

नक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको वित्तीय स्थितिको विवरण
असार ३२, २०८३ सम्मको

(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	असार ३२, २०८३	असार ३२, २०८२
सम्पत्ति			
गैह्र चालु सम्पत्ति			
अदृष्य सम्पत्ति	४.१	२,६४९,०११	१,५४१,९२२
जायजेथा, प्लाण्ट तथा उपकरण	४.२	४०६,७७२,६४७	४१६,४१९,६४७
स्थगन कर सम्पत्ति (खुद)	४.३	६८,४७६,४५२	७१,४८५,७४५
अग्रीम भुक्तानी रकम, पेशकी र धरौटी	४.४	२१५,९५५	२१५,९५५
वित्तीय सम्पत्ति			
लगानी	४.५	५,९४२,७००,३२४	१,०७९,९५२,३१२
कर्मचारी कर्जा सापटी र स्थगन खर्च	४.६	९५,७२७,१५३	९१,९०३,१३१
कुल गैह्र चालु सम्पत्ति		६,५१६,५४१,५४१	१,६६१,५१८,७१२
चालु सम्पत्ति			
मालशेष	४.७	४००,९८८	९६७,७९०
अग्रीम भुक्तानी रकम, पेशकी र धरौटी	४.४	४,००५,६७४	२,८०९,६००
आयकर सम्पत्ति (खुद)	४.८	५५९,०७९,०३६	४७७,५३१,०९८
वित्तीय सम्पत्ति			
लगानी	४.५	१५,४५०,०००,०००	२६,२५०,०००,०००
आसामी	४.९	१,२८७,०७७,१३९	३,५१३,७०४,६०४
कर्मचारी कर्जा सापटी र स्थगन खर्च	४.६	१,०२२,८२८	२,७१२,८१०
नगद तथा नगद सरह	४.१०	१३,३४०,४७६,५९६	१,३००,५३०,४३९
कुल चालु सम्पत्ति		३०,६४२,०६२,२६१	३१,५४८,२५६,३४१
कुल सम्पत्ति		३७,१५८,६०३,८०३	३३,२०९,७७५,०५२
दायित्व			
गैह्र चालु दायित्व			
वित्तीय दायित्व			
कर्मचारी अवकाश सुविधा दायित्व	४.११	६४०,१८६,५६८	६४७,५०६,९९८
कुल गैह्र चालु दायित्व		६४०,१८६,५६८	६४७,५०६,९९८
चालु दायित्व			
वित्तीय दायित्व			
व्यापारिक तथा अन्य भुक्तानी गर्नुपर्ने रकम	४.१२	८४२,७२९,६१८	१,१८५,४३१,४२४
कर्मचारी अवकाश सुविधा दायित्व	४.११	-	१२,६७३,८१७
कुल चालु दायित्व		८४२,७२९,६१८	१,१९८,१०५,२४१
पूँजी			
शेयर पूँजी	४.१३	१०,०००,०००,०००	१०,०००,०००,०००
अन्य पूँजी (सञ्चित मुनाफा समेत)	४.१४	२५,६७५,६८७,६०७	२१,३६४,१६२,८०३
कुल पूँजी		३५,६७५,६८७,६०७	३१,३६४,१६२,८०३
कुल पूँजी तथा दायित्व		३७,१५८,६०३,८०३	३३,२०९,७७५,०५२

निकषेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको नाफा/नोक्सान तथा अन्य आयको विस्तृत विवरण
१ श्रावण २०८२ देखि ३२ असार २०८३ सम्म

(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
		चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म
सञ्चालन आम्दानी					
सुरक्षण शुल्क बापत आम्दानी	४.१५	१,४४३,८८४,५४०	५,६१९,९४८,६४६	१,२२१,८९३,०७९	४,८८७,५७२,३१५
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	(१३८,८१३,९९८)	(८०२,५५५,०८८)	(१४०,७१७,८३१)	(५६२,८७१,३२३)
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		१,३०५,०७०,५४२	४,८१७,३९३,५५८	१,०८१,१७५,२४८	४,३२४,७००,९९२
व्याज आम्दानी	४.१७	१९७,४९८,३०१	८४२,६५४,४६७	३३८,६१०,६९६	१,३५४,४४२,७८४
अन्य आम्दानी	४.१८	३२,०९६,८४४	१०५,५६६,८१८	१८,३८९,५३९	७३,५५८,१५६
कुल व्याज तथा अन्य आम्दानी (ख)		२२९,५९५,१४५	९४८,२२१,२८५	३५७,०००,२३५	१,४२८,०००,९३९
कुल आम्दानी (क+ख)		१,५३४,६६५,६८७	५,७६५,६१४,८४४	१,४३८,१७५,४८३	५,७५२,७०१,९३२
प्रशासनिक तथा अन्य खर्च					
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(३३,४३०,३९२)	(७२,२८८,७३६)	(१९,१००,१९०)	(७६,४००,७६०)
हास कट्टी तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(२,०६४,३१२)	(१४,५१३,५७०)	(४,३१६,४०४)	(१७,२६५,६१६)
अन्य संचालन खर्च	४.२१	(१०,३१६,७९८)	(३७,१०५,२०८)	(१६,४४९,६०१)	(६५,७९८,४०६)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(४५,८११,५०२)	(१२३,९०७,५१४)	(३९,८६६,१९५)	(१५९,४६४,७८२)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		१,४८८,८५४,१८५	५,६४१,७०७,३३०	१,३९८,३०९,२८८	५,५९३,२३७,१५०
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		-	-	-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		१,४८८,८५४,१८५	५,६४१,७०७,३३०	१,३९८,३०९,२८८	५,५९३,२३७,१५०
बोनस खर्च (बोनस एन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(१४,८८८,५४२)	(५६,४१७,०७३)	(१३,९८३,०९३)	(५५,९३२,३७२)
आयकर अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		१,४७३,९६५,६४४	५,५८५,२९०,२५६	१,३८४,३२६,१९५	५,५३७,३०४,७७९
आयकर खर्च:		४४८,८६६,९८०	१,६७८,५९६,३७०	५३६,४३५,७०४	२,१४५,७४२,८१६
चालु कर खर्च	४.२२	४४८,०६६,०२५.१०	१,६७५,५८७,०७७	४१४,९७७,८२७	१,६५९,९११,३०७
विगत वर्षको कर व्यवस्था फिर्ताबाट खर्च/(आम्दानी)	४.२२	-	-	१२८,४००,९२५	५१३,६०३,६९९
स्थगन कर खर्च-(आम्दानी)	४.२२	८००,९५५	३,००९,२९३	(६,९४३,०४७)	(२७,७७२,१८९)
खुद मुनाफा-(नोक्सान)		१,०२५,०९८,६६४	३,९०६,६९३,८८७	८४७,८९०,४९१	३,३९१,५६१,९६२
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		१,०२५,०९८,६६४	३,९०६,६९३,८८७	८४७,८९०,४९१	३,३९१,५६१,९६२

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको इबिबिटीमा भएको परिवर्तन सम्बन्धी विवरण
१ श्रावण २०८२ देखि ३२ असार २०८३ सम्म

										(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)
विवरण	शेयर पुँजी	कर्जा सुरक्षण कोष	निक्षेप सुरक्षण जोखिम कोष	बिमाहकीय पुर्नमुन्याङ्कन कोष	स्टार्टप कर्जा सुरक्षण कोष	कोषी प्रवेश कर्जा सुरक्षण कोष	एकल कृषि कर्जा सुरक्षण कोष	सञ्चित मुनाफा	कुल रकम	
२०८२ बसार 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 बसार 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	
३२ असार २०८३ सम्मको मुनाफा	-	-	-	-	-	-	-	३,९०६,६९३,८८७	३,९०६,६९३,८८७	
निक्षेप सुरक्षण जोखिम कोषमा रकामन्तर	-	-	२,६६४,८८६,४६०	-	-	-	-	(२,६६४,८८६,४६०)	-	
कर्जा सुरक्षण कोषमा रकामन्तर	-	१,२४१,८०७,४२६	-	-	-	-	-	(१,२४१,८०७,४२६)	-	
कोषबाट प्रयोग गरिएको रकम	-	-	-	-	(६,६०४,१८९)	-	-	-	(६,६०४,१८९)	
यस आ.व मा प्राप्त रकम	-	-	-	-	१०५,७९०,०००	३००,०००,०००	५,०००,०००	-	४१०,७९०,०००	
यस आ.व मा कोषको रकमबाट प्राप्त व्याज	-	-	-	-	६१८,३५६	१५,४६३	११,२८७	-	६४५,१०६	
२०८३ बसार मसान्तको मौज्जात	१०,०००,०००,०००	९,९१७,३७२,३४२	१५,०८४,९४०,४२९	४९,१३९,९०७	३१९,२०८,१७८	३००,०१५,४६३	५,०११,२८७	-	३५,६७५,६८७,६०७	

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
लेखापरीक्षण नभएको नगद प्रवाह विवरण
१ श्रावण २०८२ देखि ३२ असार २०८३ सम्म

(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	असार ३२, २०८३	असार ३२, २०८२
सञ्चालन गतिविधिको नगद प्रवाह		
खुद मुनाफा/(नोक्सान)	३,९०६,६९३,८८६.५३	३,३६५,४४९,१२२.१४
समायोजन		
हास कट्टी	१४,०७३,८२४.९८	२,४०८,३३८.५४
परिशोधन खर्च	४३९,७४५.३०	१४,८५७,२७७.५७
बोनस व्यवस्था	५६,४१७,०७३.३०	५५,६६८,६०५.४४
कर्मचारी नोड्युल सुविधा योजना व्यवस्था (गैह्र नगद)	-	२१,२५९,५४०.००
कर्मचारी कर्जामा व्याज आम्दानी (गैह्र नगद)	-	(२,४३२,२५४.१५)
कर्मचारी कर्जासँग सम्बन्धित खर्च (गैह्र नगद)	-	४,१०९,८१०.०९
आय कर व्यवस्था	१,६७५,५८७,०७६.८७	१,६५९,९११,३०६.७३
स्थगन कर (खर्च)/आम्दानी	३,००९,२९२.८२	(२७,७७२,१८९.१४)
स्टार्टप कर्जा सुरक्षण कोषमा जम्मा गरिएको रकम	(६,६०४,१८८.९७)	१७६,१४१,५११.९०
कार्यशील पूँजी परिवर्तन अधिको नगद प्रवाह	५,६४९,६१६,७१०.८४	५,२६९,६०१,०६९.११
जिन्सी मौज्दातमा कमी/(वृद्धि)	५६६,८०२.००	(४०५,०४८.००)
अग्रिम भुक्तानी तथा पेशकी सापटी, धरोटीमा भएको कमी/(वृद्धि)	२,१४१,७४९,४१३.०२	(१,२०५,५९२,७१३.५३)
चालु दायित्वमा भएको वृद्धि/(कमी)	(४१९,११३,१२७.१८)	६१०,०२८,९२४.७५
आयकर तथा व्याज भुक्तानी अधिको नगद प्रवाह	७,३७२,८१९,७९८.६८	४,६७३,६३२,२३२.३३
आयकर भुक्तानी	(१,६७५,५८७,०७६.८७)	(१,६५९,९११,३०६.७३)
सञ्चालन गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (क)	५,६९७,२३२,७२१.८१	३,०१३,७२०,९२५.६०
लगानी गतिविधिको नगद प्रवाह		
सम्पत्ति (खरिद)	(५,९७३,६५९.५८)	(१९,९४१,६२६.४६)
लगानीमा कमी/(वृद्धि)	५,९३७,२५१,९८८.१८	(२,१३६,००२,३१२.३३)
लगानी गतिविधिबाट खुद नगद प्रवाह (ख)	५,९३१,२७८,३२८.६०	(२,१५५,९४३,९३८.७९)
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)	११,६२८,५११,०५०.४१	८५७,७७६,९८६.८१
वर्षारम्भको नगद तथा नगद समान	१,३००,५३०,४३९.००	४४२,७५३,४४२.००
वर्षान्तमा नगद तथा नगद समान	१२,९२९,०४१,५०६.०८	१,३००,५३०,४३९.००

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
१ श्रावण २०८२ देखि ३२ असार २०८३ सम्म
लेखापरीक्षण नभएको निक्षेप सुरक्षण कोषको आय विवरण

(रकमहरू नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
		चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म
सुरक्षण शुल्क वापत आम्दानी	४.१५	७३१,०९९,९७१.००	२,८००,९०४,३८९	६०८,०६७,०८३	२,४३२,२६८,३३३
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	-	-	-	-
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		७३१,०९९,९७१	२,८००,९०४,३८९	६०८,०६७,०८३	२,४३२,२६८,३३३
व्याज आम्दानी	४.१७	९८,७४९,१५०.३०	४२१,३२७,२३४	१६९,३०५,३४८	६७७,२२१,३९२
अन्य आम्दानी	४.१८	१३५,५९८.१८	३३१,१२५	९,१९४,७६९	२,६६७,०९०
कुल आम्दानी (क+ख)		८२९,९८४,७१९	३,२२२,५६२,७४८	७२६,५६७,२०१	३,११२,१५६,८१४
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(१०,०२९,११७.४८)	(२१,६८६,६२१)	(५,७३०,०५७)	(२२,९२०,२२८)
हास कट्टी तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(६१९,२९३.६०)	(४,३५४,०७१)	(१,२९४,९२१)	(५,१७९,६८५)
अन्य संचालन खर्च	४.२१	(२,९३४,८४४.२०)	(११,१३१,५६३)	(४,९३४,८८०)	(११,१५७,६४१)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(१३,५८३,२५५)	(३७,१७२,२५५)	(११,९५९,८५९)	(३९,२५७,५५४)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		८१६,४०१,४६४	३,१८५,३९०,४९३	७७४,६०७,३४२	३,०७२,८९९,२६१
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		-	-	-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)		८१६,४०१,४६४	३,१८५,३९०,४९३	७७४,६०७,३४२	३,०७२,८९९,२६१
बोनस खर्च (बोनस ऐन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(४,४६६,५६३)	(१६,९२५,१२२)	(४,१९४,९२८)	(१६,७७९,७११)
आयकर अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		८११,९३४,९०२	३,१६८,४६५,३७१	७७०,४१२,४१४	३,०५६,११९,५४९
आयकर खर्च		(१३४,६६०,०९४)	(५०३,५७८,९११)	(१६०,९३०,७११)	(१,०७२,८७१,४०८)
खुद मुनाफा-(नोक्सान)		६७७,२७४,८०८	२,६६४,८८६,४६०	६०९,४८१,७०३	१,९८३,२४८,१४१

लेखापरीक्षण नभएको निक्षेप सुरक्षण कोषको अन्य विस्तृत आयको विवरण

विवरण	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)	६७७,२७४,८०८	२,६६४,८८६,४६०	६०९,४८१,७०३	१,९८३,२४८,१४१
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	६७७,२७४,८०८	२,६६४,८८६,४६०	६०९,४८१,७०३	१,९८३,२४८,१४१

निक्षेप तथा कर्जा सुरक्षण कोष
टंगाल, काठमाडौं
१ श्रावण २०८२ देखि ३२ असार २०८३ सम्म
लेखापरीक्षण नभएको कर्जा सुरक्षण कोषको आय विवरण

(रकमहरु नेपाली रुपैयाँमा प्रस्तुत गरिएको छ)

विवरण	टिप्पणी	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
		चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म
सुरक्षण शुल्क वापत आम्दानी	४.१५	७१२,७८४,५६९.२५	२,८१९,०४४,२५७	६१३,८२५,९९६	२,४५५,३०३,९८२
दावी भुक्तानी तथा सुरक्षण खर्च	४.१६	(१३८,८१३,९९८.००)	(८०२,५५५,०८८)	(१४०,७१७,८३१)	(५६२,८७१,३२३)
कुल सञ्चालन आम्दानी (क)		५७३,९७०,५७१	२,०१६,४८९,१६९	४७३,१०८,१६५	१,८९२,४३२,६५९
व्याज आम्दानी	४.१७	९८,७४९,१५०.३०	४२१,३२७,२३४	१६९,३०५,३४८	६७७,२२१,३९२
अन्य आम्दानी	४.१८	३१,९६१,२४६.०३	१०५,२३५,६९३	९,१९४,७६९	७०,८९१,०६६
कुल आम्दानी (क+ख)		७०४,६८०,९६८	२,५४३,०५२,०९६	६५१,६०८,२८२	२,६४०,५४५,११७
कर्मचारी सम्बन्धी खर्च	४.१९	(२३,४०१,२७४.१३)	(५०,६०२,११५)	(१३,३७०,१३३)	(५३,४८०,५३२)
हास कट्टी तथा परिशोधन खर्च	४.२०	(१,४४५,०१८.४०)	(१०,१५९,४९९)	(३,०२१,४८३)	(१२,०८५,९३१)
अन्य संचालन खर्च	४.२१	(७,३८१,९५३.८०)	(२५,९७३,६४५)	(११,५१४,७२१)	(५४,६४०,७६५)
कुल प्रशासनिक तथा अन्य खर्च (ग)		(३२,२२८,२४६)	(८६,७३५,२६०)	(२७,९०६,३३७)	(१२०,२०७,२२८)
आयकर, बोनस तथा असामान्य कारोबार अगाडिको मुनाफा (क+ख-ग)		६७२,४५२,७२१	२,४५६,३९६,८३६	६२३,७०१,९४५	२,५२०,३३७,८८९
कोषमा भएको व्यवस्था फिर्ता		-	-	-	-
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)		६७२,४५२,७२१	२,४५६,३९६,८३६	६२३,७०१,९४५	२,५२०,३३७,८८९
बोनस खर्च (बोनस ऐन २०३० अनुसारको व्यवस्था)		(१०,४२१,९७९)	(३९,४९१,९५१)	(९,७८८,१६५)	(३९,१५२,६६०)
आयकर अगाडिको मुनाफा-(नोक्सान)		६६२,०३०,७४२	२,४१६,८२४,८८५	६१३,९१३,७८०	२,४८१,१८५,२२९
आयकर खर्च		(३१४,२०६,८८६)	(१,१७५,०१७,४५९)	(३७५,५०४,९९३)	(१,०७२,८७१,४०८)
खुद मुनाफा-(नोक्सान)		३४७,८२३,८५६	१,२४१,८०७,४२६	२३८,४०८,७८८	१,४०८,३१३,८२१

लेखापरीक्षण नभएको कर्जा सुरक्षण कोषको अन्य विस्तृत आयको विवरण

विवरण	आ.व. २०८२/८३		आ.व. २०८१/८२	
	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म	चौथो त्रैमासिकको मात्र	चौथो त्रैमासिकसम्म
आयकर तथा बोनस अगाडिको मुनाफा (नोक्सान)	३४७,८२३,८५६	१,२४१,८०७,४२६	२३८,४०८,७८८	१,४०८,३१३,८२१
खुद निश्चित सुविधा योजनाको पुनः मापन समायोजन आम्दानी/(खर्च)	-	-	-	-
अन्य व्यापक आय सम्बन्धि स्थगन कर	-	-	-	-
खुद अन्य आय	-	-	-	-
जम्मा विस्तृत आय	३४७,८२३,८५६	१,२४१,८०७,४२६	२३८,४०८,७८८	१,४०८,३१३,८२१