

नक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय स्थितिको विवरण
चैत्र ३०, २०८२ सम्मको

(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	चैत्र ३०, २०८२	आषाढ ३२, २०८२
सम्पत्ति			
गैह्र चालु सम्पत्ति			
अद्रुप्य सम्पत्ति	४.१	२,४४३,९८३	१,५४१,९२२
जायजेथा, प्लाण्ट तथा उपकरण	४.२	४०८,०७९,३४३	४१६,४१९,६४७
स्थगन कर सम्पत्ति (खुद)	४.३	६९,६३१,३४५	७१,४८५,७४५
अग्रीम भुक्तानी रकम, पेशकी र धरौटी	४.४	२१५,९५५	२१५,९५५
वित्तीय सम्पत्ति			
लगानी	४.५	५,१३०,८२४,१३०	१,०७९,९५२,३१२
कर्मचारी कर्जा सापटी र स्थगन खर्च	४.६	९४,९०३,१३१	९१,९०३,१३१
कुल गैह्र चालु सम्पत्ति		५,७०६,०९७,८८७	१,६६१,५१८,७१२
चालु सम्पत्ति			
मालशेष	४.७	८७१,००२	९६७,७९०
अग्रीम भुक्तानी रकम, पेशकी र धरौटी	४.४	४,९४९,२६४	२,८०९,६००
आयकर सम्पत्ति (खुद)	४.८	४२५,६९८,३२७	४७७,५३१,०९८
वित्तीय सम्पत्ति			
लगानी	४.५	१७,६१०,०००,०००	२६,२५०,०००,०००
आसामी	४.९	४,१९१,२३५,५०७	३,५१३,७०४,६०४
कर्मचारी कर्जा सापटी र स्थगन खर्च	४.६	१,२७०,५११	२,७१२,८१०
नगद तथा नगद सरह	४.१०	७,७८७,६५६,३९३	१,३००,५३०,४३९
कुल चालु सम्पत्ति		३०,०२१,६८१,००३	३१,५४८,२५६,३४१
कुल सम्पत्ति		३५,७२७,७७८,८९०	३३,२०९,७७५,०५२
दायित्व			
गैह्र चालु दायित्व			
वित्तीय दायित्व			
कर्मचारी अवकाश सुविधा दायित्व	४.११	६४२,६५५,३०६	६४७,५०६,९९८
कुल गैह्र चालु दायित्व		६४२,६५५,३०६	६४७,५०६,९९८
चालु दायित्व			
वित्तीय दायित्व			
व्यापारिक तथा अन्य भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	४.१२	७५८,९२४,५२३	१,१८५,४३१,४२४
कर्मचारी अवकाश सुविधा दायित्व	४.११	-	१२,६७३,८१७
कुल चालु दायित्व		७५८,९२४,५२३	१,१९८,१०५,२४१
पूँजी			
शेयर पूँजी	४.१३	१०,०००,०००,०००	१०,०००,०००,०००
अन्य पूँजी (सञ्चित मुनाफा समेत)	४.१४	२४,३२६,१९९,०३५	२१,३६४,१६२,८०३
कुल पूँजी		३४,३२६,१९९,०३५	३१,३६४,१६२,८०३
कुल पूँजी तथा दायित्व		३५,७२७,७७८,८९०	३३,२०९,७७५,०५२

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको नाफा/नोक्सान तथा अन्य आयको विस्तृत विवरण
१ श्रावण २०८२ देखि ३० चैत्र २०८२ सम्म

(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
		तेस्रो त्रैमासिकको मात्र	तेस्रो त्रैमासिकसम्म	तेस्रो त्रैमासिकको मात्र	तेस्रो त्रैमासिकसम्म
सञ्चालन आम्दानी					
सुरक्षण शुल्क बापत आम्दानी	४.१५	१,४४३,८८४,५४०	४,१२७,२५१,८८८	१,२२१,८९३,०७९	३,६६५,६७९,२३६
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	(१३८,८१३,९९८)	(४५८,१६२,७६७)	(१४०,७१७,८३१)	(४२२,१५३,४९२)
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		१,३०५,०७०,५४२	३,६६९,०८९,१२१	१,०८१,१७५,२४८	३,२४३,५२५,७४४
ब्याज आम्दानी	४.१७	१९७,४९८,३०१	६४६,७३४,१०८	३३८,६१०,६९६	१,०१५,८३२,०८८
अन्य आम्दानी	४.१८	३२,०९६,८४४	५६,०८४,१५९	१८,३८९,५३९	५५,१६८,६१७
कुल ब्याज तथा अन्य आम्दानी (ख)		२२९,५९५,१४५	७०२,८१८,२६८	३५७,०००,२३५	१,०७१,०००,७०५
कुल आम्दानी (क+ख)		१,५३४,६६५,६८७	४,३७१,९०७,३८९	१,४३८,१७५,४८३	४,३१४,५२६,४४९
प्रशासनिक तथा अन्य खर्च					
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(१५,३६१,१११)	(५४,२१९,४५५)	(१९,१००,१९०)	(१३३,७०१,३३०)
हास कटौती तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(२,०६४,३१२)	(९,७८८,२९१)	(४,३१६,४०४)	(१२,९४९,२१२)
अन्य संचालन खर्च	४.२१	(१०,३१६,७९८)	(२४,४३१,५२९)	(१६,४४९,६०१)	(४९,३४८,८०४)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(२७,७४२,२२१)	(८८,४३९,२७६)	(३९,८६६,१९५)	(१९५,९९९,३४६)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		१,५०६,९२३,४६६	४,२८३,४६८,११३	१,३९८,३०९,२८८	४,११८,५२७,१०२
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		-	-	-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		१,५०६,९२३,४६६	४,२८३,४६८,११३	१,३९८,३०९,२८८	४,११८,५२७,१०२
बोनस खर्च (बोनस एन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(१५,०६९,२३५)	(४२,८३४,६८१)	(१३,९८३,०९३)	(४१,१८५,२७१)
आयकर अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		१,४९१,८५४,२३१	४,२४०,६३३,४३२	१,३८४,३२६,१९५	४,०७७,३४१,८३१
आयकर खर्च:		४४८,८६६,९८०	१,२७४,०४४,४२९	५३६,४३५,७०४	१,६०९,३०७,११२
चालु कर खर्च	४.२२	४४८,०६६,०२५.१०	१,२७२,१९०,०३०	४१४,९७७,८२७	१,२४४,९३३,४८०
विगत वर्षको कर व्यवस्था फिर्ताबाट खर्च/(आम्दानी)	४.२२	-	-	१२८,४००,९२५	३८५,२०२,७७४
स्थगन कर खर्च-(आम्दानी)	४.२२	८००,९५५	१,८५४,४००	(६,९४३,०४७)	(२०,८२९,१४२)
खुद मुनाफा-(नोक्सान)		१,०४२,९८७,२५२	२,९६६,५८९,००२	८४७,८९०,४९१	२,४६८,०३४,७१९
अन्य आयको विस्तृत विवरण					
खुद निश्चित सुविधा योजनाको पुनः मापन समायोजन आम्दानी/(खर्च)	४.१८	-	-	-	-
अन्य व्यापक आय सम्बन्धि स्थगन कर	४.२२	-	-	-	-
खुद अन्य आय		-	-	-	-
जम्मा विस्तृत आय		१,०४२,९८७,२५२	२,९६६,५८९,००२	८४७,८९०,४९१	२,४६८,०३४,७१९

निकेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको इविट्टीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
१ श्रावण २०८२ देखि ३० चैत्र २०८२ सम्म

(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	शेयर पुँजी	कर्जा सुरक्षण कोष	निकेप सुरक्षण जोखिम कोष	बिमाङ्कीय पुर्नमुल्याङ्कन कोष	स्टार्टप कर्जा सुरक्षण कोष	सञ्चित मुनाफा	कुल रकम
२०८२ आषाढ मसान्तको मौज्जात	१०,०००,०००,०००	८,६७५,५६४,९१६	१२,४२०,०५३,९६९	४९,१३९,९०७	२१९,४०४,०१२	-	३१,३६४,१६२,८०४
समायोजन - Restatement	-	-	-	-	-	-	-
२०८२ आषाढ मसान्तको समायोजित मौज्जात	१०,०००,०००,०००	८,६७५,५६४,९१६	१२,४२०,०५३,९६९	४९,१३९,९०७	२१९,४०४,०१२	-	३१,३६४,१६२,८०४
३० पौष २०८२ सम्मको मुनाफा	-	-	-	-	-	२,९६६,५८९,००२	२,९६६,५८९,००२
निकेप सुरक्षण जोखिम कोषमा रकामन्तर	-	-	१,९६०,७४४,८८४	-	-	(१,९६०,७४४,८८४)	-
कर्जा सुरक्षण कोषमा रकामन्तर	-	१,००५,८४४,११९	-	-	-	(१,००५,८४४,११९)	-
कोषबाट प्रयोग गरिएको रकम	-	-	-	-	(४,५५२,७७१)	-	(४,५५२,७७१)
३० पौष २०८२ सम्मको कोषमा थप	-	-	-	-	-	-	-
२०८२ आषाढ मसान्तको मौज्जात	१०,०००,०००,०००	९,६८१,४०९,०३५	१४,३८०,७९८,८५३	४९,१३९,९०७	२१४,८५१,२४१	-	३४,३२६,१९९,०३५

निकषेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको नगद प्रवाह विवरण
१ श्रावण २०८१ देखि ३२ चैत्र २०८२ सम्म

(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	चैत्र ३०, २०८२	आषाढ ३२, २०८२
सञ्चालन गतिविधिको नगद प्रवाह		
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	२,९६६,५८९,००२.४२	३,३६५,४४९,९२२.९४
समायोजन		
हास कट्टी	९,३२६,६९३.२६	२,४०८,३३८.५४
परिशोधन खर्च	४६९,६७८.२३	९४,८५७,२७७.५७
बोनस व्यवस्था	४२,८३४,६८९.९३	५५,६६८,६०५.४४
कर्मचारी नौश्वेत सुवंधा योजना व्यवस्था (गैह नगद)	-	२९,२५९,५४०.००
कर्मचारी कर्जामा व्याज आम्दानी (गैह नगद)	-	(२,४३२,२५४.९५)
कर्मचारी कर्जासँग सम्बन्धित खर्च (गैह नगद)	-	४,९०९,८९०.०९
आय कर व्यवस्था	९,२७२,९९०,०२९.५६	९,६५९,९९९,३०६.७३
स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	९,८५४,३९९.८७	(२७,७७२,९८९.९४)
स्टार्टप कर्जा सुरक्षण कोषमा जम्मा गरीएको रकम	(४,५५२,७७९.२२)	९७६,९४९,५९९.९०
कार्यशील पूँजी परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	४,२८८,७०३,६३३.२५	५,२६९,६०९,०६९.९९
जिन्सी मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	९६,७८८.००	(४०५,०४८.००)
अग्रिम भुक्तानी तथा पेशकी सापटी, धरौटीमा भएको कमी/(वृद्धि)	(६२९,३९५,४९६.७६)	(९,२०५,५९२,७९३.५३)
चालु दायित्वमा भएको वृद्धि/(कमी)	(४८६,८६७,०९०.७६)	६९०,०२८,९२४.७५
आयकर तथा व्याज भुक्तानी अधिको नगद प्रवाह	३,९७२,५३७,८३३.७२	४,६७३,६३२,२३२.३३
आयकर भुक्तानी	(९,२७२,९९०,०२९.५६)	(९,६५९,९९९,३०६.७३)
सञ्चालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (क)	९,९००,३४७,८०४.९७	३,०९३,७२०,९२५.६०
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
सम्पत्ति (खरिद)	(२,३५०,०४९.९२)	(९९,९४९,६२६.४६)
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	४,५८९,९२८,९८२.२३	(२,९३६,००२,३९२.३३)
लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	४,५८६,७७८,९३३.९९	(२,९५५,९४३,९३८.७९)
वित्तीय गतिविधिको नगद प्रवाह		
शेयर पूँजी निष्काशन	-	-
सञ्चित मुनाफा वृद्धि/(कमी)	-	-
वित्तीय गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ग)	-	-
नगदमा भएको कुल वृद्धि/(कमी) (क+ख+ग)	६,४८७,९२५,९३७.२८	८५७,७७६,९८६.८९
वर्षारम्भको नगद तथा नगद समान	९,३००,५३०,४३९.००	४४२,७५३,४४२.००
वर्षान्तमा नगद तथा नगद समान	७,७८७,६५६,३९२.९५	९,३००,५३०,४३९.००

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
१ श्रावण २०८२ देखि ३० चैत्र २०८२ सम्म
लेखापरीक्षण नभएको निक्षेप सुरक्षण कोषको आय विवरण

(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
		तेस्रो त्रैमासिकको मात्र	तेस्रो त्रैमासिकसम्म	तेस्रो त्रैमासिकको मात्र	तेस्रो त्रैमासिकसम्म
सुरक्षण शुल्क वापत आम्दानी	४.१५	७३१,०९९,९७१.००	२,०५८,०३६,६५६	६०८,०६७,०८३	१,८२४,२०१,२५०
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	-	-	-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		७३१,०९९,९७१	२,०५८,०३६,६५६	६०८,०६७,०८३	१,८२४,२०१,२५०
व्याज आम्दानी	४.१७	९८,७४९,१५०.३०	३२३,३६७,०५४	१६९,३०५,३४८	५०७,९१६,०४४
अन्य आम्दानी	४.१८	१३५,५९८.१८	२८८,६१०	९,१९४,७६९	२७,५८४,३०८
कुल आम्दानी (क+ख)		८६७,४३८,७१९	२,३८१,६९२,३२०	७२६,५६६,२०१	२,३५९,७०१,६०२
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(४,६०८,३३३.२९)	(१६,२६५,८३७)	(५,७३०,०५७)	(७६,४००,७६०)
हास कटौती तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(६१९,२९३.६०)	(२,९३६,४८७)	(१,२९४,९२१)	(३,८८४,७६४)
अन्य संचालन खर्च	४.२१	(२,९३४,८४४.२०)	(६,६८१,३७९)	(४,९३४,८८०)	(१४,८०४,६४१)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(८,१६२,४७१)	(२५,८८३,७०३)	(११,९५९,८५८)	(९५,०९०,१६५)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		८५९,२७६,२४८	२,३५५,८०८,६१७	७१०,६०१,३४२	२,२६४,६११,४३७
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		-	-	-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)		८५९,२७६,२४८	२,३५५,८०८,६१७	७१०,६०१,३४२	२,२६४,६११,४३७
बोनस खर्च (बोनस ऐन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(४,५२०,७७०)	(१२,८५०,४०४)	(४,१९४,९२८)	(१२,३५५,५८१)
आयकर अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		८५४,७५५,४७८	२,३४२,९५८,२१२	७०६,४०६,४१४	२,२५२,२५५,८५६
आयकर खर्च		(१३४,६६०,०९४)	(३८२,२१३,३२९)	(१६०,९३०,७११)	(४८२,७९२,१३४)
खुद मुनाफा-(नोक्सान)		७२०,०९५,३८४	१,९६०,७४४,८८३	५४५,४७५,७०३	१,७६९,४६३,७२२

लेखापरीक्षण नभएको निक्षेप सुरक्षण कोषको अन्य विस्तृत आयको विवरण

विवरण	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
	तेस्रो त्रैमासिकको मात्र	तेस्रो त्रैमासिकसम्म	दोस्रो त्रैमासिकको मात्र	दोस्रो त्रैमासिकसम्म
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)	६८२,६४१,३८४	१,९६०,७४४,८८३	६०९,४८१,७०३	१,७६९,४६३,७२२
पुनर्मुल्याङ्कन नाफा/(नोक्सान)/(वित्तीय सम्पत्ति (FVOCI))	-	-	-	-
खुद निश्चित सुविधा योजनाको पुनः मापन समायोजन आम्दानी/(खर्च)	-	-	-	-
अन्य व्यापक आय सम्बन्धि स्थगन कर	-	-	-	-
खुद अन्य आय	-	-	-	-
जम्मा विस्तृत आय	६८२,६४१,३८४	१,९६०,७४४,८८३	६०९,४८१,७०३	१,७६९,४६३,७२२

निकषेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
१ श्रावण २०८२ देखि ३० चैत्र २०८२ सम्म
लेखापरीक्षण नभएको कर्जा सुरक्षण कोषको आय विवरण

(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
		दोस्रो त्रैमासिकको मात्र	दोस्रो त्रैमासिकसम्म	तेस्रो त्रैमासिकको मात्र	तेस्रो त्रैमासिकसम्म
सुरक्षण शुल्क वापत आम्दानी	४.१५	७१२,७८४,५६९.२५	२,०६९,२१५,२३२	६१३,८२५,९९६	१,८४१,४७७,९८७
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	(१३८,८१३,९९८.००)	(४५८,१६२,७६७)	(१४०,७१७,८३१)	(४२२,१५३,४९२)
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		५७३,९७०,५७१	१,६११,०५२,४६५	४७३,१०८,१६५	१,४१९,३२४,४९४
व्याज आम्दानी	४.१७	९८,७४९,१५०.३०	३२३,३६७,०५४	१६९,३०५,३४८	५०७,९१६,०४४
अन्य आम्दानी	४.१८	३१,९६१,२४६.०३	५५,७९५,५५०	९,१९४,७६९	२७,५८४,३०८
कुल आम्दानी (क+ख)		७०४,६८०,९६८	१,९९०,२१४,०६९	६५१,६०८,२८२	१,९५४,८२४,८४७
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(१०,७५२,७७७.६९)	(३७,९५३,६१९)	(१३,३७०,१३३)	(५७,३००,५७०)
हास कट्टी तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(१,४४५,०१८.४०)	(६,८५१,८०४)	(३,०२१,४८३)	(९,०६४,४४८)
अन्य संचालन खर्च	४.२१	(७,३८१,९५३.८०)	(१७,७५०,१५०)	(११,५१४,७२१)	(३४,५४४,१६३)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(१९,५७९,७५०)	(६२,५५५,५७२)	(२७,९०६,३३७)	(१००,९०९,१८१)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		६८५,१०१,२१८	१,९२७,६५९,४९६	६२३,७०१,९४५	१,८५३,९१५,६६५
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		-	-	-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)		६८५,१०१,२१८	१,९२७,६५९,४९६	६२३,७०१,९४५	१,८५३,९१५,६६५
बोनस खर्च (बोनस ऐन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(१०,५४८,४६४)	(२९,९८४,२७७)	(९,७८८,१६५)	(२८,८२९,६९०)
आयकर अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		६७४,५५२,७५३	१,८९७,६७५,२१९	६१३,९१३,७८०	१,८२५,०८५,९७६
आयकर खर्च		(३१४,२०६,८८६)	(८९१,८३१,१०१)	(३७५,५०४,९९३)	(१,१२६,५१४,९७९)
खुद मुनाफा-(नोक्सान)		३६०,३४५,८६८	१,००५,८४४,११९	२३८,४०८,७८८	६९८,५७०,९९७

लेखापरीक्षण नभएको कर्जा सुरक्षण कोषको अन्य विस्तृत आयको विवरण

विवरण	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
	दोस्रो त्रैमासिकको मात्र	दोस्रो त्रैमासिकसम्म	दोस्रो त्रैमासिकको मात्र	दोस्रो त्रैमासिकसम्म
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)	३६०,३४५,८६८	१,००५,८४४,११९	२३८,४०८,७८८	६९८,५७०,९९७
खुद निश्चित सुविधा योजनाको पुनः मापन समायोजन आम्दानी/(खर्च)	-	-	-	-
अन्य व्यापक आय सम्बन्धि स्थगन कर	-	-	-	-
खुद अन्य आय	-	-	-	-
जम्मा विस्तृत आय	३६०,३४५,८६८	१,००५,८४४,११९	२३८,४०८,७८८	६९८,५७०,९९७