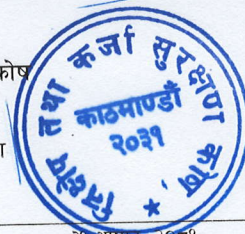


निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष

टंगाल, काठमाण्डौ

वित्तीय स्थितिको विवरण

३१ आषाढ, २०८१



(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ।)

विवरण	टिप्पणी	३१ आषाढ, २०८१	३१ आषाढ, २०८०
सम्पत्ति :			
गैह्र चालु सम्पत्ति			
अदृष्य सम्पत्ति	४.१	३,१२७,७६८	३,४६४,११३
जायजेषा, प्लान्ट तथा उपकरण	४.२	४१२,१५७,७९०	४२४,०४३,३६२
स्थगन कर सम्पत्ति (खुद)	४.३	४९,१३०,०९७	५२,५७५,६२३
अग्रिम भुक्तानी रकम, पेशकी र धरौटी	४.४	१९०,९५५	१९०,४५५
वित्तीय सम्पत्ति			
लगानी	४.५	७५३,९५०,०००	७२६,३७५,७३१
कर्मचारी कर्जा सापटी र स्थगन खर्च	४.६	८३,१८०,६८७	८८,५८०,५३४
कुल गैह्र चालु सम्पत्ति		१,३०१,७३७,२९७	१,२९५,२२९,८१८
चालु सम्पत्ति			
मालशेष	४.७	५६२,७४२	१,३४८,४५३
अग्रिम भुक्तानी रकम, पेशकी र धरौटी	४.४	३,९२७,४४०	३,४२४,४५०
आयकर सम्पत्ति (खुद)	४.८	४३९,४७४,५९५	९४,७३९,४९२
वित्तीय सम्पत्ति			
लगानी	४.५	२४,४४०,०००,०००	२०,८१२,६३०,५३२
आसामी	४.९	२,४२९,५११,०५५	१,२०२,५७४,३५१
कर्मचारी कर्जा सापटी र स्थगन खर्च	४.६	२,५९१,७५०	-
नगद तथा नगद सरह	४.१०	४४२,७५३,४४२	७४६,५१०,९६३
कुल चालु सम्पत्ति		२७,७५८,८२१,०२५	२२,८६१,२२८,२४०
कुल सम्पत्ति		२९,०६०,५५८,३२२	२४,१५६,४५८,०५८
पूँजी तथा दायित्व :			
दायित्व :			
गैह्र चालु दायित्व			
कर्मचारी अवकाश सुविधा दायित्व	४.११	६२१,९१४,८६६	६०१,८४९,०४३
कुल गैह्र चालु दायित्व		६२१,९१४,८६६	६०१,८४९,०४३
चालु दायित्व			
वित्तीय दायित्व			
व्यापारिक तथा अन्य भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	४.१२	६०८,७५१,३७६	४१४,२९२,८३५
कुल चालु दायित्व		६०८,७५१,३७६	४१४,२९२,८३५
पूँजी :			
शेयर पूँजी	४.१३	१०,०००,०००,०००	१०,०००,०००,०००
अन्य पूँजी (सञ्चित मुनाफा समेत)	४.१४	१७,८२९,८९२,०८०	१३,१४०,३९६,१८०
कुल पूँजी		२७,८२९,८९२,०८०	२३,१४०,३९६,१८०
कुल पूँजी तथा दायित्व		२९,०६०,५५८,३२२	२४,१५६,४५८,०५८
सम्भावित दायित्व: व्यवस्था, आकस्मिक सम्पत्ति दायित्व	४.२४		

आजको मितिको सलग्न प्रतिवेदन अनुसार

विनाद पन्त
प्रबन्धक

रमेश धिमि
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

संचालकहरू
उत्तर कुमार खत्री

विमोद कुमार भट्टराई
सुमन कुमार अधिकारी

स्थान: काठमाण्डौ
मिति: २०८१/०९/२६

डा. राम प्रसाद धिमि
अध्यक्ष

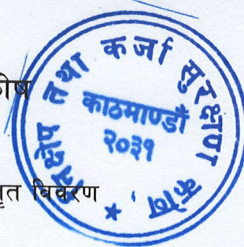
सिए शेष मणि दाहाल
साझेदार

एसडिआर एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

बामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक



निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाण्डौ
नाफा/नोक्सान तथा अन्य आयको विस्तृत विवरण



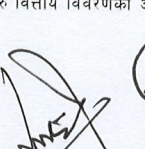
(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ।)

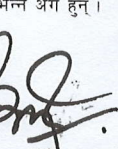
विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०
सञ्चालन आम्दानी			
सुरक्षण शुल्क वापत आम्दानी	४.१५	४,४३६,५२१,८८७	३,९९९,३०१,६९५
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	(५४१,६०२,९६६)	(३९८,६५६,९८६)
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		३,८९४,९१९,७२१	३,६००,६४५,५०९
ब्याज आम्दानी	४.१७	२,०७८,८३०,७८३	२,०२६,८३८,९६२
अन्य आम्दानी	४.१८	४३,३३५,४९४	२३,४३७,०१४
कुल ब्याज तथा अन्य आम्दानी (ख)		२,१२२,१६६,२७७	२,०५०,२७५,९७६
कुल आम्दानी (क+ख)		६,०१७,०८५,९९८	५,६५०,९२०,६८५
प्रशासनिक तथा अन्य खर्च			
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(८६,५३८,६९४)	(७६,४२५,२१९)
ढास कट्टी तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(१६,२१५,९२७)	(१६,६२८,९९८)
अन्य सञ्चालन खर्च	४.२१	(३६,७४७,१८०)	(३७,५११,९९१)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(१३९,५०१,८०२)	(१३०,५६५,४०८)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		५,८७७,५८४,१९६	५,५२०,३५५,२७७
वित्तीय आम्दानी/(खर्च)		-	(६,६२९,८८३)
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता	४.२१	९,३८४,०४४	-
असामान्य कारोबारबाट आम्दानी/(नोक्सान)		-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा/(नोक्सान)		५,८८६,९६८,२४०	५,५१३,७२५,३९४
बोनस खर्च (बोनस ऐन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(५८,८६९,६८२)	(५५,१३७,२५४)
आयकर अगाडिको मुनाफा/(नोक्सान)		५,८२८,०९८,५५८	५,४५८,५८८,१४०
आयकर खर्च:			
चालु कर खर्च	४.२२	१,१७२,८७२,२९६	१,६५२,२०८,८९१
विगत वर्षको कर व्यवस्थाबाट फिर्ता	४.२२	(५८०,५८०,९७५)	-
स्थगन कर खर्च/(आम्दानी)	४.२२	७,२६५,९६७	(३,७९२,६७४)
खुद मुनाफा/(नोक्सान)		४,६५५,२२६,२६३	३,८०६,३७९,२४९
अन्य आयको विस्तृत विवरण			
खुद निश्चित सुविधा योजनाको पुनः मापन समायोजन	४.१८	(१२,७३४,८०३)	(१३,३२१,५५६)
अन्य व्यापक आय सम्बन्धि स्थगन कर आम्दानी/(खर्च)	४.२२	३,८२०,४४१	-
खुद अन्य आय		(१६,५५५,२४४)	(१३,३२१,५५६)
जम्मा विस्तृत आय		४,६३८,६७१,०१९	३,७९३,०५७,६९३

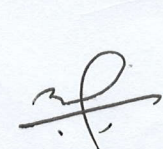
सलगन टिप्पणीहरू वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हुन्।

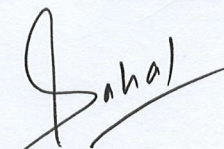
आजको मितिमा संलग्न हाम्रो प्रतिवेदन अनुसार

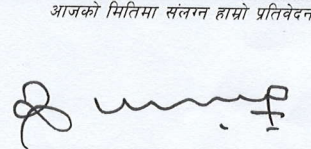
 विनाद पन्त
प्रबन्धक

 रमेश खिमरि
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

 संचालक
उत्तर कुमार खत्री

 डा. राम प्रसाद घिमिरे
अध्यक्ष

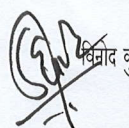
 सिए शेष मणि दाहाल
साझेदार

 बामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक

एसडिआर एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



स्थान: काठमाण्डौ
मिति: २०८१/०९/२६

 सुबेन कुमार भट्टराई
सुमन कुमार अधिकारी

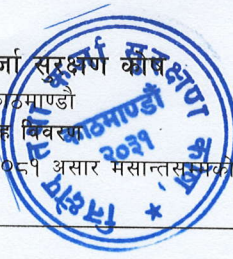


निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष

टंगाल, काठमाण्डौ

नगद प्रवाह विवरण

२०८० श्रावण १ गतेदेखि २०८१ असार मसान्तसम्मको

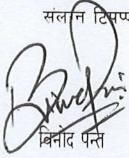


(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

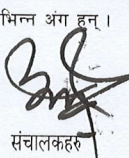
विवरण	आ.व. २०८०/८१	आ.व. २०७९/८०
सञ्चालन गतिविधिको नगद प्रवाह		
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	४,६५५,२२६,२६३	५,४५८,५८८,१३९
समायोजन		
ढास कट्टी	१५,४८४,०८२	१५,८१०,१००
परिशोधन खर्च	७३१,८४५	८१८,८९८
वित्तीय खर्च	-	९,२३०,४८२
वोनस व्यवस्था	५८,८६९,६८२	५५,१३७,२५४
कर्मचारी निश्चित सुविधा योजना व्यवस्था (गैर नगद)	९,१६९,४३३	-
कर्मचारी कर्जामा व्याज आम्दानी (गैर नगद)	(४,१७५,३९७)	-
कर्मचारी कर्जासँग सम्बन्धित खर्च (गैर नगद)	४,५७१,२२५	-
आय कर व्यवस्था	१,७४६,१८७,३०३	-
कर्मचारी लाभ लागत	-	११,१३३,७६९
स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	७,२६५,९६७	(३,७९२,६७४)
मुद्दती र विकास ऋणपत्र लगानीबाट व्याज आम्दानी	-	(२,०२६,८३८,१६२)
वित्तीय आम्दानी	-	(२,६००,६०१)
गत सालसँग सम्बन्धित कर तथा अन्य खर्च	-	(४९,९४४,९१९)
स्टार्टप कर्जा सुरक्षण कोषमा जम्मा गरीएको रकम	४३,२६२,५००	-
कार्यशील पूँजी परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	६,५३६,५९२,९०३	३,४६७,५४२,२८६
जिन्सी मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	७८५,७११	८३६,२१८
अग्रीम भुक्तानी तथा पेशकी सापटी, धरौटीमा भएको कमी/(वृद्धि)	(१,५७३,५८१,९७१)	(८४८,६९१,९७८)
चालु दायित्वमा भएको वृद्धि/(कमी)	१३७,५७०,८८७	७१,२६२,८२८
आयकर तथा व्याज भुक्तानी अधिको नगद प्रवाह	५,१०१,३६७,५३०	२,६९०,९४९,३५४
आयकर भुक्तानी	(१,७४६,१८७,३०३)	(१,७०८,०१७,४४७)
सञ्चालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (क)	३,३५५,१८०,२२७	९८२,९३१,९०७
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
सम्पत्ति (खरिद)	(३,९९४,०१०)	(१२,३२७,२८१)
सम्पत्ति विक्रि	-	-
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	(३,६५४,९४३,७३७)	(२,६११,२०७,३०८)
मुद्दती निक्षेप र विकास ऋणपत्रबाट प्राप्त व्याज	-	१,९७३,६१३,५७५
लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	(३,६५४,९४३,७३७)	(६४९,९२१,०१४)
वित्तीय गतिविधिको नगद प्रवाह		
शेयर पूँजी निष्काशन	-	-
वित्तीय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ग)	-	-
नगदमा भएको कुल वृद्धि/(कमी) (क+ख+ग)	(३०३,७५७,५२०)	३३३,०१०,८९३
वर्षारम्भको नगद तथा नगद समान	७४६,५१०,९६३	४१३,५००,०७०
वर्षान्तमा नगद तथा नगद समान	४४२,७५३,४४२	७४६,५१०,९६३

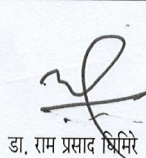
संलग्न टिप्पणीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

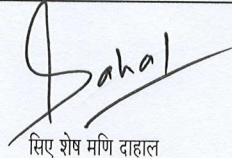
आजको मितिमा संलग्न हाम्रो प्रतिवेदन अनुसार

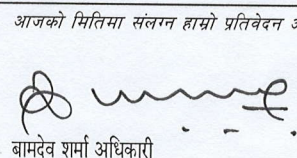

बिनोद पुरी


राम प्रसाद शर्मि


संचालकहरु


डा. राम प्रसाद शर्मि


साझेदार


बामदेव शर्मा अधिकारी

प्रबन्धक

प्रमुख कार्यकारी अधिकृत

उत्तर कुमार खत्री

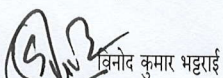
अध्यक्ष

साझेदार

उप महालेखापरीक्षक

स्थान: काठमाण्डौ

मिति: २०८१/०९/२६


बिनोद कुमार भट्टराई

सुमन कुमार अधिकारी

एसडिएआर एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स



टिप्पणी ४.२८: कर्जा तथा निक्षेपको आय व्यय विवरण

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाण्डौ
नाफा/नोक्सान तथा अन्य आयको विस्तृत विवरण



(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	निक्षेप कोष
सञ्चालन आम्दानी		
सुरक्षण शुल्क वापत आम्दानी	१	२,१७६,९६७,०८३
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	२	-
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		२,१७६,९६७,०८३
अन्य आम्दानी (ख)	३	१,०४२,००९,७१७
कुल आम्दानी (क+ख)		३,२१८,९७६,७९९
प्रशासनिक तथा अन्य खर्च		
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४	(२६,४२२,४३६)
हास कटौती तथा परिशोधन खर्च	५	(८,१०७,९६४)
अन्य संचालन खर्च	६	(९,७६४,०८९)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(४४,२९४,४८९)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		३,१७४,६८२,३११
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		४,६९२,०२२
असामान्य कारोबारबाट आम्दानी/(नोक्सान)		-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा/(नोक्सान)		३,१७९,३७४,३३३
अन्य आयको विस्तृत विवरण		
खुद निश्चित सुविधा योजनाको पुनः मापन समायोजन		(३,८२०,४४१)
अन्य व्यापक आय सम्बन्धि स्थगन कर आम्दानी(खर्च)		१,१४६,१३२
खुद अन्य आय		(२,६७४,३०९)
जम्मा विस्तृत आय		३,१७६,७००,०२४

संलग्न टिप्पणीहरु वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।

आजको मितिमा संलग्न हाम्रो प्रतिवेदन अनुसार


विनोद पन्त

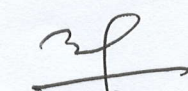
प्रबन्धक


राम प्रसाद घिमिरे

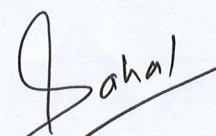
प्रमुख कार्यकारी अधिकृत


संचालकहरु

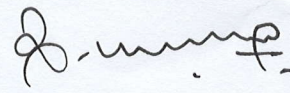
उत्तर कुमार खत्री


डा. राम प्रसाद घिमिरे

अध्यक्ष


सिए शेष मणि दाहाल

साझेदार


बामदेव शर्मा अधिकारी

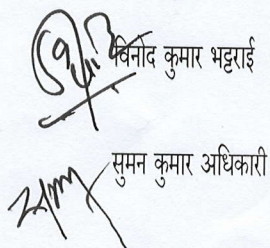
उप महालेखापरीक्षक

एसडिआर एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

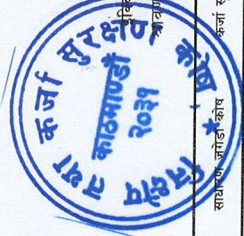


स्थान: काठमाण्डौ

मिति: २०८१/०९/२६


विनोद कुमार भट्टराई
सुमन कुमार अधिकारी





निकष तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाण्डौ
निकषीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
आवृत्ति १, २०८० देखि आषाढ २१, २०८१ सम्म

(रकमान नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ।)

विवरण	शेयर पूँजी	साधारण जगेडा कोष	कर्जा सुरक्षण कोष	निकष सुरक्षण कोष	विमाद्वारा पुनर्स्थापित कोष	स्टाट्युट कर्जा सुरक्षण कोष	सञ्चित मुनाफा	कुल रकम
२०७९ आषाढ मसान्तको पुनर्मापन पछिको मौज्दात	१०,०००,०००,०००	२७६,०६९,४७५	३,५४०,४३६,०९१	८८२,३२६,०३७	४,३६९,८६०,९६५	५८,७३७,२३०	१५६,१५२,७४२	१९,२९३,५८२,५५१
समायोजन/ Restatement								
२०८० आषाढ मसान्तको समायोजित मौज्दात	१०,०००,०००,०००	२७६,०६९,४७५	३,५४०,४३६,०९१	८८२,३२६,०३७	४,३६९,८६०,९६५	५८,७३७,२३०	२०६,०९७,६७१	१९,३४३,५८३,४७०
आ व. २०८०/७९ को मुनाफा							३,८०६,३७९,२४८	३,८०६,३७९,२४८
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर								
निकष सुरक्षण जोखिम कोषमा रकमान्तर					१,८२३,७४०,७६६			
कर्जा सुरक्षण कोषमा रकमान्तर			१,६६२,६४४,६७९					
अन्य कोष कोषमा रकमान्तर								
नगद लाभांश								
आ व. २०८०/७९ को अन्य व्यापक आय (आय कर समायोजन)								
अन्य व्यापक आयमाथि रकमान्तर								
२०८० आषाढ मसान्तको मौज्दात	१०,०००,०००,०००	२७६,०६९,४७५	५,२०३,०९०,७७०	८८२,३२६,०३७	६,१९३,६०१,७३१	४५,४९५,६७४	४,२६,०८१,४७४	२३,१३६,५८२,९६२
समायोजन/ Restatement								
२०८० आषाढ मसान्तको समायोजित मौज्दात	१०,०००,०००,०००	२७६,०६९,४७५	५,२०३,०९०,७७०	८८२,३२६,०३७	६,१९३,६०१,७३१	४५,४९५,६७४	३,७३१,०१९	२३,१४०,३१६,९८१
आ व. २०८०/८१ को मुनाफा			१,६७७,६७६,७७२		२,११५,६५२,२४४		४३,२६२,५००	४,८९९,८९७,७७६
साधारण जगेडा कोषमा रकमान्तर								
निकष सुरक्षण जोखिम कोषमा रकमान्तर								
कर्जा सुरक्षण कोषमा रकमान्तर					१,०२०,३६०,७७५			
अन्य कोषबाट रकमान्तर								
आ व. २०८०/८१ को अन्य व्यापक आय (आय कर समायोजन)								
अन्य व्यापक आयमाथि रकमान्तर								
अन्य समायोजन								
२०८१ आषाढ मसान्तको मौज्दात	१०,०००,०००,०००		७,८२९,८०२,२७९		९,८२९,६१४,७५०	४३,२६२,५००	३९१,७९१,२४०	२७,८२९,८९२,०८०
सलान टिप्पणीहरू वित्तीय विवरणका अभिन्न अंग हुन् ।								

प्रबन्धक
विनोद पन्त
रमेश धिमिरे
संचालकहरु
उत्तर कुमार खत्री

डा. राम प्रसाद धिमिरे
अध्यक्ष

सिए शेष मणि दाहाल
साझेदार
एसडिआर एसोसिएट्स, चार्टर्ड एकाउन्टेन्ट्स

बामदेव शर्मा अधिकारी
उप महालेखापरीक्षक

स्थान: काठमाण्डौ
मिति: २०८१/०९/२६

सुमन कुमार अधिकारी

