्ता प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) समयमै प्राप्त भए तापनि सबै प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) बदर हुनेछ। एक भन्दा बढी व्यक्तिलाई आफ्नो शेयर विभाजन गरी वा अन्य किसिमबाट छुट्याई प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) दिन पाइने छैन।
७. नाबालक वा विक्षिप्त अवस्थाका शेयरधनीका तर्फबाट कम्पनीको शेयर लगत किताबमा संरक्षकको रुपमा नाम दर्ता भई रहेको व्यक्तिले सभामा भाग लिन वा प्रतिनिधि तोक्न पाउँनेछन्।
८. प्रतिनिधिपत्र (प्रोक्सी) मुकरर गरी सक्नु भएका शेयरधनी आफै सभामा उपस्थित भई हाजिरी किताबमा दस्तखत गरेमा प्रतिनिधि मुकरर गरीसकेको भए तापनि प्रोक्सी स्वत: बदर हुनेछ।
९. कुनै बैंक वित्त कम्पनी, गुठी, संघ संस्था वा कम्पनीले यस कम्पनीको शेयर खरिद गरेको अवस्थामा कम्पनीको प्रबन्धपत्र तथा नियमावलीको अधिनमा रही त्यस्तो संगठित संस्थाको आधिकारिक पदाधिकारीले खटाएको वा मनोनित गरेको प्रतिनिधिले सभामा भाग लिन सक्नेछ।
१०. शेयरधनी महानुभावहरुको सुविधाका लागि हाजिरी पुस्तिका सभास्थलमा सभा हुने दिन १०.०० बजे देखि खुला रहने छ। शेयरधनी नम्बरको आधारमा हाजिरी जनाउने व्यवस्था गरिएको हुँदा शेयरधनी महानुभावहरुले आफ्नो शेयरधनी नम्बर वा **BOID** नम्बर अनिवार्य रुपमा प्रस्तुत गरी दिनु हुन समेत अनुरोध गरिन्छ।
११. यस सम्बन्धमा अन्य कुनै जानकारी आवश्यक परेमा कार्यालय समय भित्र कम्पनीको प्रधान कार्यालय, महर्जन कम्प्लेक्स, भृकुटीपथ, भरतपुर, चितवन र प्रदेश कार्यालय, महामति भवन, गैह्रिधारा, काठमाडौं स्थित कम्पनी सचिवालयमा सम्पर्क राख्न हुन समेत अनुरोध गरिन्छ।
१२. सर्वसाधारण शेयरधनीको प्रतिनिधित्व गर्ने २ जना संचालकहरुको निर्वाचन सम्बन्धी कार्यक्रम निर्वाचन अधिकृतको कार्यालयले छुट्टै कम्पनीको वेभ साइटमा प्रकाशित गर्नेछ।

संचालक समितिको आज्ञाले
नि. कम्पनी सचिव

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

Fig In NPR

Particulars	Current Year	Previous Year
Assets		
Goodwill & Intangible Assets	11,442,954.13	11,130,402.90
Property and Equipment	35,113,157.37	29,052,133.50
Investment Properties	-	-
Deferred Tax Assets	-	-
Investment in Subsidiaries	-	-
Investment in Associates	-	-
Investments	483,588,000.00	467,500,000.00
Loans	-	920,416.67
Reinsurance Assets	50,754,088.00	287.62
Current Tax Assets	11,321,310.99	803,033.95
Insurance Receivables	-	-
Other Assets	1,407,472.92	3,282,261.59
Other Financial Assets	848,382.33	840,227.30
Cash and Cash Equivalent	57,371,990.20	32,072,351.52
Total Assets	**651,847,355.95**	**545,601,115.05**
Equity & Liabilities		
Equity		
Share Capital	525,000,000.00	525,000,000.00
Share Application Money Pending Allotment	-	-
Share Premium	-	-
Special Reserves	2,433,689.29	2,143,275.78
Catastrophe Reserves	243,368.92	214,327.57
Retained Earnings	1,996,417.61	1,798,708.03
Other Equity	13,275.78	42,865.51
Total Equity	529,686,751.60	529,199,176.89
Liabilities		
Provisions	1,378,166.00	346,446.00
Gross Insurance Contract Liabilities	80,078,023.80	1,438.08
Deferred Tax Liabilities	145,229.00	87,374.69
Insurance Payable	23,133,181.65	230.56
Current Tax Liabilities	-	-
Borrowings	-	-
Other Liabilities	16,459,707.38	14,415,025.90
Other Financial Liabilities	966,296.52	1,551,422.93
Total Liabilities	122,160,604.35	16,401,938.16
Total Equity and Liabilities	651,847,355.95	545,601,115.05

Statement of Profit or Loss
For Period 17th July, 2023 - 15th July, 2024

Particulars	Current Year	Previous Year
Income:		
Gross Earned Premiums	34,783,340.18	11.92
Premiums Ceded	22,198,951.38	2.38
Net Earned Premiums	12,584,388.80	9.54
Commission Income	12,129,537.21	0.48
Other Direct Income	-	-
Income from Investments & Loans	45,973,112.02	16,784,847.07
Net Gain/ (Loss) on Fair Value Changes	-	-
Net Realised Gains/ (Losses)	-	-
Other Income	1,128,574.96	20.00
Total Income	**71,815,612.99**	**16,784,877.09**
Expenses:		
Gross Claims Paid	6,667,717.23	-
Claims Ceded	3,782,392.51	-
Gross Change in Contract Liabilities	11,693,771.80	-
Change in Contract Liabilties Ceded to Reinsurers	6,861,898.00	-
Net Claims Incurred	**7,717,198.52**	-
Commission Expenses	270,950.86	-
Service Fees	185,376.48	5.79
Other Direct Expenes	-	-
Employee Benefits Expenses	38,453,947.27	5,822,787.14
Depreciation and Amortization Expenses	5,190,677.10	2,050,128.98
Impairment Losses	-	-
Other Operating Expenses	16,875,556.68	2,656,647.42
Finance Cost	1,137,437.40	254,063.08
Total Expenses	**69,831,144.31**	**10,783,632.41**
Net Profit/(Loss) For The Year Before Share of Net Profits of Associates Accounted for Using Equity Method and Tax	1,984,468.68	6,001,244.68
Share of Net Profit of Associates accounted using Equity Method	-	-
Profit Before Tax	1,984,468.68	6,001,244.68
Income Tax Expense	1,461,495.97	1,802,067.79
Net Profit/(Loss) For The Year	**522,972.71**	**4,199,176.89**
Earning Per Share		
Basic EPS	0.10	0.80
Diluted EPS	0.10	0.80

STATEMENT OF OTHER COMPREHENSIVE INCOME

Particulars	Current Year	Previous Year
Net Profit/(Loss) For The Year	522,972.71	4,199,176.89
Other Comprehensive Income		
Total Comprehensive Income	522,972.71	4,199,176.89